

# UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI



## FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y ECONOMÍA EMPRESARIAL

### CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS Y MARKETING

Tema: “Análisis de la utilización de los registros contables en los restaurantes de la ciudad de Tulcán y su incidencia en la situación económica y financiera”

Trabajo de titulación previa la obtención del  
Título de Ingeniera en Administración de Empresas y Marketing

AUTORA: Irua Higuera Vanessa Lisbeth

TUTORA: Ing. Sonia Malquín Vera

Tulcán, 2019

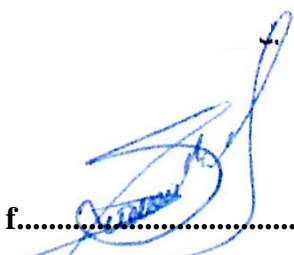





## CERTIFICADO JURADO EXAMINADOR

Certificamos que la estudiante Vanessa Lisbeth Irua Higuera con el número de cédula 0401729215 ha elaborado el trabajo de titulación: “Análisis de la utilización de los registros contables en los restaurantes de la ciudad de Tulcán y su incidencia en la situación económica y financiera”

Este trabajo se sujeta a las normas y metodología dispuesta en el Reglamento de Titulación, Sustentación e Incorporación de la UPEC, por lo tanto, autorizamos la presentación de la sustentación para la calificación respectiva.



f.....  
Ing. Sonia Malquín Vera  
**TUTORA**



f.....  
Msc. Verónica García  
**LECTOR**

Tulcán, 07 de octubre de 2019





## AUTORÍA DE TRABAJO

El presente trabajo de titulación constituye requisito previo para la obtención del título de **Ingeniera** en la Carrera de Administración de Empresas y Marketing de la Facultad de Comercio Internacional, Integración, Administración y Economía Empresarial

Yo, Vanessa Lisbeth Irua Higuera con cédula de identidad número 040172921-5 declaro: que la investigación es absolutamente original, auténtica, personal y los resultados y conclusiones a los que he llegado son de mi absoluta responsabilidad.

f.   
.....

Irua Higuera Vanessa Lisbeth

AUTORA

Tulcán, 07 de octubre de 2019





## ACTA DE CESIÓN DE DERECHOS DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Vanessa Lisbeth Irua Higuera declaro ser autora de los criterios emitidos en el trabajo de investigación: “Análisis de la utilización de los registros contables en los restaurantes de la ciudad de Tulcán y su incidencia en la situación económica y financiera” y eximo expresamente a la Universidad Politécnica Estatal del Carchi y a sus representantes legales de posibles reclamos o acciones legales.



f.....

Irua Higuera Vanessa Lisbeth

AUTORA

Tulcán, 07 de octubre de 2019





## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por ser mi guía, fortaleza, y por darme la sabiduría necesaria durante mi carrera profesional,

De igual manera a mi familia, en especial mi más sincero agradecimiento a mis queridos padres por ser el motor en mi vida profesional y gracias a ellos he logrado cumplir una de las tantas metas planteadas, gracias por los consejos brindados, apoyo durante mi formación profesional. Por otro lado, a mi esposo por el apoyo incondicional que me ha brindado en cada fase de mi carrera.

Finalmente agradezco a mi tutora y lectora, Ing. Sonia Malquín Vera y a la Msc. Verónica García quienes me han sabido direccionar durante este proceso con sus conocimientos, gracias por sus consejos y por la paciencia brindada.





## **DEDICATORIA**

Este logro alcanzado lo dedico a mi familia, en especial a mis padres; José Irua y Narciza Higuera, a mis hermanos, Cristian, José Luis y Santiago, por ser el pilar fundamental para dar por culminado a este objetivo, por el amor incondicional y por depositar su confianza en mí. De igual manera a mi esposo e hijo; Fernando y Matías, quienes llegaron a mi vida y fueron mi motivación durante este proceso.

## ÍNDICE

|        |   |    |
|--------|---|----|
| I.     | PROBLEMA.....   | 15 |
| 1.1.   | PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....                              | 15 |
| 1.2.   | FORMULACIÓN DEL PROBLEMA .....                                | 16 |
| 1.3.   | JUSTIFICACIÓN .....   | 16 |
| 1.4.   | OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN.....                   | 17 |
| 1.4.1. | Objetivo General.....   | 17 |
| 1.4.2. | Objetivos Específicos .....                                   | 17 |
| 1.4.3. | Preguntas de investigación.....                               | 18 |
| II.    | FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....                                  | 19 |
| 2.1.   | ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS.....                              | 19 |
| 2.2.   | MARCO TEÓRICO .....   | 20 |
| III.   | METODOLOGÍA .....   | 28 |
| 3.1.   | ENFOQUE METODOLÓGICO .....                                    | 28 |
| 3.1.1. | Enfoque.....  | 28 |
| 3.2.   | IDEA A DEFENDER .....   | 29 |
| 3.3.   | DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....             | 30 |
| 3.4.   | MÉTODOS UTILIZADOS.....                                       | 31 |
| 3.7.   | Análisis Estadístico .....                                    | 33 |
| IV.    | RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....                                  | 34 |
| 4.1.   | CARACTERIZACIÓN DE RESTAURANTES.....                          | 34 |
| 4.1.1. | Zona geográfica de los establecimientos .....                 | 34 |
| 4.1.2. | Tipos de establecimientos .....                               | 35 |
| 4.1.3. | Tiempo de actividad de los establecimientos.....              | 36 |
| 4.1.4. | Documento autorizado para el desarrollo de su actividad ..... | 37 |

|        |   |    |
|--------|---|----|
| 4.1.5. | Gremio a los que pertenecen los establecimientos.....   | 38 |
| 4.2.   | ANÁLISIS DEL USO DE LOS REGISTROS CONTABLES.....  | 39 |
| 4.2.1. | Empleo de Registro Contables.....   | 39 |
| 4.2.2. | Importancia de los registros contables.....   | 43 |
| 4.3.   | ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS ESTABLECIMIENTOS NO OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD.....  | 46 |
| 4.3.6. | Tipo de herramientas para determinar la situación económica.....  | 51 |
| 4.4.   | ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTABLECIMIENTOS NO OBLIGADOS.....   | 52 |
| 4.5.   | ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS ESTABLECIMIENTOS OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD.....   | 55 |
| 4.5.1. | Herramientas contables que utilizan los establecimientos.....   | 55 |
| 4.5.2. | Grado de rentabilidad.....  | 57 |
| 4.6.   | ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTABLECIMIENTOS OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD.....  | 58 |
| 4.6.1. | Grado de liquidez.....  | 58 |
| 4.6.2. | Grado de endeudamiento.....   | 59 |
| 4.7.   | INCIDENCIA DEL USO DE LOS REGISTROS CONTABLES EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN FUNCIÓN A LOS DOS TIPOS DE CONTRIBUYENTES.....      | 60 |
| 4.7.1. | Medición de la actitud de los propietarios en función al empleo de registros por categoría de los obligados y no a llevar contabilidad..... | 60 |
| 4.7.2. | Incidencia del uso de los registros contables respecto a la situación económica y financiera.....   | 67 |
| V.     | CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....   | 74 |
| 5.1.   | CONCLUSIONES.....   | 74 |
| 5.2.   | RECOMENDACIONES.....  | 77 |
| V.     | REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....   | 78 |

## ÍNDICE DE FIGURAS

|   |    |
|---|----|
| Figura 1 Zona geográfica de los establecimientos.....                           | 34 |
| Figura 2 Categoría de los establecimientos .....                                | 35 |
| Figura 3. Tiempo de funcionamiento.....   | 36 |
| Figura 4.Tipo de documento autorizado .....                                     | 37 |
| Figura 5. Tipo de gremio .....  | 38 |
| Figura 6. Forma de registrar las transacciones .....                            | 40 |
| Figura 7. Método de registro de las transacciones.....                          | 41 |
| Figura 8. Frecuencia de registro .....  | 42 |
| Figura 9. Importancia de los registros contables .....                          | 43 |
| Figura 10. Importancia de adquirir conocimientos contables.....                 | 44 |
| Figura 11. Capacitaciones adquiridas en tema contable .....                     | 45 |
| Figura 12. Establecimientos que conocen la situación económica.....             | 46 |
| Figura 13. Establecimientos que generaron ganancia o pérdida.....               | 47 |
| Figura 14.Porcentaje estimado de utilidad.....                                  | 48 |
| Figura 15. Capital promedio de inversión .....                                  | 49 |
| Figura 16. Capital de trabajo.....  | 50 |
| Figura 17. Forma para determinar la situación económica.....                    | 51 |
| Figura 18. Establecimientos que conocen acerca de la situación financiera ..... | 52 |
| Figura 19. Establecimientos que disponen de efectivo.....                       | 53 |
| Figura 20. Establecimientos que conocen acerca del endeudamiento .....          | 54 |
| Figura 21. Establecimientos que usan libros contables .....                     | 55 |
| Figura 22. Establecimientos que utilizan estados financieros .....              | 56 |

## ÍNDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| Tabla 2. Razones de endeudamiento.....   | 26 |
| Tabla 3. Razones de rentabilidad.....  | 27 |
| Tabla 4. Matriz de definición y operacionalización de variables .....                | 30 |
| Tabla 5. Segmentación para el cálculo de la probabilidad de éxito y fracaso .....    | 32 |
| Tabla 6. Registro de ingresos y egresos en función al tipo de establecimientos ..... | 39 |
| Tabla 7. Grado de rentabilidad de los establecimientos.....                          | 57 |
| Tabla 8. Grado de liquidez de los establecimientos.....                              | 58 |
| Tabla 9. Grado de endeudamiento de los establecimientos .....                        | 59 |
| Tabla 10. Coeficiente de reproductividad.....  | 67 |
| Tabla 11. Tabla de contingencia Registro y Situación económica .....                 | 68 |
| Tabla 12. Datos esperados para prueba Chi-Cuadrado.....                              | 69 |
| Tabla 13. Tabla de contingencia Registro y Situación financiera.....                 | 70 |
| Tabla 14. Datos esperados para prueba Chi-Cuadrado situación financiera.....         | 70 |
| Tabla 15. Distribución de establecimientos .....                                     | 86 |

## ÍNDICE DE ANEXOS

|  |    |
|--|----|
| Anexo 1. Encuesta .....                                | 81 |
| Anexo 2. Lista de establecimientos .....               | 86 |
| Anexo 3. Cálculos de los indicadores financieros ..... | 91 |
| Anexo 4. Acta de sustentación.....                     | 94 |

## RESUMEN

La presente investigación se la realizó a los establecimientos dedicados a expender comida en la ciudad de Tulcán provincia del Carchi, con la finalidad de analizar el uso de los registros contables y su incidencia en la situación económica y financiera. El objeto de estudio fueron los propietarios de los diferentes establecimientos que forman parte del sector restaurantes de la zona urbana, el objetivo principal es identificar si los registros contables inciden en la situación económica y financiera, por otro lado, conocer si registran las operaciones económicas y si conocen de su desempeño económico y financiero.

Se determinó que el 85% de los propietarios de los establecimientos del sector restaurantes llevan el registro de sus actividades económicas, de este porcentaje el 79% utiliza un método de registro simple y el 6% utiliza libros contables para registrar sus movimientos económicos aplicando en método de partida doble. Por otro lado los propietarios de los establecimientos no obligados a llevar contabilidad identifican la situación tanto económica y financiera de sus negocios de manera estimada debido a que no emplean ningún tipo de herramientas contables, a diferencia de los obligados a llevar contabilidad que al usar herramientas contables conocen el estado económico y financiero de sus negocios, logrando identificar así, que el grado de rentabilidad neta es del 9,8%, su capacidad de liquidez es de 1,12 y su nivel de endeudamiento financiero es del 4%, esto les permite administrar de manera acertada y precisa sus recursos.

A través del estadístico Chi-Cuadrado y con un valor de 5,094 y 6,009, se logró determinar que las variables registros y situación económica y financiera son dependientes, es decir al realizar el registro de las transacciones económicas de los establecimientos, éstos logran identificar la situación económica y financiera por la cual están atravesando. Lo cual permite identificar la importancia que marca el llevar a cabo el registro de las operaciones en una entidad ya sean en pequeños negocios; al implementar estas herramientas contables se logra controlar y obtener información referente a los establecimientos, permitiendo tomar decisiones que contribuyan al mejor desempeño económico y financiero de los locales.

**Palabras claves:** Registros contables, situación económica y financiera

## **ABSTRACT**

**Topic:** "Analysis of the use of accounting records in restaurants in the city of Tulcan and their impact on the economic and financial situation".

This research was carried out on establishments dedicated to selling food in the Tulcan city, Carchi province, with the purpose of analyzing the use of accounting records and their impact on the economic and financial situation. The object of study were the owners of the different establishments that form part of the restaurants sector in the urban area. The main objective is to identify if the accounting records affect the economic and financial situation. On the other hand, to know if they record economic operations and if they know of their economic and financial performance.

