



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil

Trabajo de Titulación
Para la Obtención del Título de:
Licenciado en Administración de Empresas

Tema:
Fortalecimiento financiero de una empresa de servicios contables en
Guayaquil: una propuesta estratégica.

Autor:
Oswaldo Daniel Intriago Rivera

Director de Trabajo de Titulación:
Econ. Carlos Delgado Alvarado. MSc.

2023

Guayaquil – Ecuador

AGRADECIMIENTO

Empiezo agradeciendo a Dios, que, gracias a él, estoy donde estoy, y me ha guiado y me ha dado toda la fortaleza para poder seguir adelante.

A mi familia, por brindarme todo el apoyo necesario y su comprensión desde el día 1, hasta la finalización de mis estudios superiores.

A mi tutor el MSc. Carlos Delgado Alvarado, Sin usted y sus virtudes, su paciencia y constancia este trabajo no lo hubiese logrado tan fácil. Sus consejos fueron siempre útiles cuando no salían de mi pensamiento las ideas para escribir lo que hoy he logrado. Usted formó parte importante de esta historia con sus aportes profesionales que lo caracterizan. Muchas gracias por sus múltiples palabras de aliento, cuando más las necesite; por estar allí cuando mis horas de trabajo se hacían confusas. Gracias por sus orientaciones.

Muchos profesores han contribuido a mi experiencia universitaria y agradezco que me hayan impartido los conocimientos esenciales que me han llevado hasta el día de hoy, ya que, sin ellos, los conceptos serían meras palabras, como se sabe quién descarta las palabras como si fueran mero viento.

Y, por último, a todas las demás personas, y amigos que de una u otra forma han estado conmigo para la realización de este artículo científico.

DEDICATORIA

A mi querida madre, mi estimada heroína, que ha estado adornada con el manto de la longevidad y que, con su inquebrantable fortaleza, sagacidad y afecto sin límites, ha dirigido diligentemente todos mis pasos a lo largo de mi existencia., a mi tía, que es mi segunda Madre por sus consejos, por su apoyo a lo largo de la carrera universitaria, y a lo largo de mi vida personal. A mi Padre, mi corazón sigue lamentando tu ausencia, pero soy consciente de que te enorgulleces de mí desde tu residencia actual. Anhele tu presencia y esta dedicación sirve como un humilde medio de transmitir que tu memoria permanecerá para siempre arraigada en mi conciencia. También se la dedico a mi hermana, Ing. Adriana Intriago, que, gracias a su ejemplo y valentía, me ayudo a seguir educándome profesionalmente, y de la mano también a mi sobrino, que es mi motor para seguir adelante.

Dedico este artículo científico, a mis amigos Thalía, Julio, Daniel, Michelle, Zulema y Stalin quienes fueron un gran apoyo emocional durante el tiempo en que escribía esta tesis.

DECLARATORIA DE AUTORIA

Quien suscribe, **Oswaldo Daniel Intriago Rivera**, egresado de la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil con **C.C. 0924651136** de la carrera de Administración de Empresas declara que la responsabilidad de este trabajo de titulación **“FORTALECIMIENTO FINANCIERO DE UNA EMPRESA DE SERVICIOS CONTABLES EN GUAYAQUIL: UNA PROPUESTA ESTRATÉGICA”** es de su autoría con sus correspondientes citas bibliográficas, resultados y conclusiones pertenecientes al autor.

Oswaldo Daniel Intriago Rivera

FORTALECIMIENTO FINANCIERO DE UNA EMPRESA DE SERVICIOS CONTABLES EN GUAYAQUIL: UNA PROPUESTA ESTRATÉGICA

Oswaldo Daniel Intriago Rivera
odanielintriagor@gmail.com

RESUMEN

En esta investigación, se propuso analizar y proponer estrategias financieras efectivas para mejorar el proceso financiero de la empresa de servicios contables en Guayaquil. Para lograr este objetivo, se adoptó una metodología de investigación mixta que combinó enfoques cuantitativos y cualitativos. Este enfoque permitió obtener una perspectiva integral y profunda del fenómeno estudiado, enriqueciendo así la comprensión del contexto financiero de la empresa. La investigación se llevó a cabo con un alcance descriptivo, lo que implicó un análisis detallado de los estados financieros y la evaluación de indicadores clave durante los años 2021 y 2022. Los resultados obtenidos revelaron fluctuaciones significativas en la liquidez, el endeudamiento y otros ratios financieros de la empresa. Se identificaron desafíos específicos relacionados con la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras, especialmente en el contexto posterior a la pandemia de COVID-19. A partir de estos hallazgos, se formularon estrategias financieras específicas, incluyendo la reducción de costos, la gestión eficiente de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, y la diversificación de fuentes de financiamiento. Estas estrategias se proponen como soluciones para abordar los desafíos financieros identificados y mejorar la estabilidad financiera de la empresa de servicios contables. En conclusión, este estudio proporciona una visión detallada de la situación financiera de la empresa, destacando la importancia de implementar estrategias financieras adecuadas y adaptativas en un entorno empresarial dinámico y desafiante.