It was determined that 85% of the owners of establishments in the restaurant sector keep records of their economic activities, from this percentage , the 79% use a simple recording method and 6% use accounting books to record their economic movements applying a double-entry method. On the other hand, the owners of establishments not obliged to keep accounting identify the economic and financial situation of their businesses in an estimated manner due to the fact that they do not use any type of accounting tools, unlike those obliged to keep accounting that. When using accounting tools, they get to know the economic and financial status of their businesses. Thus being able to identify that the degree of net profitability is 9.8%, their liquidity capacity is 1.12 and their level of financial indebtedness is 4%, this allows them to manage their resources accurately and precisely.

Through the Chi-Square statistic and with a value of 5,094 and 6,009, it was possible to determine that the variables records and the economic and financial situation are dependent. That is to say, when recording the economic transactions of the establishments, they are able to identify the economic and financial situation they are going through. This makes it possible to identify the importance of carrying out the registration of operations in an entity, whether in small businesses; by implementing these accounting tools, it is possible to control and obtain information regarding the establishments, allowing to take decisions that contribute to the better economic and financial performance of the premises.

**Keywords:** Accounting records, economic and financial situation

## INTRODUCCIÓN

Los registros contables son el punto de partida del sistema contable, el cual se lo considera como un elemento esencial para el manejo administrativo en las empresas. A partir del registro de las operaciones que intervienen en la actividad económica hasta el procesamiento y obtención de información referente a una entidad se puede analizar la situación tanto económica y financiera de las empresas. Dicha información es de interés tanto para usuarios internos y externos de la empresa y de la cual sirve de base para la toma de decisiones.

A partir de los registros contables se logra identificar y controlar las actividades económicas de los negocios, sin embargo, para el uso adecuado es indispensable aplicar herramientas contables y tecnológicas para obtener y procesar información más eficiente y oportuna. Es importante que en cualquier establecimiento se logre implementar una adecuada gestión contable para contar con información real, precisa y concisa, de la cual se puede controlar e identificar cualquier tipo de anomalías que pudieran afectar a la entidad.

## **I. PROBLEMA**

### **1.1.PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

En la ciudad de Tulcán se puede evidenciar que existe un gran número de establecimientos dedicados al alojamiento y servicio de comida, que según el Servicio de Rentas Internas (SRI, 2018) el número de establecimientos fue de 230, este tipo de entidades ofertan una gran variedad de comidas, las mismas que han logrado contribuir con la actividad económica de la localidad. Según datos del INEC (2014) el sector hoteles y restaurantes en el país lograron aportar ingresos de \$ 894.058.395 a nivel nacional y con respecto a la provincia del Carchi los ingresos generados fueron de \$ 97.709,6

La mayoría de propietarios de los restaurantes de la ciudad de Tulcán no cuentan con los suficientes conocimientos técnicos referentes al tema contable, lo cual les impide llevar a cabo un sistema de registro de sus ingresos, gastos u otras operaciones que intervienen en la actividad económica de sus negocios. Esto se da debido a que el porcentaje de preparación académica partiendo de datos relacionados a la provincia del Carchi según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2010), en donde indica que el 8 % de sus habitantes son bachilleres y solamente el 6 % de su población tiene un nivel de educación superior, representando un nivel de preparación bajo y convirtiéndose esto en una causa para que la mayoría de las personas que disponen o cuentan con un negocio no puedan ejercer una administración adecuada de los mismos.

En otras ciudades del país como es la ciudad de Cotacachi según una investigación realizada por Villegas (2010), se ha logrado determinar que los propietarios de los restaurantes llevan un inadecuado registro contable y no toman sus decisiones en base a informes técnicos los cuales ayuden a contribuir con su desarrollo. Es así que no solo en esta localidad se ha generado este inconveniente si no que se puede determinar de igual manera que los dueños de los restaurantes de la ciudad de Tulcán realizan un manejo de sus ingresos, gastos u otras operaciones basados en sus experiencias o de manera empírica, por eso desconocen la situación económica real de su negocio y el rendimiento o pérdida que este está generando.

Llevar a cabo un inadecuado registro contable en los restaurantes de la ciudad de Tulcán ocasiona que no se cuente con la información certera, relevante y adecuada, referente a la situación económica y financiera como son ingresos, gastos, costos, porcentaje de utilidad,

monto del capital, nivel de endeudamiento, liquidez, entre otros, la misma que impide tomar decisiones administrativas enfocadas al beneficio de los establecimientos y de igual manera en llevar a cabo un manejo eficiente de sus finanzas y administración, es así que este tipo de anomalía se la ha podido detectar de igual forma en un trabajo de investigación realizada a un establecimiento en la ciudad de Quito por Espejo (2013), en el cual manifiesta que la ausencia de un sistema contable no permite obtener información económica y financiera confiable y oportuna

## **1.2.FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

¿La ausencia del manejo de registros contables no permite conocer la situación económica y financiera de los restaurantes de la ciudad de Tulcán?

## **1.3.JUSTIFICACIÓN**

Concordando con Cruz (2017), el cual manifiesta que; los registros de todos los hechos y transacciones tienen como objetivo revelar de manera acertada la imagen económica-financiera real de la empresa, los cuales son sintetizados a través de los diferentes estados financieros. Es así que en cualquier tipo de negocio ya sea desde un micro negocio hasta una gran empresa, es importante que se lleve un registro contable, el mismo que proporcione información útil, oportuna, certera, relevante, organizada, transparente y adecuada que permita conocer de manera real y precisa la situación económica y financiera por la que está atravesando la empresa; y, sirva de base para un eficiente manejo de los recursos y para la toma de decisiones administrativas. Por otro lado, Zapata (2011) manifiesta que toda aquella entidad con el transcurso del tiempo tendrá que implementar un sistema contable automático y sistematizado de las operaciones que se genera para conseguir información oportuna y suficiente para la toma de decisiones.

Aplicar nuevas tecnologías según Méndez y Palazón (2015), en el ámbito empresarial, es de gran importancia para facilitar tanto el proceso, la obtención y validación de información logrando así optimizar el tiempo y minimizando errores durante la ejecución y procesamiento de toda la información contable. Por ello es importante e indispensable que los propietarios lleguen a mejorar su administración mediante registros contables utilizando diversos avances tecnológicos existentes como software contable; de esta manera se puede obtener un manejo más eficiente en los registros que se generan en el giro del negocio,

proporcionado una mayor eficiencia en la utilización de los recursos financieros en los restaurantes.

En sí, el propósito ideal de los registros contables es erradicar los manejos empíricos que en la mayoría de negocios se los está desarrollando, de igual manera llevar una adecuada administración y un mejor control de los ingresos y gastos u otras operaciones que interviene en el ejercicio de los restaurantes de la ciudad de Tulcán

Es importante realizar esta investigación debido a que es un tema fundamental para la sociedad en este caso para personas involucradas en la administración de negocios, a quienes les permita identificar la importancia de llevar un adecuado registro de las actividades económicas de los establecimientos. Por otro lado, este tipo de investigación no se lo ha logrado analizar desde la perspectiva registros contables, si no se lo ha tomado desde un punto global es decir se lo ha analizado como sistema contable, cabe recalcar que a partir del manejo eficiente de la contabilidad en cualquier establecimiento partiendo de los registros contables permite ejercer una adecuada administración.

La presente investigación pretende analizar el uso de los registros contables por parte de los propietarios de los restaurantes de la ciudad de Tulcán, y evidenciar la incidencia del mismo en la situación económica y financiera. Por otro lado por medio de la investigación, se genera beneficios tanto para la universidad, aumentando así el número de investigaciones para la misma y de igual manera abrir campo a proyectos de vinculación con la sociedad en lo que respecta al ámbito contable en los establecimientos.

## **1.4.OBJETIVOS Y PREGUNTAS DE INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1. Objetivo General**

Analizar la incidencia de los registros contables en los restaurantes de la ciudad de Tulcán en la situación económica y financiera

### **1.4.2. Objetivos Específicos**

- Identificar el tipo de registros que realizan los propietarios de los restaurantes de la ciudad de Tulcán de las actividades de sus negocios
- Identificar la manera de llevar a cabo los registros en los restaurantes

- Identificar las herramientas que utilizan para realizar el registro de las transacciones del negocio y para conocer la situación económica y financiera
- Medir el nivel de actitud de los propietarios en registrar las operaciones económicas
- Identificar si existe dependencia entre las variables registros contables con las variables situación económica y financier
- Medir el grado de liquidez, endeudamiento y rentabilidad de los establecimientos que aplican registros contables.
- Exponer los resultados obtenidos del trabajo de campo realizado a los diferentes restaurantes de la ciudad de Tulcán.

### **1.4.3. Preguntas de investigación**

- ¿Qué tipo de registros realizan los propietarios de los restaurantes de la ciudad de Tulcán?
- ¿Cómo realizan el registro de las actividades económicas de los establecimientos?
- ¿Cuál es la frecuencia de registro de las transacciones?
- ¿Existe relación de dependencia entre el uso de los registros contables y la situación económica y financiera?
- ¿Conocen la situación económica y financiera de los establecimientos y como la identifican?
- ¿Utilizan herramientas contables para conocer la situación económica y financiera?
- ¿Cuál es el grado de rentabilidad, liquidez y endeudamiento de los establecimientos?

## **II. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS**

La investigación realizada por Benavides y Delma (2014), acerca de los beneficios de implementar un sistema contable en el restaurante la Terraza en la ciudad de Estelí. En el proyecto pone en conocimiento la importancia de llevar a cabo un sistema contable en los restaurantes, el mismo que ayuda a los propietarios a conocer acerca de la situación económica del negocio. Por otro lado se considera que por medio de un sistema contable se logra reducir el nivel de incertidumbre, donde permite conocer de manera real si el negocio está generando utilidad o pérdida, mediante la información que se genera se podrá plantear y ejecutar ciertas decisiones basadas en la información generada por medio de esta herramienta.

La investigación de Obregón y Zamora (2017), sobre el análisis de la aplicación del Sistema Contable y su incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Agro-Industrial “San Benito Agrícola S.A” del Municipio de San Isidro, Matagalpa, se menciona que esta entidad lleva el registro de sus actividades económicas en los libros contables para mantener un orden cronológico y proporcionar información sistemática y ordenada, de igual manera llevan a cabo todos los procesos contables de manera eficiente, para mantener un orden y control de sus actividades económica, para la posterior toma de decisiones. Por otro lado los propietarios de este establecimiento, considera que es importante implementar la contabilidad en la empresa, de la cual se puede alcanzar un mejor desempeño económico y administrativo.

La investigación realizada por Villegas (2010), acerca del sistema contable para el uso y manejo de los recursos económicos-financieros de los restaurantes de la ciudad de Cotacachi, provincia Imbabura describe la importancia de ejecutar un sistema contable eficiente en los establecimientos, y da a conocer que al implementar un sistema contable simple, es decir el registro de ingresos y gastos, no permite determinar de manera precisa los costos, rentabilidad y emitir informes financieros y económicos finales que les consienta obtener información adecuada y útil para la toma de decisiones al final de las operaciones realizadas.

Los diferentes estudios contribuyeron para el desarrollo de la presente investigación, aportando con puntos referentes a las variables de estudio y de igual manera con el direccionamiento de la metodología.

## **2.2.MARCO TEÓRICO**

### **Contabilidad**

La contabilidad “es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan a una entidad y producen sistemáticamente información financiera” (Vite, 2014, p.5). La contabilidad es una herramienta indispensable en una entidad debido que a través de ésta se puede llegar a conocer la situación económica y financiera por la cual está atravesando una empresa, y cuya información que se adquiere sirve de base para la toma de decisiones, dicha información es útil y relevante tanto para la empresa y los propietarios de la misma. El objetivo de la contabilidad es “determinar la situación de la empresa, controlar las variaciones que se van produciendo a lo largo del ejercicio económico y determinar el resultado del periodo y la situación de la empresa al final del ejercicio (Rey, 2017, p.7). Al ser uso de la contabilidad, una empresa u organización puede llevar a cabo un manejo adecuado de sus operaciones, cabe destacar que esta herramienta es indispensable para conocer su situación financiera, mejorar la administración y por ende permite la facilidad en la toma de decisiones.

### **Sistema contable**

Para cumplir con la objetivo de la contabilidad, se debe iniciar con la implementación de un sistema contable, el cual según Alcarria (2009), lo define como un conjunto de procedimientos que se utiliza para llevar a cabo el registro de las actividades económicas para poder elaborar y obtener información útil (p.9). Gracias a esta herramienta se puede llevar un control adecuado de aquellos registros contables que intervienen y afectan en las actividades económicas de la empresa y obtener una adecuada información y por ende conocer la situación económica por la cual está atravesando la entidad. Según Guerrero y Galindo (2014), el proceso del sistema contable está compuesto por un proceso sistemático, el cual parte desde la recepción de documentos fuentes, registro de las transacciones, elaboración de los estados financieros hasta la toma de decisiones (p.23). Es importante que el propietario o persona que esté al frente del manejo contable de una empresa o negocio, siga cronológicamente el proceso contable para obtener de manera precisa y ordenada toda la información de la entidad y en base a esta información, el propietario o gerente del establecimiento conozca la situación de la empresa y de ante mano sirva para la toma de decisiones.

### **Registro contable**

Uno de los puntos de partida del sistema contable son los registros contables que según Rajadell, Trullás y Simo considera como “aquellas inscripciones de las transacciones en los

libros contables." (2014, p. 11). Los registros contables forman parte fundamental en el proceso contable, y los cuales se los considera como una herramienta indispensable para identificar las transacciones económicas que se generan durante las actividades económicas. Como toda herramienta contable, estos buscan como objetivo "contabilizar los eventos económicos cuantificables en unidades monetarias para obtener, a través de la información financiera que producen esos registros, el resultado de las operaciones" (Moreno, 2014. p 100). Los registros contables dan inicio a todos los libros de contabilidad que se manejan, por ello es importante determinar a diario las transacciones que se realizan, en el giro del negocio ya que son consideradas como la base para llevar una adecuada administración contable. Al realizar el registro de las transacciones se debe utilizar el método de partida doble, el cual según Muñoz (2008), incide en el registro de los hechos contables y clasifica la información contable (p.57). Este método contable ayuda a obtener de manera ordenada la información económica de las operaciones, aplicar este método se identifica errores contables al momento de realizar el registro de las transacciones, por ello es indispensable optar con este principio y obviar el registro simple para generar información contable útil.

### **Método de registro**

Para llevar el registro contable de las transacciones, existen dos métodos que según la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2016) son; el método manual y computarizado, donde el segundo método resulta más eficaz para obtener información contable útil y lograr procesar de manera rápida la información dicha información. En lo que respecta al método manual desde el punto de vista del autor Vite (2014), toma en cuenta cuatro tipos de registros como son; diario continental, diario tabular, centralizado y pólizas. El método continental según el autor antes mencionado permite registrar de forma cronológica las transacciones económicas, el método diario tabular, permite efectuar al mismo tiempo tanto el registro y la clasificación de las operaciones, el método de registro centralizador consiste en dividir el diario continental en varios diarios según las operaciones de la entidad económica, y finalmente el método de pólizas el cual se usan hojas sueltas se consignan las operaciones de la empresa (p.75). El método de registro que se empleen logran determinar el registro de las actividades económicas que se generan, cabe mencionar. En lo que respecta al método computarizado, éste facilita la contabilización de las transacciones económicas y ayuda a simplificar y mejorar su sistema de registros contables, para aplicar este tipo de método depende del tamaño de los negocios y de la cantidad de registros que se lleven a cabo (p.43) Al existir herramientas tecnológicas, cualquier tipo de empresas o

establecimientos sin depender su tamaño, deben implementar este tipo de método para facilitar el registro y control de las transacciones económicas que se desarrollan durante su actividad y por ende obtener información contable más eficiente y concisa, la cual aporte con la toma de decisiones enfocadas en su beneficio y lograr mejorar la gestión contable.

### **Libros contables**

En contabilidad existen herramientas como los libros contables los cuales sirven de soporte para contabilizar las operaciones económicas, entre estos están; libro diario, en el cual según Rey (2017) “se registran día a día las operaciones relativas a la actividad de la empresa” (p.61), el libro mayor, permite el registro de todas las cuentas que han tenido movimiento durante el ejercicio contable, “donde la función principal es facilitar el análisis de la evolución de una cuenta a lo largo de un período” (Rajadell, et al., 2014, p. 97), y, finalmente el libro de inventarios según el autor Soldevila, Oliveras y Bagur (2010) se abre con el balance inicial detallado de la empresa y se transcribe el inventario de cierre de ejercicio y las cuentas anuales (p. 62). Hacer uso de estas herramientas contables permite plasmar las operaciones relativas a la actividad de la entidad, permitiendo manejar un orden cronológico de todas aquellas operaciones contables que intervienen en el ejercicio del negocio.

### **Herramientas contables**

Otro tipo de herramientas contables que son esenciales en cualquier tipo de entidad para plasmar información relevante a la situación económica y financiera de la empresa son los estados financieros, los mismos que son importantes para personas internas y externas a la misma. El autor Zapata (2011) afirma que, los estados financieros son reportes que se elaboran al finalizar un periodo contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa, la cual permita examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económicos de la entidad (p. 60). A través de la elaboración de los diferentes estados financieros se logra destacar y obtener información relevante de la empresa, por medio de la cual se puede evaluar el rendimiento económico y financiero. Existen personas interesadas acerca de la información que se maneja a través de los estados financieros, entre estos están según Zapata (2011); los accionistas y propietarios, administradores, acreedores e inversionistas. Estos usuarios a través de los estados financieros logran identificar el rendimiento de la empresa y logran tomar decisiones enfocadas en la entidad. Personas tanto internas como externas a la empresa les interesa conocer acerca del rendimiento de la empresa, al elaborar los diferentes estados financieros,

tanto propietarios, acreedores, administradores les concierne contar con todo tipo de información la cual les revele información certera del rendimiento. Existen varios tipos de estados financieros los cuales permiten ejercer una eficiente gestión administrativa y contable, los encargados de las empresas deben basarse en la utilización de los diferentes estados financieros para determinar la situación tanto económica y financiera, a través de su desarrollo en cualquier tipo de establecimientos permite a los propietarios contar con el suficiente soporte técnico para ejecutar decisiones que conduzcan a su productividad. Según Zapata (2011) existen dos grupos de estados los cuales contribuyen para el análisis de la situación económica y financiera. Es así que a través del Estado de resultados y Estado de evolución del patrimonio, se logra determinar la situación económica de la entidad y para medir la situación financiera, se utilizan tanto el Estado de situación financiera y Estado de flujo de efectivo) (p.62). En lo que respecta al estado de resultados “se identifica la información acerca de la rentabilidad, porcentaje de utilidad o pérdida” (Rey, 2014, p.15), en el estado de variación de capital permite conocer cada año los cambios generados respecto al capital con el que la empresa está trabajando. Para evaluar las variaciones del capital según Mendoza (2015), se debe tomar en cuenta; el patrimonio, las nuevas aportaciones de capital o las disminuciones, el pago de dividendos a los accionistas, la creación de nuevas reservas de capital y el registro de la utilidad o pérdida obtenida en el ejercicio (p. 3). Analizar los cambios suscitados en el capital de la empresa, permite conocer si existen aumentos o disminuciones y por ende identificar las causas que afectan al mismo. Cabe mencionar que el patrimonio es parte fundamental de la empresa, donde el administrador debe permanecer al tanto de éste. Por otro lado, por medio del estado de situación financiera se detalla de manera cronológica y ordenada todas aquellas cuentas que intervienen en la empresa, las mismas que al formar parte de este informe se logra conocer la situación financiera de la entidad y como está su rendimiento en un periodo determinado. El estado de situación financiera muestra en unidades monetarias la situación financiera del ente económico en una fecha determinada (Moreno, 2014, p, 15). En este estado se identifica monetariamente la conformación de la empresa en lo que respecta a los activos, pasivos y patrimonio, por medio de la información proporcionada de esta herramienta e, personas internas como externas pueden identificar la situación financiera de la entidad y poder contrastar como está conformada en sus cuentas principales. Finalmente en el estado de flujo de efectivo, permite “analizar si se cuenta con la disponibilidad de ingresos suficientes para efectuar los pagos comprometidos en un periodo dado de tiempo” (Izar, 2006, p .29), implementar este estado

los usuarios internos de la empresa identifican y analizan las entradas y salidas de dinero que se han efectuado durante la actividad económica.

### **Situación económica y financiera**

Una vez analizado acerca de la contabilidad y las herramientas necesarias para ejercer una adecuada gestión contable, es importante conocer acerca de las otras variables de estudio como son la situación económica y financiera. La situación económica, se refiere a rentabilidad, productividad de la empresa, según el autor Yáñez (2016), la situación económica hace referencia al conjunto de bienes que integran el patrimonio de una persona, con la información reflejada en los estados financieros se evalúa el desempeño económico y se toma decisiones. Por otro lado al referirse a la situación financiera se hace énfasis a “la capacidad que poseen las personas, empresas o sociedades de hacer frente a las deudas que tienen o, lo que es lo mismo, de la liquidez de la que disponen para poder pagar sus deudas.” (Yáñez, 2016), a través de las herramientas como las razones de financieras y los balances permite analizar y conocer el nivel de liquidez con la que cuenta la empresa y con las que puede hacer frente a las deudas que esta genera durante su ejercicio económico.

Para realizar conocer la situación económica y financiera además de utilizar los estados financieros se debe usar razones financieras, las cuales “proporcionan información comparable entre periodos o empresas, para diagnosticar su situación y desempeño financiero de manera apropiada. (Izar, 2006, p.29). Existen varios tipos de razones financieras las cuales permiten diagnosticar tanto la situación económica y financiera de las entidades, cabe mencionar que para evaluar a la empresa es importante contar con información real acerca de la empresa generada de los estados financieros. Por otro lado, según Lavalle (2014) indica que la aplicación de las razones financieras es útiles para identificar, puntos débiles de la empresa, anomalías, formular un juicio personal. (p. 18)

Para determinar la situación financiera se debe utilizar las razones de liquidez y de endeudamiento y en lo que respecta a la situación económica se debe usar las razones de rentabilidad. Las razones de liquidez permiten medir la capacidad de la empresa en relación a las obligaciones a corto plazo. Según Baena (2014), se puede establecer la facilidad o dificultad de la empresa, compañía u organización, para cubrir sus pasivos de corto plazo, con la conversión en efectivo de sus activos, de igual forma los corrientes o a corto plazo (p. 138). Existen varios indicadores los cuales cumplen una función específica para medir el

nivel de liquidez a través de la información obtenida de los estados financieros generados por la empresa. Cabe destacar que una empresa debe realizar evaluar su nivel de liquidez, para identificar posibles anomalías a tiempo y tomar decisiones para tratar de erradicar cualquier tipo de problema referente al cumplimiento de sus obligaciones. Las razones de endeudamiento permite determinar el nivel de endeudamiento de una empresa, es decir conocer si se encuentra en un posición estable frente a las obligaciones con terceras personas. Es importante identificar el endeudamiento que mantiene la empresa con terceras personas, para no sobrepasar el nivel máximo y desarrollar problemas de endeudamiento, los cuales pueden afectar drásticamente a la empresa. En lo que respecta a las razones de rentabilidad, las empresas determinan el margen de utilidad frente al nivel de ventas, activos y el patrimonio generado en un determinado periodo económico. Cabe mencionar que las empresas deben evaluar su situación económica utilizando herramientas como las razones de rentabilidad, para conocer la rentabilidad y proyectarse a futuro. Baena determina que las razones de rentabilidad son instrumentos que le permiten al inversionista analizar la forma como se generan los retornos de los valores invertidos en la empresa (2014, p. 208).

A continuación, se presentan las razones de liquidez, endeudamiento y rentabilidad las cuales permiten analizar la situación económica y financiera.

**Tabla 1. Razones de liquidez**

| <b>Nombre de la razón</b>      | <b>Fórmula</b>  | <b>Finalidad</b>   |
|--------------------------------|---|--|
| <b>Razón corriente</b>         | $\frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$ | Determina la disponibilidad de la empresa para hacer frente a las obligaciones |
| <b>Capital de trabajo neto</b> | $\textit{Activo. cte} - \textit{Pasivo. cte}$                 | Mide la capacidad de una empresa en cuanto al pago oportuno de sus deudas      |

**Fuente: Baena, Diego. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones.***

**Tabla 2. Razones de endeudamiento**

| <b>Nombre de la razón</b>                              | <b>Fórmula</b>   | <b>Finalidad</b>   |
|--|--|--|
| <b>Razón de endeudamiento financiero</b>               | $\frac{\text{Obligaciones Financieras (de corto y largo plazo)}}{\text{Ventas Netas}} * 100$ | Indica en porcentaje de las obligaciones a corto y largo plazo en relación a las ventas  |
| <b>Razón de endeudamiento a corto plazo</b>            | $\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo Total}}$  | Indica qué porcentaje del total de los pasivos presenta vencimiento en el corto plazo    |
| <b>Nivel de endeudamiento</b>                          | $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}} * 100$                                      | Es la proporción del endeudamiento de una empresa  |
| <b>Razón de Cobertura de los intereses financieros</b> | $\frac{\text{Utilidad Operacional}}{\text{Gasto Financiero (interes)}}$                      | Mide la incidencia que tienen los gastos financieros sobre las utilidades de la empresa. |

Fuente: Baena, Diego. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones*.