Palabras clave: Estrategias financieras, empresa de servicios contables, Guayaquil.

INTRODUCCIÓN

Las empresas, sin importar su tamaño, que se dediquen a cuestiones contables o financieras, deben desarrollar un plan detallado para gestionar sus activos y pasivos. Este plan es fundamental para asegurar la rentabilidad de la empresa. Solórzano et al. (2021) destacan que el diseño estratégico proporciona un marco general para la utilización de recursos, mientras que las tácticas organizativas permiten alcanzar objetivos dentro del plazo y presupuesto asignados, mejorando la productividad y adaptándose eficazmente a las demandas del mercado.

La gestión eficaz de los recursos financieros es uno de los principales desafíos que enfrentan las empresas. Esto es crucial porque todas las actividades de la organización deben reflejarse en términos monetarios que representen la trayectoria y el rendimiento de la institución (Jiménez, 2017). En la actualidad, la crisis sanitaria mundial ha generado problemas en la salud, la sociedad, la economía, la psicología y la tecnología. El impacto negativo de la COVID-19 en las empresas se debe a los bloqueos y las medidas de distanciamiento social. Por lo tanto, las empresas deben ajustar sus planes financieros para abordar estos nuevos requisitos (Sandoval Malquin y Sandoval Pozo, 2022).

Los problemas financieros que enfrentan las empresas a menudo surgen de una gestión inadecuada de sus operaciones, especialmente en lo que respecta a las inversiones y las estrategias para generar ganancias. Drew (2021) señala que, en ocasiones, estas decisiones no son las más acertadas, lo que destaca la importancia de implementar estrategias efectivas que mejoren las actividades diarias.

La planificación financiera es una herramienta crucial para gestionar eficazmente los activos monetarios. Permite el desarrollo de estrategias para cumplir objetivos y aspiraciones específicos, junto con los mecanismos de control necesarios para garantizar su

consecución. Según Apaza (2017), para lograr el éxito empresarial, es imperativo que todas las estrategias se centren en la gestión eficiente de los recursos financieros con el objetivo de cumplir con los objetivos a corto plazo.

Fundada en 2012, la empresa objeto de análisis, se dedica a proporcionar servicios contables adaptados a las necesidades de los clientes. Sin embargo, actualmente enfrenta desafíos financieros derivados de la competencia, los obstáculos publicitarios, el desorden administrativo, la carga de trabajo abrumadora y la presión de los plazos, lo que plantea dudas sobre su estabilidad y competitividad. Para garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo, es esencial que la empresa priorice la gestión eficaz de sus activos y pasivos, así como la implementación de medidas estratégicas que no solo aborden los problemas financieros actuales, sino que también contribuyan al éxito continuo de la empresa en el ámbito contable y financiero.

Dado el contexto de los desafíos financieros que enfrenta la empresa, surge la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo se puede mejorar la gestión financiera de la empresa para afrontar sus desafíos actuales y futuros? El objetivo general de esta investigación es analizar y proponer estrategias efectivas para mejorar el desempeño financiero de la empresa de servicios contables en Guayaquil.

Para conseguir este objetivo, se plantean tres objetivos específicos

- a) Evaluar la situación financiera actual de la empresa de servicios contables, identificando sus principales desafíos y áreas de mejora.
- b) Investigar y seleccionar las estrategias financieras más adecuadas y aplicables a la empresa.
- c) Diseñar un plan de implementación detallado que incluya la ejecución de las estrategias financieras propuestas.

MARCO TEÓRICO

Plan Financiero

Para Madrid (2020) es la base de cualquier desarrollo de estrategia comercial y una herramienta importante para administrar un negocio contribuyendo a establecer objetivos financieros a corto, mediano o largo plazo. Además de los objetivos, también se reflejará la posición financiera de la empresa y la necesidad de lograr estos objetivos (Quipu, 2022). La planeación financiera desempeña un papel de suma importancia en el ámbito de las inversiones, ya sea para individuos o empresas. Esto se debe a que una planificación cuidadosa y eficiente aumenta significativamente las probabilidades de que las inversiones sean rentables al final del período establecido (Aristizabal Álzate et al., 2017).

Para Escobar (2013) la planificación financiera es un método utilizado por los administradores financieros para evaluar el desempeño futuro de una empresa, incluidas las ventas, los ingresos y los activos. Se necesitan estrategias alternativas de comercialización y producción y la asignación de recursos para lograr estas proyecciones.