**Tabla 3. Razones de rentabilidad**

| <b>Nombre de la razón</b>             | <b>Fórmula</b>   | <b>Finalidad</b>  |
|---------------------------------------|--|---|
| <b>Margen de utilidad bruta</b>       | $\frac{Utilidad\ bruta}{Ventas\ Netas} * 100$                    | Capacidad de la empresa en la generación de utilidades de los gastos de administración y ventas, otros ingresos y egresos e impuestos               |
| <b>Margen de utilidad operacional</b> | $\frac{Utilidad\ Operacional}{Ventas\ Netas} * 100$              | Indica si el negocio es o no lucrativo, independientemente de ingresos y egresos generados por actividades no directamente relacionadas el objetivo |
| <b>Margen utilidad neta</b>           | $\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas\ Netas} * 100$                     | Mide la rentabilidad de la empresa después de realizar la apropiación de los impuestos y todas las demás actividades de la empresa                  |
| <b>Rendimiento del activo total</b>   | $\frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Total\ o\ Activo\ Bruto} * 100$   | Muestra la capacidad del activo en la generación de utilidades.   |
| <b>Rendimiento del Patrimonio</b>     | $\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio\ (sin\ valorizaciones)} * 100$ | Muestra la rentabilidad de la inversión de los socios o accionistas   |

**Fuente: Baena, Diego. (2014). Análisis financiero enfoque y proyecciones.**

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1.ENFOQUE METODOLÓGICO**

##### **3.1.1. Enfoque**

###### **Enfoque cualitativo**

Esta investigación tuvo un enfoque cualitativo, según Hernández, Fernández y Bampista (2014), se lo utiliza para recolectar y analizar datos (p. 7), a través de éste enfoque se recolectó información relacionada a los establecimientos dedicados a expender comida, donde se identificó el uso, tipo de transacciones que emplean los propietarios de los establecimientos, tipo libros contables, identificar la forma de registro de las transacciones y su frecuencia, además si conocen o no la situación económica y financiera de los restaurantes, que herramientas emplean para identificar el estado de sus negocios. Por medio de este enfoque permitió identificar si las variables de estudio son dependientes a través del estadístico Chi-Cuadrado, analizando las variables de manera cualitativa.

###### **Enfoque cuantitativo**

Para realizar la investigación se basó de igual manera en el enfoque cuantitativo, para determinar el grado de liquidez, rentabilidad y endeudamiento de los establecimientos obligados a llevar contabilidad, debido a que son quienes manejan herramientas contables como estados financieros, de los cuales se extrae información en este caso con valores aproximados referente a la situación económica y financiera, a través de estos indicadores se logra inferir el rendimiento de éstos negocios. Por medio de este enfoque se logró identificar el porcentaje de endeudamiento con entidades financieras y la concentración del endeudamiento, conocer el porcentaje de liquidez con el que cuentan, el margen de utilidad bruta, operacional, neta, el rendimiento sobre el activo y el patrimonio.

##### **3.1.2. Tipo de Investigación**

###### **3.1.2.1. Investigación Descriptiva**

Este tipo de investigación “busca especificar características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (Hernández, et al., 2014, p. 92). A través de ésta investigación se pudo identificar

características acerca de las variables; registros contables, situación económica y financiera. En donde se determinó el tipo de registros que tienen, si utilizan libros simples, o libros contables, si la forma de registrar es manual o computarizada, la frecuencia es diaria, quincenal o mensual, y describir las herramientas que utilizan para conocer la situación económica y financiera.

### **3.1.2.2. Investigación Exploratoria**

Se aplicó este tipo de investigación para conocer información inicial acerca del objeto de estudio en este caso de los establecimientos dedicados a expender comida en la localidad de Tulcán, identificar el tipo de operaciones económicas que tienen, tipo de registro que emplean y como llevan a cabo el registro, conocer cuál es el problema que se genera al no implementar el registro adecuado y determinar cuáles son las causas de no aplicar este tipo de herramientas contables.

### **3.1.2.3. Investigación de Campo**

Este tipo de investigación se aplicó para recolectar información acerca del objeto de estudio, a través de la aplicación de encuestas en los establecimientos que comprenden el sector restaurantes de la localidad, las mismas que fueron aplicadas a los propietarios, quienes administran y conocen del desempeño tanto económico y financiero de sus negocios.

## **3.2. IDEA A DEFENDER**

EL uso adecuado de registros contables permite conocer la situación económica y financiera en los restaurantes de la ciudad de Tulcán.

### 3.3.DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Las variables que intervinieron en la investigación fueron; registros contables como variable independiente que según Rajadell, et al., (2014) la define como “aquellas transacciones inscritas en los libros contables” para analizar esta variable, se utilizó preguntas dicotómicas enfocadas al uso o manejo que los propietarios tienen. Por otro lado, como variables dependientes se analizó la situación económica y financiera, la primera variable Yáñez (2016) la define como lo que la empresa tiene (patrimonio) y a la situación financiera la considera como la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones

**Tabla 4.** Matriz de definición y operacionalización de variables

| <b>Variable</b>             | <b>Dimensión</b>           | <b>Indicadores</b>                                  | <b>Técnica</b> | <b>Instrumento</b> |
|-----------------------------|----------------------------|---|----------------|--------------------|
| <b>Registro contable</b>    | Transacciones              | Tipo de registros                                   | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Tipo de libros contables   | Libro simple<br>Libro diario<br>Libro mayor         | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Forma de registro          | Manual<br>Computarizado                             | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Frecuencia de registro     | Diario<br>Quincenal<br>Mensual                      | Encuesta       | Cuestionario       |
| <b>Situación económica</b>  | Estado de los restaurantes | Pérdida<br>Ganancia                                 | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Utilidad                   | Porcentaje de utilidad                              | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             |                            | Nivel de rentabilidad                               | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Capital                    | Monto del capital<br>Porcentaje de variación        | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Herramientas contables     | Tipo de herramientas                                | Encuesta       | Cuestionario       |
| <b>Situación financiera</b> | Liquidez                   | Cantidad de dinero para operar<br>Nivel de liquidez | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Endeudamiento              | Nivel de endeudamiento                              | Encuesta       | Cuestionario       |
|                             | Herramientas contables     | Tipo de herramientas                                | Encuesta       | Cuestionario       |

Fuente: Vanessa Irua

### **3.4.MÉTODOS UTILIZADOS**

#### **Método inductivo**

Al tener la investigación un enfoque cualitativo, el método que se debe utilizar es inductivo, el cual permitió partir desde lo particular a lo general, analizando e impartiendo conclusiones generales enfocadas al sector restaurantes de la ciudad de Tulcán, a través de la recolección de datos obtenidos del trabajo de campo las mismas que fueron aplicadas a los propietarios de cada uno de los estos establecimientos considerados en la muestra y de las cuales se obtuvo información relevante al objeto de estudio, la misma que sirvió para emitir opiniones enfocada de manera general de los establecimientos acerca de la forma en que realizan el registro de los ingresos y egresos, si conocen o no la situación económica y financiera, cuáles son las herramientas que utilizan para determinar el desempeño económico y financiero. Al analizar la información contable y realizar los cálculos para determinar el grado de liquidez, rentabilidad y de endeudamiento de cada uno los establecimientos obligados a llevar contabilidad, se logró inferir de manera general la situación económica y financiera en la que se encuentran.

#### **Método deductivo**

Este método permite partir desde lo general a lo particular, permitió identificar cuáles son los establecimientos que más registran sus transacciones referentes a los ingresos y egresos según la categoría, por otro lado, determinar cuáles son los establecimientos según el tipo de comida que ofertan son los que utilizan el registro simple y el libro diario.

### **3.5. Población y muestra**

Para recolectar información acerca de la investigación se ha tomado como universo a los establecimientos dedicados a la venta de comida los cuales están ubicados en la ciudad de Tulcán para el cálculo de la muestra. Para la selección de la muestra se utilizó un muestreo probabilístico por estratificación y aleatorio simple, donde se tomó establecimientos al azar tanto de la zona geográfica norte, centro y sur de la localidad, de los cuales cuenten con RISE y RUC ya sean obligados o no a llevar contabilidad, según la base de datos del SRI (ver anexo 2)

Para el cálculo del tamaño de la muestra se tomó en cuenta el nivel de confianza del 95%, con un margen de error del 5%, y con una probabilidad de éxito y fracaso del 85% y 5% respectivamente

Para establecer los porcentajes de probabilidad de éxito (p) y fracaso (q), se realizó una prueba piloto de 20 encuestas de las cuales se seleccionó dos preguntas con respuestas dicotómicas de si y no referentes a las variables de estudio como son registros y situación financiera. Con respecto a la primera pregunta referente al registro, el 100% de los encuestados manifestaron que si llevan registros de las transacciones económicas. En lo que respecta a la segunda interrogante, 17 de los 20 encuestados respondieron que si conoce la situación financiera y 3 de los propietarios no conocen.

**Tabla 5. Segmentación para el cálculo de la probabilidad de éxito y fracaso**

| <b>Descripción</b>             | <b>Nº encuestas aplicadas</b> | <b>Respuestas afirmativas</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Registro de ingresos           | 20                            | 20                            | 100%              |
| Conoce la situación financiera | 20                            | 17                            | 85%               |

**Fuente: Encuesta**

Cálculos de la probabilidad de éxito y de fracaso

$$f(A \cap B) = P(A) \cap P(B)$$

$$f(A \cap B) = 100\% * 85\%$$

$$f(A \cap B) = 0,85$$

El 0,85 representa el porcentaje útil de ocurrencia y el porcentaje de no ocurrencia es del 0,15 el cual resulta de la diferencia del 100%.

### **Datos**

N (Población)= 230

Z (Nivel de confianza) = 95%

p (Probabilidad de éxito) = 0,85

q (Probabilidad de fracaso) = 0,15

E (Error de estimación) = 5%

## **Fórmula**

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

**n= 106 unidades de análisis**

El número de unidades de análisis fueron aplicadas a los propietarios de los restaurantes de la ciudad de Tulcán, debido a que son quienes están relacionados directamente con los establecimientos y proporcionan información verídica acerca de tema de estudio.

### **3.6. Instrumento de investigación**

Para la elaboración del instrumento de investigación se elaboró un cuestionario (Ver anexo 1), en las cuales se destacan las variables de estudio como; registro contable, situación económica y financiera, las cuales sirven para recolectar información relacionada al objeto de estudio, todas las interrogantes reflejadas en el instrumento son preguntas cerradas y con opciones dicotómicas. Por otro lado, para realizar el análisis económico y financiero de los establecimientos se elaboró un cuestionario con preguntas abiertas, las mismas que permitieron conocer acerca de la situación económica y financiera, éste instrumento fue aplicado a contribuyentes obligados a llevar contabilidad con la finalidad de medir el nivel de liquidez, endeudamiento y rentabilidad de los mismos.

### **3.7. Análisis Estadístico**

Los modelos estadísticos utilizados en el desarrollo de esta investigación fueron la escala de Guttman, para lograr medir el nivel de importancia por parte de los propietarios de los establecimientos en relación al registro de las transacciones. Por otro lado se utilizó el estadístico Chi-Cuadrado, para lograr medir la dependencia de las variables de estudio en este caso identificar si existe dependencia entre los registros contables y la situación económica y financiera, tanto de los establecimientos no obligados como obligados a llevar contabilidad y establecer una comparación entre estos dos tipos de contribuyentes respecto a las variables analizadas. Este tipo de estadísticos fueron apoyados a través de herramientas informáticas como el SPSS y Excel, es estos tipos de software se desarrolló tablas cruzadas, donde se reflejó una variable cualitativa y cuantitativa respecto al método de registro y situación económica- financiera. Por otro lado para medir el grado de liquidez, rentabilidad y endeudamiento se hizo uso de los indicadores financieros con la información aproximada de los establecimientos obligados a llevar contabilidad

## IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1. CARACTERIZACIÓN DE RESTAURANTES

#### 4.1.1. Zona geográfica de los establecimientos

Se considera zona geográfica al lugar de ubicación, según datos del INEC (2010) se determinó que el sector económico del cantón Tulcán comprende un total 3407 establecimientos económicos, de estos 2552 establecimientos se dedican a la actividad comercial, marcando un alto nivel de representatividad.

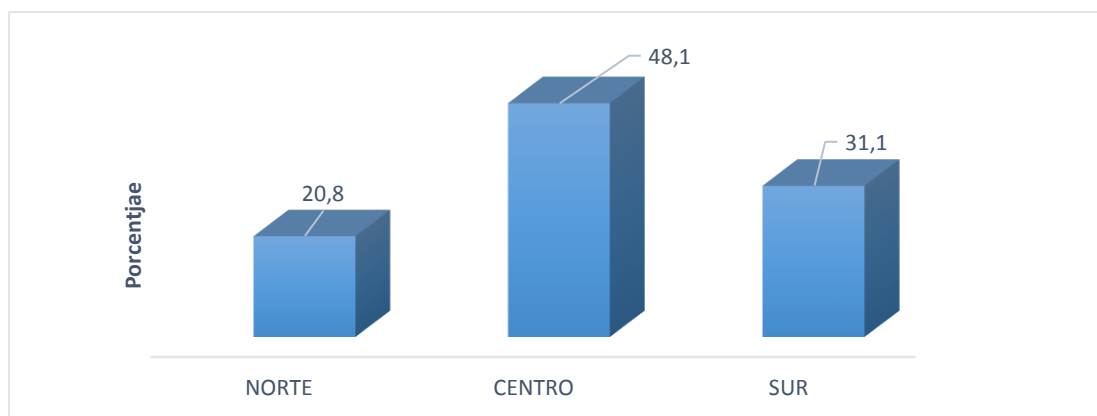


Figura 1 Zona geográfica de los establecimientos

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

La mayor parte de los establecimientos de la ciudad de Tulcán dedicados a expender comida entre ellos; cafeterías, comida rápida, asaderos, picanterías, cevicherías, restaurantes y heladerías, cuya distribución se la tomó en consideración a la actividad económica ejercida según la base del SRI, donde, el 48,1% se encuentran ubicados en el sector centro de la ciudad, el 31,1% de los negocios se ubican en la zona sur y el 20,8% se localizan en la zona norte.

Al ubicarse la mayor parte de la actividad comercial en la zona centro y al existir por otro lado instituciones tanto privadas como públicas, convierten a este sector en los más transitados y el cual abre puertas a otro tipo de actividades económicas, entre ellas venta de comida, los mismos que logran contribuir con el desarrollo económico de la localidad.

#### 4.1.2. Tipos de establecimientos

Los restaurantes son establecimientos donde se encargan de preparar alimentos para su posterior expedición. El Ministerio de Turismo para el año 2018 reformó el reglamento de alimentos y bebidas, dando como resultado una nueva categorización a los establecimientos turísticos dedicados a este tipo de servicio. La normativa establece que mediante una adecuada categorización se puede mejorar la calidad del servicio, presentar una adecuada infraestructura y aplicar de manera eficiente las buenas prácticas de manufactura.

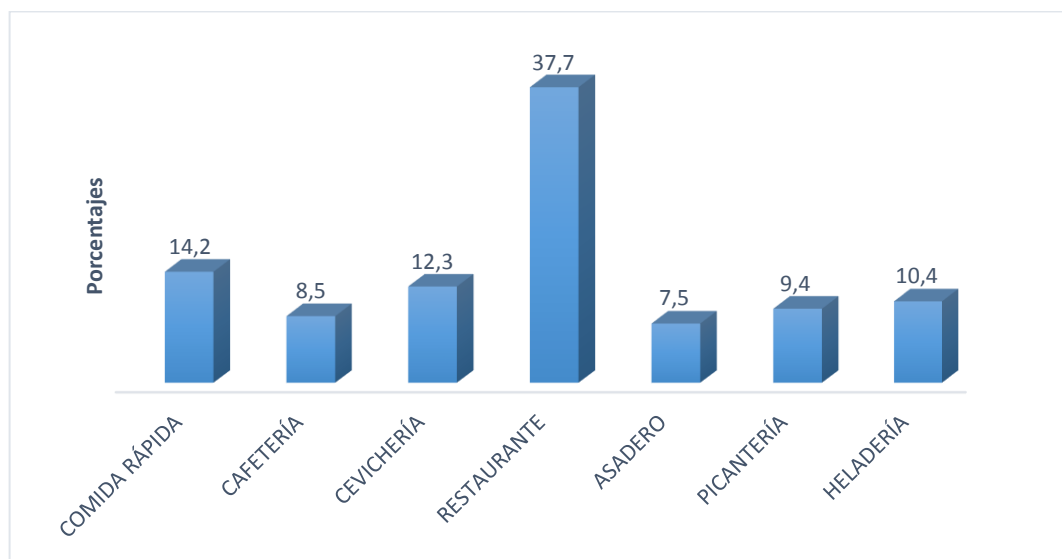


Figura 2 Categoría de los establecimientos

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

A través del levantamiento de información en el cantón Tulcán a establecimientos dedicados a la venta de comida se logró clasificarlos en 7 categorías, considerando el tipo de comida que éstos ofertan a las personas de la localidad, la primera categoría que se destaca en la ciudad y cuyo porcentaje marca relevancia es el sector restaurantes los cuales se encargan de ofertar una variedad de alimentos cuyo porcentaje es de 37,7, seguido del sector de comidas rápidas con un porcentaje de 14,2 %, el 12,3 % lo integra el sector cevicherías, el 10,4% el sector heladerías, el 9,4% la zona de picanterías, el 8,5% lo conforman las cafeterías, finalmente el 7,5% lo componen los asaderos.

Para categorizar a los establecimientos dedicados a la expedición de comida se la realizó en función al tipo de actividad económica que según el SRI lo mantiene establecido en la base de datos.

### 4.1.3. Tiempo de actividad de los establecimientos

El tiempo se lo considera como un periodo en el cual se desarrolla o se ejecuta una determinada actividad. Es importante analizar el tiempo de actividad de los establecimientos para conocer las mejoras e impactos que generan. Según el Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de Tulcán se determinó que, a nivel de servicios, el sector de restaurantes, comida y telecomunicaciones son los sectores más importantes, donde emplea el 3,65% de la población

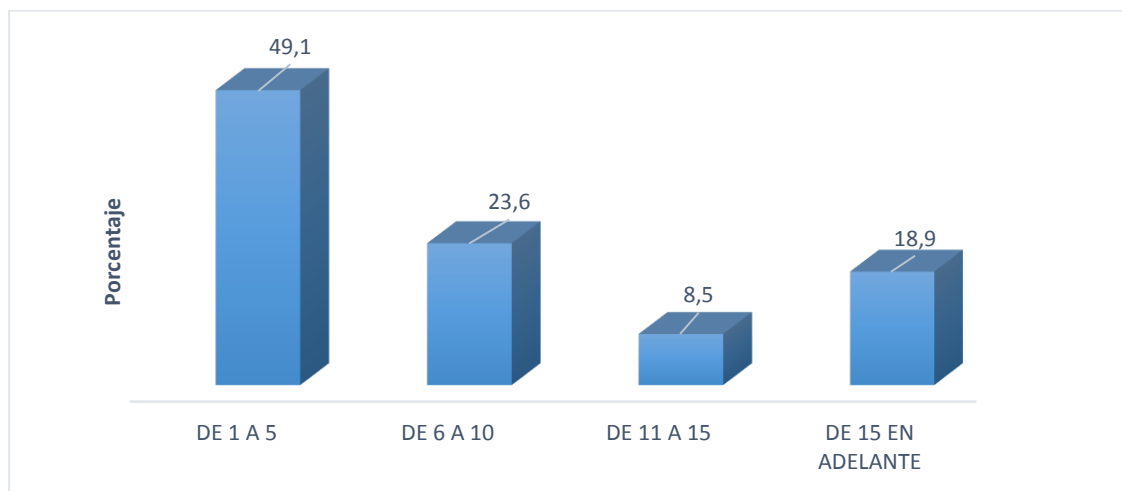


Figura 3. Tiempo de funcionamiento

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

En el caso de los establecimientos dedicados a la venta de comida como; cafeterías, asaderos, cevicherías, picanterías, restaurantes y heladerías, el porcentaje que marca relevancia según el tiempo de actividad es de uno a cinco años de 49%, establecimientos que cuentan de seis a diez años de funcionamiento representan el 23,6%, negocios que tiene una trayectoria por más de quince años en sus actividades está representado por el 18,9%, finalmente el 8,5% se encuentran operando entre once y quince años.

De la muestra considerada, se concluye que el sector de establecimientos dedicados a expender alimentos marca gran trayectoria en el sector económico de la ciudad de Tulcán, los mismos que aportan con fuentes de empleo, según el INEC (2010) el número fue de 1085. Se determinó que en los últimos cinco años se dio apertura a un gran número de establecimientos, contribuyen con la generación de nuevas fuentes de empleo en la localidad.

#### 4.1.4. Documento autorizado para el desarrollo de su actividad

Se considera al contribuyente como la persona pasiva quien se encarga de cumplir sus obligaciones tributarias. Como contribuyente, éste debe contar con un documento habilitante. Según el SRI las personas que inicien una actividad económica ya sean estas personas de nacionalidad ecuatoriana o extranjera deben contar con RUC (Registro Único de Contribuyentes) o RISE (Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano), para ejercer sus actividades.

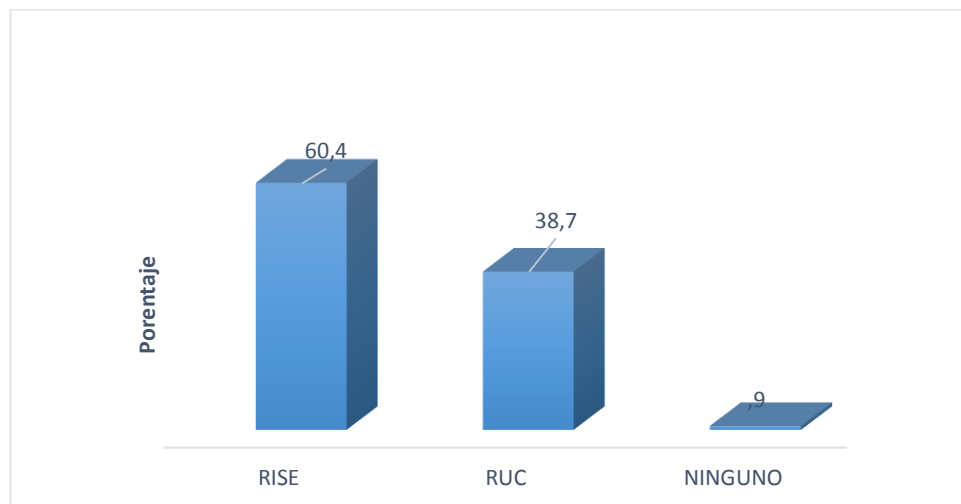


Figura 4. Tipo de documento autorizado

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

Mediante el trabajo de campo, los establecimientos dedicados a expender comida, el 60,4% cuenta con RISE y el 38,7% de los negocios manejan RUC para ejercer sus actividades económicas, de éstos el 90,4% son contribuyentes no obligados a llevar contabilidad. Cabe mencionar que el 0,9% el cual involucra a un establecimiento de comida rápida no posee ningún documento habilitante para ejercer sus actividades a pesar de ser una persona no obligada a llevar contabilidad, la cual debería contar por los menos con RISE.

Los establecimientos dedicados a la venta de comida, cumplen con la ley tributaria contando con el documento habilitante para el desarrollo de sus actividades económicas. Se puede determinar que la mayor parte de establecimientos optan con RISE, debido a que sus ingresos según el SRI no superan los \$600.000,00 y es una actividad económica no restringida para acceder a este documento habilitante.

Es importante identificar cuantos establecimientos manejan RUC o RISE para establecer una comparación basada en estos dos tipos de grupos, de los cuales se partirá para determinar la

incidencia de las variables de estudio, de las cuales se analizará desde el tipo de contribuyentes.

#### 4.1.5. Gremio a los que pertenecen los establecimientos

Los gremios son organismos que se encargan de representar y brindar apoyo a los establecimientos. En la ciudad de Tulcán se encuentran gremios que se encargan de fortalecer el comercio en la localidad siendo estos; la cámara de Comercio, Turismo y el Gremio Artesanal.

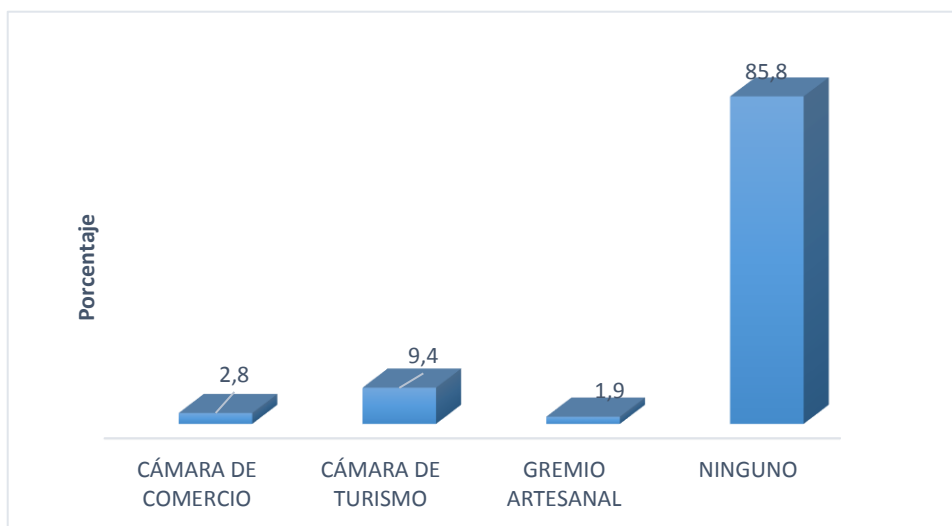


Figura 5. Tipo de gremio

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

Del total de los establecimientos del sector restaurantes de la ciudad de Tulcán, el 85,8% no mantienen alianza con ningún gremio para recibir apoyo en sus actividades económicas. El 9,4% de los establecimientos dedicados a expender comida pertenecen a la cámara de turismo, el 2,8% pertenece a la cámara de comercio y el 1,9% al gremio artesanal. Cabe destacar que cada uno de los establecimientos, solo pertenecen a un determinado gremio, ninguno de los negocios pertenece a dos o más gremios.