Según Brealey et al. (2010), en el proceso de planificación financiera, existen dos factores de gran relevancia para las empresas u organizaciones. En primer lugar, la planificación financiera implica que los gerentes deben considerar el impacto interconectado de todas las decisiones financieras e de inversión de la empresa, con el fin de alcanzar los objetivos establecidos. La planificación es crucial para las organizaciones, ya que les permite desarrollar estrategias para abordar los desafíos y aprovechar las oportunidades, lo que lleva a una mejor toma de decisiones y al establecimiento de objetivos económicos para el presente y el futuro (Valle, 2020).

Según los aportes de Dean y McMullen (2007) el emprendimiento sostenible es el acto de identificar y capitalizar las oportunidades económicas que surgen de las fallas del

mercado. Estas fallas impiden la sostenibilidad e incluyen cuestiones relacionadas con el medio ambiente, como los bienes públicos, las externalidades, el poder monopólico, la intervención gubernamental y la información imperfecta. Para fomentar el emprendimiento sostenible, es crucial superar las barreras que impiden el funcionamiento eficiente de los mercados.

Estrategias financieras

Trenza (2021) define a las estrategias financieras como la gestión de los recursos económicos, materiales, no materias y personas en general, dentro de una empresa de una manera estratégica. Además, es también, un proceso de planificación que toda empresa debe de seguir para lograr alcanzar sus objetivos, y metas planteadas. La planificación financiera continua y oportuna es crucial para que las empresas optimicen los procesos, mejoren el rendimiento, identifiquen las áreas que requieren atención y logren el éxito y la competitividad a largo plazo en sus sectores (Núñez, 2020).

La estrategia financiera abarca varios aspectos cruciales, como las inversiones, la estructura del capital, la gestión del riesgo, la rentabilidad, la gestión del capital circulante y la gestión del efectivo, que son esenciales para lograr la competitividad y un crecimiento coherente. Para Corner (2022) el desarrollo estructurado de estrategias financieras corporativas traerá consigo los siguientes beneficios: una mayor liquidez, crecimiento controlado orientando siempre hacia los objetivos y un mayor control para la empresa.

Indicador de Liquidez

De acuerdo a la Superintendencia de Compañías de Ecuador (2011) estos indicadores específicos surgen debido a la necesidad de cuantificar los recursos accesibles de las empresas para determinar su capacidad para cumplir con las obligaciones financieras, evaluar su viabilidad y los posibles desafíos a los que pueden enfrentarse al liquidar sus deudas en

un año y examinar su flujo de caja y su flexibilidad financiera general. Por lo tanto, estos indicadores desempeñan un papel fundamental a la hora de evaluar la capacidad de una empresa para cumplir sus compromisos financieros. Los principales indicadores son: liquidez corriente y prueba ácida.

Indicador de Solvencia

El objetivo principal de los indicadores de endeudamiento o solvencia es evaluar cuantitativamente el nivel y la manera en que los acreedores participan en el apoyo financiero a la organización, teniendo en cuenta al mismo tiempo el riesgo inherente al que se enfrentan estos acreedores y propietarios de negocios y determinar la idoneidad de contraer deudas; estos indicadores permiten evaluar eficazmente la medida en que los acreedores contribuyen a la estructura de capital de la empresa y las posibles consecuencias de un endeudamiento excesivo, lo que, en última instancia, proporciona información valiosa sobre el complejo relación entre los acreedores, los dueños de negocios y las decisiones de financiación de la organización (Superintendencia de Compañías, 2011). Los principales indicadores son: endeudamiento del activo, endeudamiento patrimonial y apalancamiento.

Indicador de Gestión

El propósito fundamental de estos indicadores radica en evaluar la eficacia de las empresas al utilizar sus recursos. Se trata de medir su capacidad para convertir activos en ingresos, cobrar pagos, cumplir con obligaciones financieras y recuperar inversiones de manera eficiente. Este análisis se basa en la proporción de gastos con respecto a los ingresos por ventas, lo que permite una evaluación minuciosa de la gestión de recursos y el rendimiento financiero.

Este enfoque se apoya en un principio financiero esencial: los activos de una empresa deben contribuir eficientemente a sus metas financieras. Por ende, retener activos

improductivos o superfluos en la cartera de una empresa no es prudente. Lo mismo se aplica a los gastos, ya que gastos excesivos en relación con los ingresos indican una mala gestión financiera (Superintendencia de Compañías, 2011). Entre los indicadores clave se encuentran la rotación de cartera y la rotación de ventas.