## 4.2. ANÁLISIS DEL USO DE LOS REGISTROS CONTABLES

### 4.2.1. Empleo de Registro Contables

#### 4.2.1.1. Registro de ingresos y egresos en función a la categoría de los establecimientos

Los registros contables son transacciones donde se detallan los movimientos económicos que un negocio puede obtener, existen diferentes tipos de registros, entre ellos se encuentran el registro de ingresos y egresos. Muñoz (2008), denomina ingresos al resultado positivo que se obtienen de las actividades de los negocios ya sean de la venta de insumos o prestación de servicios, los mismos que generan incremento en los recursos de los establecimientos, a diferencia de los egresos, considera como un componente negativo, el cual produce disminución en los recursos de una entidad.

**Tabla 6.** Registro de ingresos y egresos en función al tipo de establecimientos

| Categoría de los restaurantes | Tipo de registros |     |         |     |
|-------------------------------|-------------------|-----|---------|-----|
|                               | Ingresos          |     | Egresos |     |
|                               | Si                | No  | Si      | No  |
| <b>Comida rápida</b>          | 87%               | 13% | 93%     | 7%  |
| <b>Cafetería</b>              | 89%               | 11% | 78%     | 22% |
| <b>Cevichería</b>             | 69%               | 31% | 62%     | 38% |
| <b>Restaurante</b>            | 80%               | 20% | 68%     | 33% |
| <b>Asadero</b>                | 100%              | 0%  | 88%     | 13% |
| <b>Picantería</b>             | 70%               | 30% | 70%     | 30% |
| <b>Heladería</b>              | 100%              | 0%  | 91%     | 9%  |

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De la muestra tomada, el porcentaje que implica registrar los ingresos de los establecimientos está distribuido de la siguiente manera; el 100% de establecimientos como heladerías y asaderos registran sus ingresos percibidos, el 89% y 87% pertenece al sector de cafeterías y comida rápida, el 80% está representado en el sector de los restaurantes, en las categorías de picanterías y cevicherías registran sus ingresos en un 70% y 69% respectivamente. Por otro lado, el 93% y 91% correspondiente al sector de comida rápida y heladerías realizan el registro correspondiente a los egresos durante la actividad económica, en comparación a las demás categorías, éstos manejan un registro más frecuente de sus gastos. Las categorías de; asaderos, cafeterías y picanterías el porcentaje de registro son del 88%, 78% y 70% respectivamente. En establecimientos como; restaurantes y cubicherías cuentan con un porcentaje inferior comparado con las demás categorías, donde se destaca que el 70% y 62% de estos negocios realizan el registro de sus egresos.

Concordando con Moreno (2014), acerca del objetivo que implican los registros contables se determina que los propietarios de establecimientos dedicados a la venta de comida en la ciudad de Tulcán realizan con frecuencia el registro respecto a los ingresos y egresos, donde les permite monitorear y controlar los movimientos tanto de entrada y salida de dinero y de igual manera identificar información económica y financiera a través del registro de las operaciones. Realizando el registro de estas cuentas, los propietarios pueden identificar si los ingresos son superiores respecto a los gastos incurridos durante su actividad económica.

#### 4.2.1.2. Forma que realiza el registro de los ingresos y egresos

Para el registro de las operaciones de un establecimiento se lo realiza varias maneras una de ellas de forma manual y computarizada. La forma de registrar las transacciones según OIT (2016) depende del tamaño de los negocios y de la cantidad de información que se maneje.

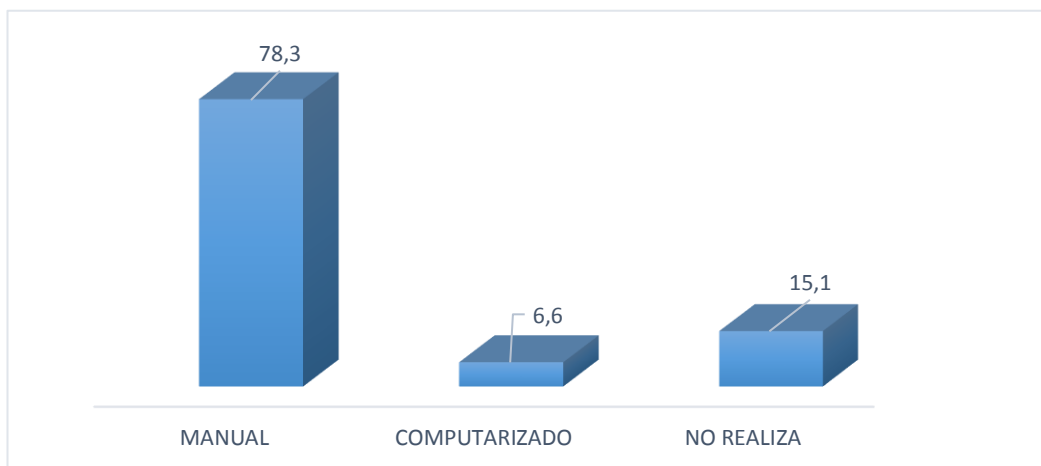


Figura 6. Forma de registrar las transacciones

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

En la actualidad es importante hacer uso de las diferentes herramientas tecnológicas en los establecimientos especialmente para ejecutar y procesar información contable, la misma que se encarga de facilitar el procesamiento de la información de los movimientos contables que se realizan. A pesar de ser un elemento esencial, el 78,3% de los restaurantes tomados como muestra de la ciudad de Tulcán realizan el registro de los ingresos y egresos de forma manual y de manera empírica y solo el 6,6% de los que registran sus transacciones económicas lo hacen de manera computarizada. Según Muñoz (2008) manifiesta que en la actualidad la contabilidad ha dado un giro, en donde deja a un lado el registro manual para adoptar un sistema de información empresarial, analizado los datos obtenidos del trabajo de campo, los propietarios de los establecimientos no han dejado de lado el registro manual de las

transacciones y continúan registrando de manera empírica los ingresos y egresos que son cuentas básicas en los establecimientos, impidiendo la facilidad de procesar la información contable, la cual implica conocer la situación económica, tomar decisiones en función a la información proporcionada y realizar proyecciones a futuro

#### 4.2.1.3. Método para registrar los ingresos y egresos según la categoría de establecimientos

El método se considera al procedimiento para llevar a cabo una actividad y alcanzar un fin. A través del método se puede establecer el registro de todas las transacciones económicas que se ejercen en cualquier establecimiento.

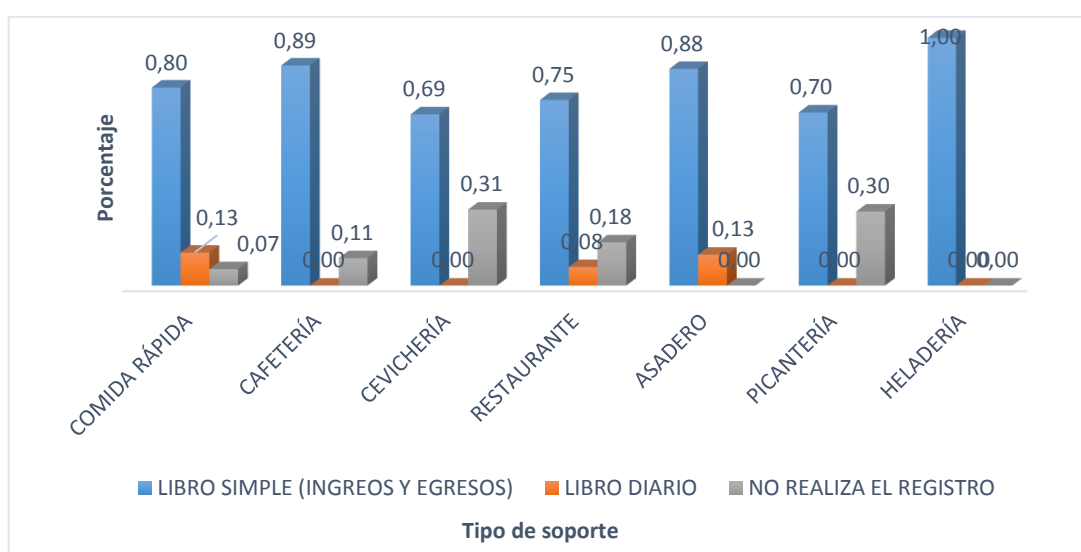


Figura 7. Método de registro de las transacciones

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los establecimientos que realizan el registro tanto de sus ingresos y egresos, las categorías correspondientes a; heladerías, picanterías, cevicherías y cafeterías emplean únicamente el registro simple, cuyo porcentaje es del; 100%, 70%, 69% y 89% respectivamente. A diferencia de los sectores de comida como; asaderos, restaurantes y comidas rápidas, estos establecimientos usan los dos métodos de registro tanto el simple como el libro diario, en lo que respecta al uso de libro simple los porcentajes correspondientes son; 88%, 75% y 80% y empleo del libro diario es de; 13%, 8%, y 13% en el cual se hace uso del método de partida doble.

Al identificar que la mayoría de los establecimientos realizan el registro de sus actividades de forma manual, según Vite (2014) existen cuatro tipos de métodos para ejercer el registro en esta forma, una de ellas es por medio del método diario continental, el cual consiste en registrar de manera cronológica las operaciones diarias a través del libro diario general. Se

puede identificar que el método de registro utilizado por los negocios dedicados a expandir comida, es el método de registro simple de ingresos y egreso sin hacer uso del libro diario, a pesar de registrar las operaciones de manera diaria.

Haciendo énfasis en el método de registro a través del libro diario, el cual consiste en emplear el método de dualidad o conocido como partida doble, según Muñoz (2008), permite la aplicación o realización de un sistema contable completo, facilitando la detección de errores y la obtención de información económica ordenada, los restaurantes de la localidad al manejar únicamente registro simple de ingresos y egresos, no permite contrastar información completa acerca de las transacciones económicas diarias de los establecimientos y mantener una igualdad fundamental utilizando el método de partida doble.

#### 4.2.1.4.Frecuencia de registro de los ingresos y egresos

Se considera frecuencia a la cantidad de veces o el periodo establecido en la que se desarrolla o ejecuta cualquier actividad. Para el registro de las transacciones se consideró la frecuencia diaria, quincenal y mensual.

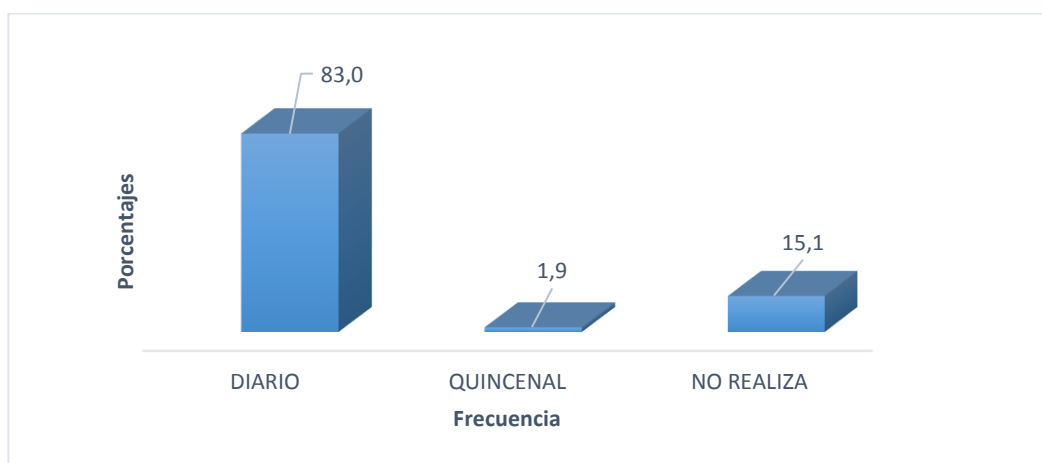


Figura 8. Frecuencia de registro

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

Los establecimientos dedicados a venta de comida en la ciudad de Tulcán, y que llevan el registro tanto de los ingresos y egresos, de la muestra tomada en cuenta, el 83% de los establecimientos comprendidos entre; cafeterías, heladerías, cevicherías, comida rápida, restaurantes, asaderos y picanterías, realizan el registro de sus transacciones económicas de forma diaria, logrando evidenciar los movimientos instantáneos ocurridos en el desarrollo de sus actividades, y, el 1,9% registran sus transacciones económicas de forma quincenal y ninguno de los establecimientos realizan el registro de forma mensual.

Al ser mención a uno de los principios de contabilidad correspondiente al devengo, se destaca, “toda transacción debe registrarse en el momento en el que ocurre”, se logra concordar con esta norma impartida en contabilidad, donde se infiere, que propietarios de los establecimientos dedicados a expender comida en la ciudad de Tulcán, cumplen con esta norma, a pesar de emplear mayoritariamente el registro simple de las transacciones y éstos no sean obligados a llevar contabilidad.

#### 4.2.2. Importancia de los registros contables

##### 4.2.2.1. Importancia de llevar un registro contable para conocer la situación económica y financiera en función al tipo de establecimientos

Los registros contables tienen como objetivo contabilizar de manera monetaria los movimientos económicos que se generan durante la actividad económica.