La ejecución de las estrategias financieras implica una serie de decisiones diseñadas para optimizar la gestión de recursos, que pueden clasificarse como estrategias a corto o largo plazo (Solórzano-Quito y Vásconez-Acuña, 2021). Las empresas utilizan maniobras estratégicas para salvaguardar sus intereses, asegurar su longevidad, mejorar su competitividad y mitigar la competencia. Esto se logra mediante medidas multifacéticas y dinámicas destinadas a cultivar ventajas únicas y a obtener una posición más sólida en el panorama del mercado (Pantanetti y Morales, 2019).

Empresas de servicios contables

Una empresa que ofrece servicios de contabilidad está compuesta por contadores que supervisan la gestión de la empresa, teniendo en cuenta las circunstancias y los riesgos financieros, y ofrecen recomendaciones en beneficio de la empresa o de las personas. Entre sus servicios que esta ofrece están: asesoramiento contable y tributario, contabilidad general y de impuestos tributarios, auditoría externa e interna, y planificación financiera.

El empleo de métodos de contabilidad es crucial para predecir los resultados financieros futuros. Implica analizar los estados financieros históricos para identificar el vínculo entre los resultados pasados y los eventos futuros, centrándose en la rentabilidad futura y en la información sobre activos y pasivos (Cantillo et al., 2020).

Los contadores son expertos financieros que suelen trabajar en el departamento de contabilidad, pero también proporcionan servicios externos o independientes para ayudar a los clientes con los procedimientos administrativos y contables. Entre las funciones

principales de las empresas contables están:

- Atención al cliente: presencial o virtual.
- Llevar un registro de las operaciones económicas.
- Declaraciones de impuestos: IVA, Impuesto a la Renta, entre otras.
- Generación de Facturas.
- Control de las cuentas y operaciones bancarias.
- Organización de Facturas y documentos.

METODOLOGIA

El presente estudio se enmarca dentro de una investigación mixta que combina los enfoques cuantitativo y cualitativo con la finalidad de tener una perspectiva más amplia y profunda del fenómeno estudiado (Sautu, 2005). Además, se constituye con un alcance descriptivo (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) puesto que se evalúa y se describe la situación financiera actual de la empresa de servicios contables, identificando los principales desafíos y áreas de mejora. Con lo cual se proponen diferentes estrategias para el buen desempeño financiero lo que permitirá la obtención de buenos resultados en el corto plazo.

A su vez, el presente trabajo adopta un diseño de investigación no experimental (Hernández-Sampieri et al., 2010) puesto que no se manipulan variables y se observa el fenómeno tal como se da en su contexto natural para su posterior análisis. El diseño es de tipo transeccional o transversal puesto que se realizó la recolección de datos en un único momento. Para Borsotti (2007) “La unidad de análisis es aquello sobre lo que se propone producir conocimiento y, de esa entidad, la propiedad particular que interesa.” (p.49). En ese sentido, la unidad de análisis es la empresa de servicios contables de la ciudad de Guayaquil.

Para el cumplimiento del primer objetivo, se aplica la técnica de un respectivo y correcto análisis financiero componentes gestión, liquidez y solvencia, para poder medir

como esta financieramente la empresa, como esta su liquidez, corroborar como manejan sus activos vs sus deudas, a través de los ratios financieros, con sus respectivos análisis.

Por otra parte, para el segundo objetivo se realizó una revisión documental para identificar las estrategias más adecuadas para la empresa, mediante entrevistas a 2 expertos sobre el tema, que son el gerente general y la contadora de la empresa en estudio, para complementar el análisis presentado.

Finalmente, y como parte de la solución al problema de investigación planteado, se diseñó como propuesta un plan de implementación detallado que incluye la ejecución de las estrategias financieras propuestas.

RESULTADOS

Situación financiera actual de la empresa de servicios contables, identificando sus principales desafíos y áreas de mejora

En el contexto de este estudio científico, es imperativo resaltar la necesidad crucial para las empresas de realizar una evaluación detallada de su situación financiera antes de tomar decisiones estratégicas. Esta evaluación implica un análisis minucioso de los estados financieros existentes, la identificación precisa de las causas subyacentes de las condiciones desfavorables y una evaluación cuidadosa de la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo positivos. Este examen riguroso no solo proporciona una comprensión profunda del estado financiero actual, sino que también establece una base sólida sobre la cual pueden fundamentarse decisiones financieras informadas y estratégicas. En este artículo, se presentarán los resultados detallados de dicho escrutinio, destacando las conclusiones clave que surgieron de este análisis meticuloso y ofreciendo así una perspectiva esclarecedora para futuras acciones y estrategias empresariales.

El principal desafío que enfrentan las empresas se relaciona con su flexibilidad financiera, ya que el endeudamiento representa una barrera considerable tanto para la

gerencia como para las partes interesadas. Por lo tanto, se examinaron los estados financieros de la empresa de los años 2021 y 2022 para evaluar los ingresos, la liquidez y el alcance del endeudamiento mediante métricas financieras.

En este proceso, la utilización de metodologías y técnicas contables desempeñó un papel crucial, ya que permitió una visualización precisa de cómo se llevaron a cabo las transacciones, proporcionó una comprensión profunda de los estados financieros históricos y estableció conexiones causales con eventos futuros. Esto incluyó un análisis exhaustivo de factores que abarcan desde la calidad de las ganancias futuras hasta una investigación minuciosa de los activos y pasivos. Esta metodología proporcionó una base sólida para una previsión financiera eficaz y sirvió como cimiento para futuras estrategias comerciales.

Las ratios financieras ofrecen información crucial sobre el bienestar financiero y la eficacia operativa de una empresa. En este sentido, como resultado del análisis financiero realizado para los períodos 2021 y 2022, en la tabla 1 se presentan los siguientes resultados:

Tabla 1

Análisis comparativo indicadores financieros 2021-2022

Indicador	Fórmula	2021	2022
Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	1.04	0.81
Prueba Acida	Activo corriente - inventarios / Pasivo Corriente	1.03	0.80
Endeudamiento del Activo	Pasivo Total / Activo Total	0.49	1.17
Endeudamiento Patrimonial	Pasivo Total / Patrimonio	0.95	6.98
Apalancamiento	Activo Total / Patrimonio	1.95	5.98
Rotación de Cartera	Ventas/ Cuentas por Cobrar	24.04	38.18
Rotación de Venta	Ventas/ Activo Total	0.40	2.04

Nota. Presenta los resultados del análisis a los estados financieros de la empresa

El indicador de liquidez juega un papel fundamental en la evaluación de la capacidad de una empresa para cumplir con sus obligaciones financieras inmediatas. En el año 2021, se registró un índice de 1.04, indicando que la empresa contaba con activos actuales suficientes para cubrir sus pasivos inmediatos, lo cual fue un resultado positivo. No obstante, en 2022,

esta proporción disminuyó a 0.81, sugiriendo una reducción en la capacidad para pagar deudas a corto plazo. Esta disminución señala un posible deterioro en la solvencia financiera de la empresa. Es crucial mencionar que un resultado superior a 1 indica la capacidad de la empresa para afrontar sus deudas, como se demostró en 2021, mientras que un resultado inferior a 1 indica dificultades para cumplir con las obligaciones financieras, como se observó en 2022, especialmente en el contexto posterior a la pandemia de COVID-19.

Las pruebas de acidez, al excluir los inventarios, ofrecen una indicación de la liquidez. En 2021, estas pruebas mostraron que había suficientes activos líquidos para cumplir con las obligaciones. Sin embargo, en 2022, este índice disminuyó en un 23%, indicando una reducción en la liquidez. Esta disminución sugiere una disminución en la capacidad para cumplir con las obligaciones a corto plazo utilizando activos líquidos, lo que implica un menor respaldo para los compromisos financieros un año después.

En cuanto al grado de endeudamiento, que evalúa el nivel en que los pasivos totales financian los activos totales, en 2021, la organización mostró una limitada dependencia de la deuda para financiar sus activos. Sin embargo, en 2022, esta proporción experimentó un aumento notable, indicando un alto grado de apalancamiento. En términos de la obligación, el endeudamiento de los activos representa el grado en que los pasivos totales financian los activos totales. En 2021, este índice fue de 0.95, indicando una baja dependencia de la deuda para financiar los activos. No obstante, en 2022, esta ratio aumentó significativamente a 6.98, señalando un nivel sustancial de apalancamiento.

El nivel de apalancamiento mide cómo los activos de una empresa se financian en relación con su capital suscrito. En 2021, la empresa tenía un nivel moderado de apalancamiento, con un índice de 1.95, pero en 2022, esta proporción aumentó

significativamente a 5.98, indicando un mayor riesgo financiero. La gestión crediticia se puede evaluar mediante la rotación de la cartera y en 2022, la facturación mejoró notablemente en comparación con el año anterior, lo que indica un período de cobro más prolongado y una disminución en el flujo de efectivo.

En términos de rotación de ventas, que mide la eficacia de los activos para generar ingresos, en 2022 se obtuvo un resultado de 2.04, lo que indica una mejora significativa en la utilización de los activos para generar ventas en comparación con 2021, que fue de 0.40, lo que es una indicación favorable.

Los índices financieros revelan una disminución en la disponibilidad de efectivo y un aumento en la deuda y la dependencia de préstamos. Sin embargo, también se ha mejorado la eficiencia operativa y la gestión de pagos. Estos cambios pueden aumentar la vulnerabilidad financiera, pero también mejorar la gestión de activos y pagos. Por lo tanto, la empresa debe evaluar su situación financiera y tomar medidas para hacer frente al aumento de la deuda y el endeudamiento.