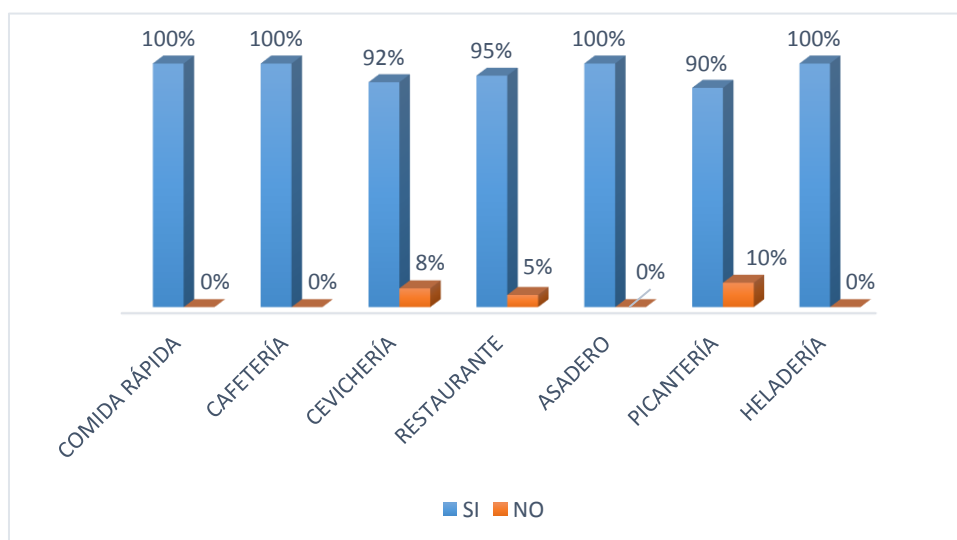


Figura 9. Importancia de los registros contables

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De la muestra tomada en cuenta, las categorías de; comida rápida, cafetería, asaderos y heladerías consideran al 100% importante ejecutar el registro de las transacciones que se generan en los establecimientos, sin embargo, solo el 8%, 5% y 10% correspondiente al sector cevicherías, restaurantes y picanterías no considera útil implementar en los establecimientos el registro de las operaciones que se generan en los negocios.

Por medio de la contabilidad según Vite (2014) se logra obtener información financiera, partiendo del registro de las operaciones económicas que se generan durante un periodo. Haciendo énfasis a lo mencionado por dicho autor, la mayoría de los propietarios de los

establecimientos dedicados a expender comida, consideran importante registrar las transacciones económicas de sus negocios a pesar de implementar el registro simple de ingresos y egresos y no implementar al 100% el registro considerando el método de partida doble, impidiéndoles obtener según Muñoz (2008), a través del método de registro de dualidad información económica- financiera organizada, relevante y precisa, evitando por otro lado cometer errores contables.

#### 4.2.2.2. Importancia de adquirir conocimientos acerca del tema contable en función al tipo de restaurantes

Según Rodríguez (2005), citado por Cota y Rivera la importancia de contar con capacitaciones ayuda a las organizaciones a tener una mayor rentabilidad y fomentar actitudes hacia el logro de objetivos organizacionales.

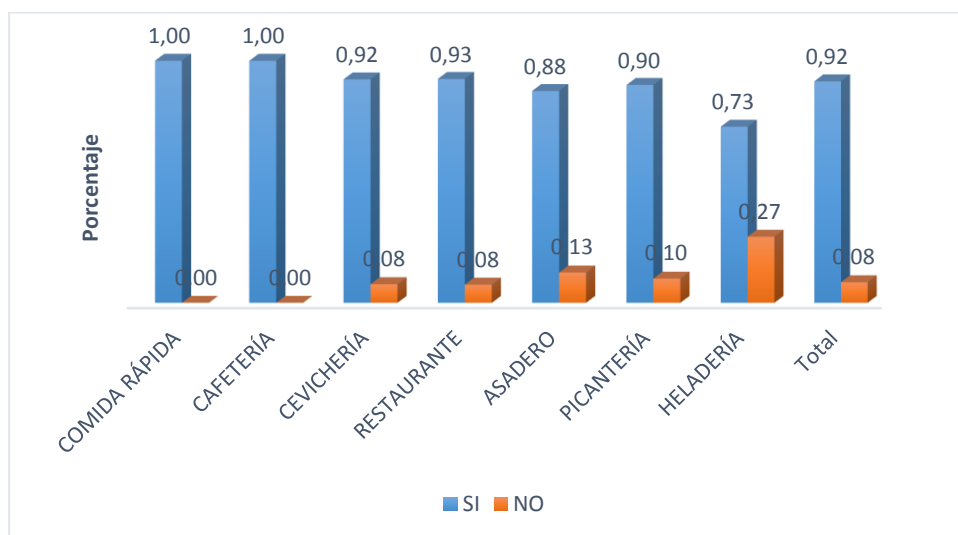


Figura 10. Importancia de adquirir conocimientos contables

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De la muestra tomada en cuenta, el 92% consideran importante adquirir conocimientos referentes al tema contable, establecimientos de comida rápida y cafetería, el 100% de sus propietarios consideran importante adquirir conocimientos en contabilidad, en comparación a heladerías y asaderos, el 27% y 13% manifiestan que no es pertinente fortalecer sus conocimientos relacionados al tema contable.

Concordando con los autores antes mencionados acerca de la importancia de contar con capacitaciones, a través del fortalecimiento de los conocimientos referentes al tema contable, los propietarios de los establecimientos dedicados a la expedición de comida, en un porcentaje diferenciador consideran de gran importancia capacitarse. Por medio de las

capacitaciones les permite contribuir con el beneficio de sus negocios, entre ellos fortalecer y adoptar el manejo contable adecuado de sus negocios y dejar a un lado el manejo empírico.

#### 4.2.2.3. Capacitaciones adquiridas referentes al tema contable en función al tiempo de actividad del establecimiento

Según Chiavenato (Citado en Colta y Rivera 2017), “La Capacitación es el proceso educativo de corto plazo, aplicado de manera sistemática y organizada, por medio del cual las personas adquieren conocimientos, desarrollan habilidades y competencias en función de objetivos definidos”.

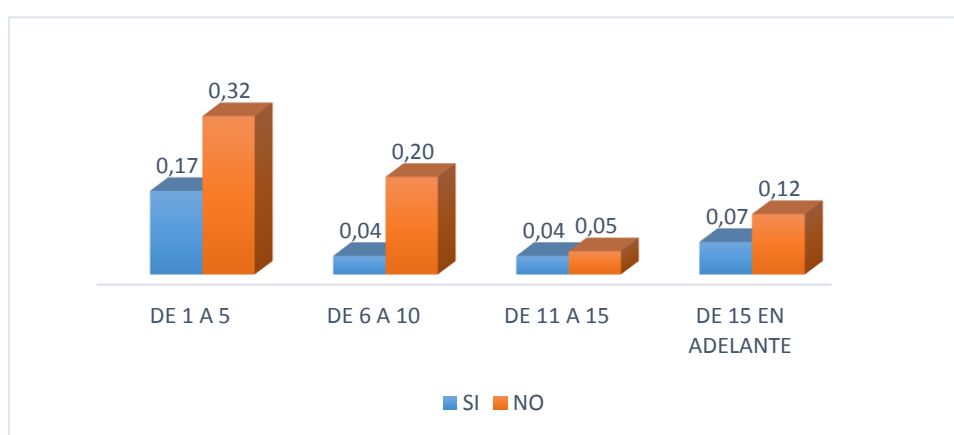


Figura 11. Capacitaciones adquiridas en tema contable

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De la muestra considerada, establecimientos cuyo tiempo de funcionamiento está entre 1 y 5 años, el 17 % cuentan con capacitaciones referentes al tema, los negocios que se encuentran laborando más de 15 años, 7% de sus propietarios han obtenido capacitaciones referente a la temática contable y el 4% de los restaurantes que se encuentran laborando de 6 a 10 años y por de 11 a 15 años, han recibido conocimientos acerca de contabilidad.

La finalidad de optar nuevas capacitaciones trae consigo beneficios tanto para los establecimientos como para los propietarios encargados de su administración. Concordando con el autor antes mencionado, el fin que traen las capacitaciones, permite incrementar el nivel de aptitudes, habilidades y conocimientos referentes al tema contable en los establecimientos, los cuales sirven de base para manejar de manera eficiente el proceso contable, el cual parte del registro de las transacciones hasta la preparación y obtención de información económica y financiera.

### 4.3. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS ESTABLECIMIENTOS NO OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD

#### 4.3.1. Establecimientos que conocen la situación económica del negocio

La situación económica se considera al estado en el que se encuentra un establecimiento haciendo énfasis al nivel de rentabilidad y al patrimonio.

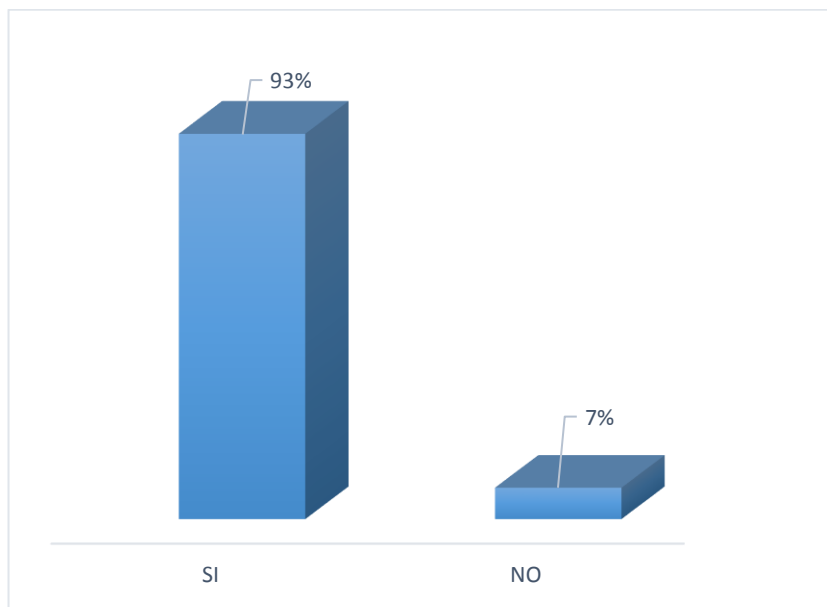


Figura 12. Establecimientos que conocen la situación económica

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los 100 establecimientos del sector restaurantes y que son personas no obligadas a llevar contabilidad, el 93% de los establecimientos conocen la situación económica de sus negocios y la diferencia la cual corresponde al 7% no conocen la situación económica por la cual está atravesando sus establecimientos, es decir si están generando ganancias o pérdidas.

Es importante conocer acerca de la situación económica de un establecimiento en el caso de los restaurantes, permite identificar si los establecimientos se encuentran en una situación estable, el cual refleja ganancia o pérdida. Estos resultados se los obtiene al realizar un análisis económico el cual parte de las ganancias o pérdidas según un autor Anónimo (2011), conocer la situación económica se refiere a determinar la rentabilidad, productividad y el equilibrio económico que tiene una empresa.

### 4.3.2. Establecimientos que generaron ganancia o pérdida

Las ganancias como las pérdidas son el resultado de una actividad económica de una entidad en un periodo determinado, cuyo resultado se lo obtienen de la diferencia entre ingresos y egresos.

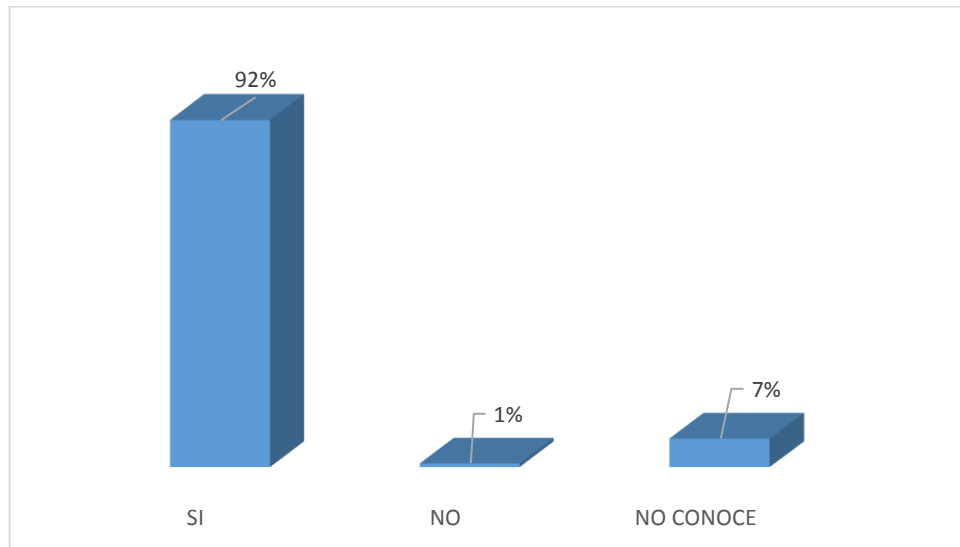


Figura 13. Establecimientos que generaron ganancia o pérdida

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los establecimientos no obligados a llevar contabilidad y que conocen la situación económica, el 92% de los restaurantes consideran que sus negocios están atravesando por un rendimiento satisfactorio proporcionando ganancias para los propietarios, y el 1 % de estos negocios les está generando pérdidas.