Estrategias financieras adecuadas y aplicables a la empresa.

Del análisis financiero realizado para la empresa de servicios contables en los años 2021 y 2022, se desprende claramente la presencia de obstáculos financieros que requieren una cuidadosa evaluación y la formulación de enfoques específicos para abordarlos. A continuación, se presentan varias estrategias financieras adecuadas y viables que la empresa puede implementar para obtener mejores resultados.

1. Reducción de costos y optimización de gastos

Una consideración fundamental para la empresa implica optimizar su eficiencia financiera mediante la reducción de costos, sin sacrificar la calidad del servicio. Esto se puede lograr mediante un análisis meticuloso de los gastos operativos, cargos fijos e inversiones fungibles. También se puede reevaluar los acuerdos con los proveedores y aplicar métodos de operación más eficientes, como apagar monitores y luces durante las pausas para ahorrar energía y reducir los gastos operativos.

2. Mejora en la gestión de cuentas por cobrar y cuentas por pagar:

Una gestión eficaz de las cuentas por cobrar y cuentas por pagar es fundamental para la estabilidad financiera. Esto implica la implementación de protocolos estrictos para supervisar y recuperar las deudas pendientes, así como negociar condiciones de pago más favorables con los proveedores. Esto ayuda a mejorar el control de las cuentas por cobrar y por pagar, minimizar el riesgo crediticio y evitar restricciones financieras.

3. Revisión y diversificación de fuentes de financiamiento

Evaluar las opciones de financiamiento, tanto internas como externas, es esencial. Esto incluye examinar la estructura de capital actual, buscar posibles inversores o asociaciones estratégicas, considerar la colaboración con otras empresas para aumentar los ingresos y mejorar la liquidez, así como evaluar líneas de crédito o préstamos. Al diversificar las fuentes de financiamiento, la empresa puede reducir su dependencia de una sola fuente y lograr una mayor flexibilidad financiera.

4. Monitoreo continuo y ajustes a las deficiencias identificadas

Una vez que se implementen estas tácticas financieras, es crucial establecer un sistema de monitoreo continuo para evaluar su efectividad y realizar ajustes según sea necesario. La aplicación coherente de estas estrategias es fundamental para transformar la empresa en una entidad más rentable, reduciendo gradualmente los pasivos y aumentando

los activos. Además, es importante adaptarse a las cambiantes circunstancias económicas y financieras, y solicitar asesoramiento de expertos financieros o contables para evitar incurrir en obligaciones a largo plazo.

Plan de implementación detallado sobre la ejecución de las estrategias financieras propuestas

Un plan de implementación meticulosamente estructurado resulta fundamental para ejecutar con éxito las estrategias financieras propuestas y alcanzar una mejora sostenible en la situación financiera de la empresa de servicios contables. A continuación, se presenta un plan detallado que abarca la ejecución de las estrategias financieras mencionadas anteriormente:

Fase 1: Diagnóstico y Evaluación

- 1. Revisión de la situación financiera actual:** El equipo financiero realizará un análisis exhaustivo de los estados financieros de los años 2021 y 2022, identificando áreas críticas como deudas pendientes y costos operativos excesivos. Se designará un líder de proyecto para supervisar el proceso y se prestará especial atención a la liquidez, endeudamiento y rentabilidad.
- 2. Análisis del flujo de efectivo:** Se llevará a cabo un análisis detallado del flujo de efectivo, evaluando los puntos de entrada y salida de dinero, con un enfoque particular en la liquidez, endeudamiento y rentabilidad.

Fase 2: Reducción de costos y optimización de gastos

- 1. Identificación de áreas para reducción de costos:** Basándose en los resultados del diagnóstico, se identificarán áreas donde se pueden realizar recortes de gastos sin afectar

la calidad del servicio. Se implementarán estrategias para reducir gastos innecesarios durante las operaciones.

- 2. Establecimiento de políticas de gastos:** Se desarrollarán políticas y procedimientos para monitorear y regular constantemente los gastos, automatizando tareas, mejorando la eficiencia y reduciendo errores. Revisiones meticulosas de los flujos de efectivo, cuentas por cobrar y cuentas por pagar serán esenciales.

Fase 3: Gestión de cuentas por cobrar y cuentas por pagar

- 1. Revisión de políticas de crédito:** Se evaluarán y modificarán las políticas crediticias para mantener asociaciones empresariales y recuperar deudas de manera efectiva. Se establecerán normas precisas sobre la solvencia de los clientes y se establecerán límites de crédito definitivos.
- 2. Implementación de procesos de cobranza efectivos:** Se establecerán procesos sólidos de cobranza, se designará un equipo competente y se implementarán mecanismos de supervisión para mejorar el flujo de caja y la estabilidad financiera.