Para conocer si una entidad esta generado utilidad o pérdida, Rey (2014) manifiesta que se debe establecer la diferencia entre los ingresos y gastos, donde lo ideal es contar con ingresos superiores para generar rentabilidad. Los establecimientos cuya situación con respecto a la rentabilidad es satisfactoria, debido a que los ingresos obtenidos de las ventas de comida han sido superiores a los gastos. Del trabajo de campo se obtuvo que el 77% de los propietarios de los diferentes negocios dedicados a expender comida y que son no obligados a llevar contabilidad generan gastos diarios entre \$1,00 y \$100,00, cuyo monto se considera bajo y como consecuencia se obtiene utilidad. Por otro lado, según Muñoz (2008) para identificar el resultado del ejercicio es indispensable identificar y cuantificar ingresos y egresos, por tal motivo, en los restaurantes se logró identificar resultados favorables con respecto a la utilidad, debido que los propietarios registran con frecuencia las transacciones respecto a estas dos cuentas.

### 4.3.3. Porcentaje estimado de ganancia en relación a las ventas diarias

El margen de ganancia, se considera a la medida de rentabilidad que una empresa puede generar durante un periodo. El porcentaje de utilidad, mide cuánto una empresa mantiene en las ganancias de cada dólar de ventas que genera.

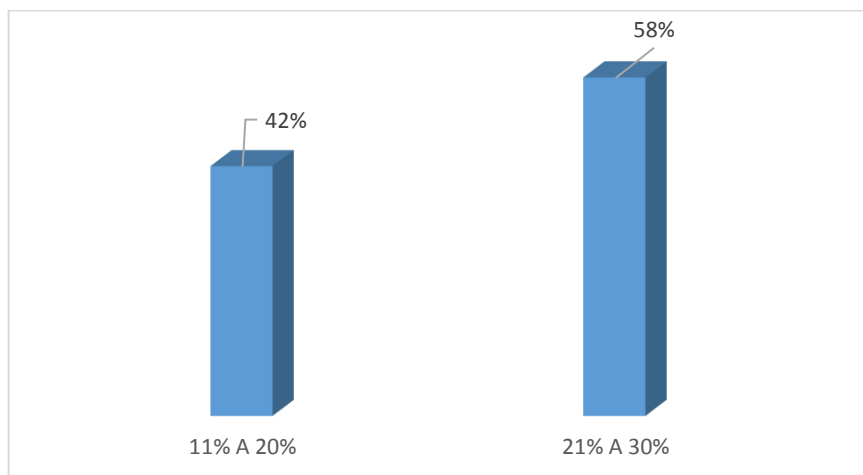


Figura 14. Porcentaje estimado de utilidad

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los 92 establecimientos no obligados a llevar contabilidad y que conocen la situación económica, el 58% estiman que el porcentaje de utilidad que adquieren de sus actividades económicas es de 21% a 30%, y el 42% consideran que el porcentaje de utilidad que sus negocios les proporciona se encuentra entre 11% y 20% en relación a las ventas, cabe mencionar que ninguno de los establecimientos está percibiendo un porcentaje de utilidad comprendida entre 0% y 10%.

Concordando con el criterio de Alemán y Román (2018) en su investigación acerca del control de costos y ventas del restaurante La Condesa Gastro Bar mencionan; para que un establecimiento funcione de forma adecuada se debe controlar los costos, según el trabajo de campo se obtuvo que los propietarios de los establecimientos generan gastos en un rango comprendido entre \$1 y \$100,00, permitiéndoles obtener un margen de utilidad desde el 11% hasta el 30%, generan ingresos superiores en relación a los gastos que involucran cada uno de los establecimientos.

#### 4.3.4. Capital promedio de inversión con el que operan los establecimientos

Se considera al capital como el conjunto de aportaciones realizadas por los propietarios las cuales pueden ser aportaciones de dinerarias o no dinerarias” (Muñoz, 2008, p 461).

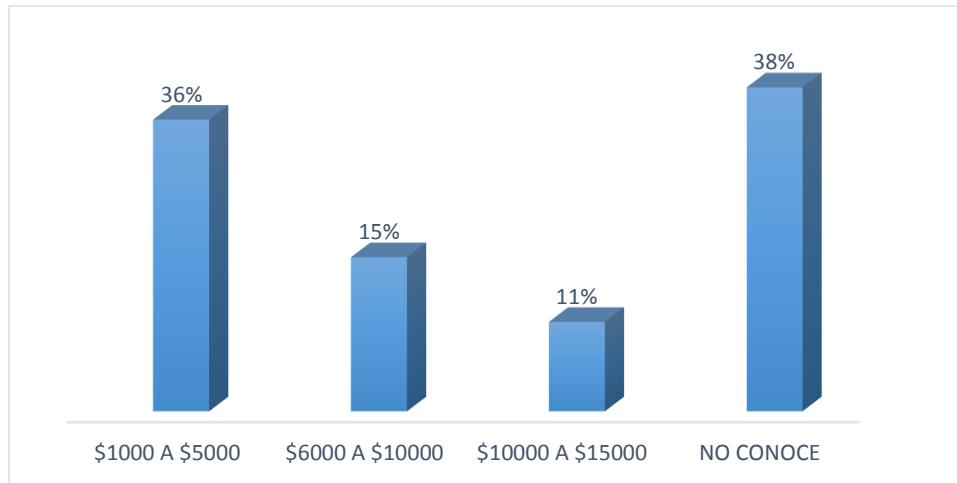


Figura 15. Capital promedio de inversión

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los establecimientos no obligados a llevar contabilidad y que conocen acerca del capital de inversión, se determinó, el 36% de propietarios de los restaurantes de la ciudad de Tulcán operan con un capital promedio comprendido entre \$1000,00 y \$5000,00; el 15% de los establecimientos cuentan con un capital invertido de \$6000,00 a \$10.000,00 invertidos para ejercer sus actividades económicas y la diferencia correspondiente al 11% operan con un capital aproximado de \$10.000,00 a \$15.000,00.

García, Galarza y Altamirano (2017) consideran al capital como el dinero que toda empresa necesita para ejecutar con normalidad sus actividades operativas, y a través de la gestión adecuada permite cumplir con las obligaciones que se presenten durante la actividad económica. Concordando con los autores antes mencionados, como en toda entidad es fundamental contar con un capital el cual le permita iniciar y ejercer sus funciones económicas, el capital puede estar comprendido con aportaciones de dinero o con algún tipo de bien, por otra parte los propietarios deben conocer y monitorear el monto de capital con el que operan para desarrollar sus actividades económicas, y poder identificar si está sufriendo incrementos o disminuciones, las cuales pueden afectar sus funciones económicas. Los establecimientos dedicados a la expedición de comida, al contar un capital inferior a \$100.000,00 según el Ministerio de Industria y Productividad de acuerdo a la clasificación de las empresas por su tamaño, estos negocios pertenecen al segmento de microempresas, manejan un capital de \$1000,00 hasta \$15.000,00

#### 4.3.5. Capital de trabajo

El capital de trabajo en una entidad se lo considera como el monto requerido para ejercer las actividades económicas, donde se destina para cubrir costos diarios.

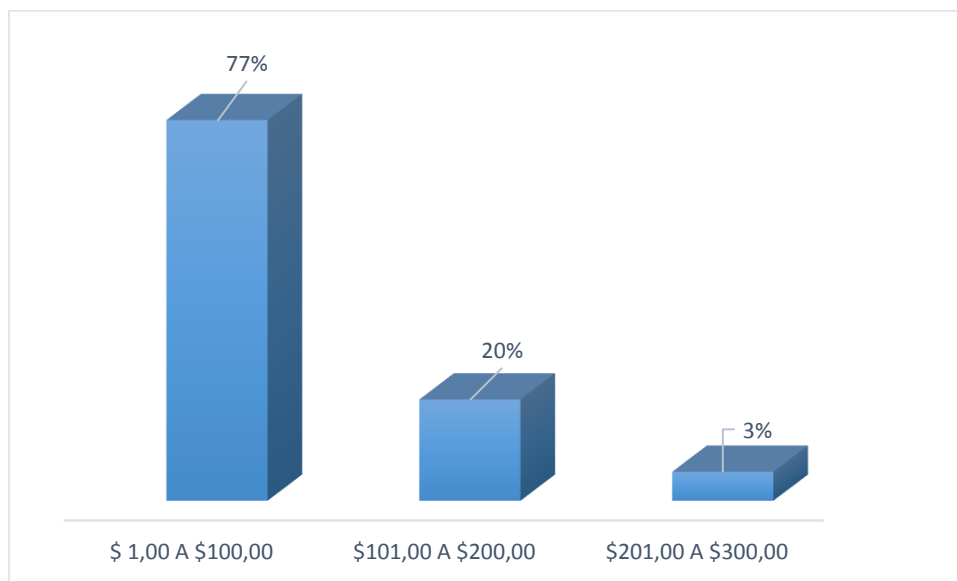


Figura 16. Capital de trabajo

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los establecimientos no obligados a llevar contabilidad, el 77% ejercen sus actividades diarias con un capital de trabajo comprendido entre \$1,00 a \$100,00, los cuales los distribuyen para la compra de insumos, pago de salarios y otro tipo de gastos que se presente, por otro lado el 20% utilizan de \$101 a \$200 y el 3% necesitan operar con un valor comprendido entre \$201,00 a \$300,00.

Considerando el criterio de Baena (2014) acerca del capital de trabajo, al cual lo considera como uno de los recursos necesarios que una entidad necesita para operar y cubrir oportunamente sus gastos. Es fundamental que en los establecimientos dedicados a expender comida cuente con un capital de trabajo, debido a que es un valor económico el cual le permite ejercer sus actividades económicas al momento de realizar pago de sus obligaciones, se determinó que la mayoría de establecimientos cuentan con un capital de trabajo comprendido entre \$1,00 y \$100, el cual les permite ejercer sus actividades diarias sin presentar ningún tipo de interrupciones en sus labores, se considera que éste, es un valor considerable para cubrir con los gastos con los que incurren los establecimientos, debido a que son negocios pequeños donde no se requiere invertir en gastos excesivos, para ejercer sus funciones económicas, el capital de trabajo lo implementan para la compra de insumos.

#### 4.3.6. Tipo de herramientas para determinar la situación económica

Las herramientas contables son instrumentos los cuales permiten ejercer actividades relacionadas al tema contable, las mismas que facilitan la gestión administrativa y contable de los establecimientos, la cual contribuye con la obtención de información relevante para las entidades.

##### 4.3.6.1. Como determinan los propietarios de los restaurantes la situación económica

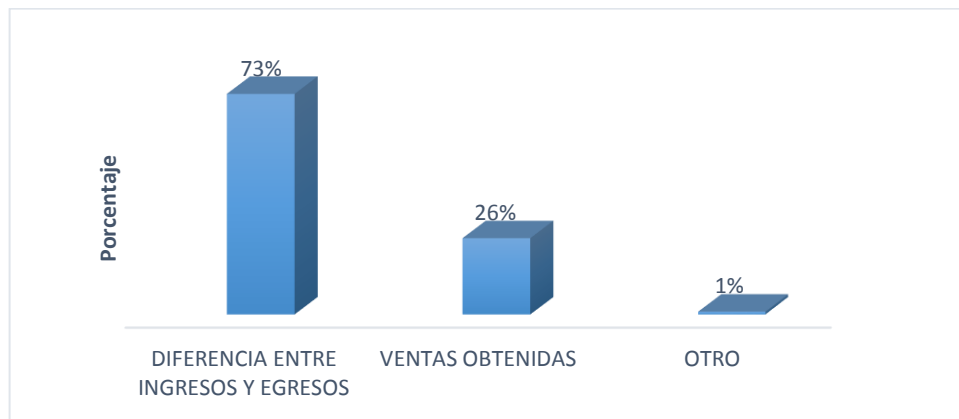


Figura 17. Forma para determinar la situación económica

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

Los propietarios de los restaurantes de la ciudad de Tulcán no obligados a llevar contabilidad, determinan la situación económica a través de varios métodos, el 73% de establecimientos identifican la situación económica de los negocios a través de la diferencia entre ingresos y egresos, el 26% lo realizan por medio de las ventas que generan los negocios, y el 1% de los propietarios manifiesta que no determinan la situación económica por los dos métodos antes mencionados, sino la realizan a través del porcentaje de utilidad que obtienen.

Para ejercer una eficiente gestión administrativa y contable, existe herramientas contables para determinar y conocer la situación económica real de los establecimientos. Entre estas se considera herramientas indispensables al; estado de resultados que según Moreno (2014) reflejan los beneficios o pérdidas, el estado de variación del capital de acuerdo a Mendoza (2015) indica