Fase 4: Búsqueda y diversificación de fuentes de financiamiento

- 1. Evaluación de opciones de financiamiento:** Se analizarán diversas opciones de financiamiento como líneas de crédito, inversores y préstamos bancarios, buscando asociaciones estratégicas y explorando servicios adicionales para generar ingresos.
- 2. Desarrollo de propuestas de financiamiento:** Se implementarán estrategias para atraer inversores, asegurar líneas de crédito y préstamos favorables, y se explorarán oportunidades para maximizar beneficios y ventajas operativas.

- 3. Negociación y cierre de acuerdos:** Se llevarán a cabo negociaciones cuidadosas con inversores o instituciones financieras para garantizar acuerdos ventajosos y favorecer la estabilidad financiera.

Fase 5: Monitoreo continuo y evaluación

- 1. Revisiones periódicas:** Se realizarán revisiones financieras periódicas para evaluar la efectividad de las estrategias implementadas, realizando ajustes según sea necesario para garantizar un rendimiento óptimo y alinearse con el entorno financiero en cambio constante.
- 2. Comunicación transparente:** Se fomentará la transparencia mediante la comunicación regular del progreso y los desafíos a los empleados. Se llevarán a cabo evaluaciones exhaustivas al final de la fase de implementación para evaluar el impacto de las estrategias financieras.

Es crucial contratar a expertos o asesores financieros para mejorar la precisión y la eficacia del proceso de implementación, aumentando así la probabilidad de lograr los resultados deseados.

CONCLUSIONES

En este análisis exhaustivo de la situación financiera de la empresa de servicios de contabilidad, se han identificado problemas críticos y oportunidades de mejora que demandan atención inmediata y estratégica. Un detallado examen de los estados financieros correspondientes a los años 2021 y 2022 reveló una disminución en la liquidez, un notable aumento en la deuda y una creciente dependencia de los préstamos. No obstante, se observaron mejoras en la gestión operativa y en los pagos pendientes durante el año 2022. Estas fluctuaciones indican una mayor vulnerabilidad financiera, pero también resaltan una mayor eficacia en la gestión de activos y pasivos. Como resultado, la empresa debe implementar medidas inmediatas y efectivas para hacer frente al incremento de la deuda y al endeudamiento.

Se enfatiza la importancia de llevar a cabo una evaluación financiera exhaustiva en relación con la situación actual de la empresa de contabilidad. Esta evaluación proporciona una base sólida para tomar decisiones estratégicas informadas al examinar los estados financieros e identificar las causas fundamentales de las circunstancias desfavorables. Esto, a su vez, permite una descripción precisa de las transacciones y el establecimiento de vínculos causales con eventos futuros.

La escasez de efectivo y el aumento de la deuda subrayan la importancia de mantener un equilibrio adecuado entre la liquidez y el endeudamiento para evitar dificultades financieras inmediatas. Las tácticas recomendadas para abordar estos problemas incluyen la reducción de costos, la simplificación de la administración de cuentas, la diversificación de las fuentes de financiación y una supervisión continua.

El estudio presenta un plan detallado que abarca varias etapas, desde el diagnóstico hasta la monitorización continua. La reducción de gastos, la mejora en la administración de cuentas y la diversificación de las fuentes de financiación son pasos cruciales. Se subraya la importancia de la comunicación transparente y la colaboración con expertos financieros como prácticas esenciales para alcanzar el éxito.

A medida que la complejidad del entorno empresarial sigue evolucionando, surgen nuevos interrogantes cruciales que subrayan la necesidad continua de investigación en el campo de la gestión financiera y estratégica. La interacción dinámica entre las fluctuaciones económicas globales, las crisis sanitarias como la reciente pandemia de COVID-19 y las decisiones financieras de las empresas plantea desafíos multifacéticos. ¿Cómo pueden las empresas adaptar sus estrategias financieras para resistir la volatilidad económica y las incertidumbres del mercado? ¿Qué impacto tendrán las nuevas tecnologías y las tendencias digitales en la gestión de activos y pasivos? ¿Cómo pueden las organizaciones garantizar una liquidez adecuada mientras enfrentan un endeudamiento creciente en tiempos de crisis? Estos cuestionamientos subrayan la necesidad urgente de investigaciones más profundas y focalizadas que no solo comprendan las complejidades actuales, sino que también exploren soluciones innovadoras para los desafíos financieros emergentes que definirán el futuro empresarial. La investigación continua en este ámbito se convierte en esencial para orientar a las empresas en la toma de decisiones informadas y estratégicas, asegurando así su resiliencia y éxito a largo plazo en un mundo empresarial cada vez más impredecible y dinámico.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Aristizabal Álzate, N., Ariza Antonio, C., Cárdenas Barón, O., y Lozada Peñaranda, H. (2017). La planeación financiera como herramienta a largo plazo del mejoramiento financiero. <https://repository.ucatolica.edu.co/server/api/core/bitstreams/aee96b4d-2422-4e93-98cd-0998ed27d106/content>
- Apaza, M. (2017). Contabilidad de Instrumentos Financieros Pacífico Ediciones.
- Borsotti, C. (2007). *Temas de metodología de la investigación en ciencias sociales empíricas*. Miño y Dávila Editores.
- Brealey, R., Myers, S., y Allen, F. (2010). Principios de finanzas Corporativas. Mc Graw Hill
- Cantillo, J., Santamaría, Á., y Cadrazco, W. (2020). Comprensión de principios de medición y valoración de activos bajo normas internacionales de información financiera. *Revista Espacios*, 41(41), 126 - 146.
<https://www.revistaespacios.com/a20v41n41/a20v41n41p09.pdf>
- Corner, T. M. (2022). *Bold*. Bold.
- Corposuite. (2022). *Corposuite Blog*. <https://corposuite.com.mx/2019/10/10/como-controlar-los-pasivos-y-activos-de-una-empresa-de-gran-tamano/>
- Daniela Solorzano et al. (2021). Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. En D. S. al., *Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro* (Edición Especial II. 2021 ed., pág. 30). Edición Especial II. 2021. <https://doi.org/DOI 10.35381/cm.v7i2.520>
- Dean, T., y McMullen, J. (2007). Toward a theory of sustainable entrepreneurship: Reducing environmental degradation through entrepreneurial action. *Journal*

of Business Venturing, 50-76.

Díaz, M. R.-K. (2020, 17 de octubre). *Gestiopolis*. <https://www.gestiopolis.com/principales-estrategias-financieras-de-las-empresas/>

Drew. (n.d.). *Problemas financieros: ¿Cómo manejarlos?*.
<https://blog.wearedrew.co/finanzas/problemas-financieros-como-manejarlos>

Jiménez Lizbeth (2017). La Gestión Financiera y la toma de decisiones en la A GESTIÓN FINANCIERA Y

“Escuela de capacitación de conductores profesionales del sindicato del canton Santiago de Pillaro”, Provincia de Tungurahua, *Universidad Regional Autónoma de los Andes*

Mosquera Carvajal, J. y Rodríguez Lituma, A. (2013). Análisis de estrategias financieras para mejorar el crecimiento sostenible del sector comercial Pymes en el Ecuador [Tesis de grado]. Universidad Católica Santiago de Guayaquil.

Hernández Sampieri, R., Fernández-Collado, C., y Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación* (4a ed.). McGraw Hill.

Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial Mc Graw Hill Education.

Madrid, C. (2020). *Camara Madrid* . Camara Madrid : <https://www.mastermbaonline.com/finanzas/plan-financiero/#:~:text=Un%20Plan%20Financiero%20es%20un,administraci%C3%B3n%20y%20direcci%C3%B3n%20de%20empresas>.

Quipu. (n.d.). *Plan financiero de una empresa: qué es y su estructura*.
<https://getquipu.com/blog/que-es-plan-financiero-empresa/>

Superintendencia de Compañías de Ecuador. (2011). Indicadores financieros.

Solórzano-Quito, D. y Vásconez-Acuña, L. (2021). Estrategias financieras y contables para

el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. *Cienciamatria Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 508-537.

<https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/520>

Sandoval Malquín, D. M., & Sandoval Pozo, D. M. (2022). Estrategias financieras en tiempo de crisis para las Pymes de la ciudad de Tulcán. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S2), 268-276.

Solórzano-Quito, D. y Vásconez-Acuña, L. y Pantanetti, M., & Morales, S. (2019). Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. *Cienciamatria Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 7(2), 508-537.

Sautu, R. (2005). *Todo es teoría: objetivos y métodos de investigación*. Lumiere.

[http://www.trabajosocial.unlp.edu.ar/uploads/docs/todo es teoria objetivos y me todos en investigacion sautu ruth.pdf](http://www.trabajosocial.unlp.edu.ar/uploads/docs/todo_es_teor%C3%ADa_objetivos_y_m%C3%A9todos_en_investigaci%C3%B3n_sautu_ruth.pdf)

Trenza, A.. (n.d.). *Estrategia Financiera*. <https://anatrencia.com/estrategia-financiera/>

Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166. Valle, A. (05 de 2020). *Scielo*. Scielo:

<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales.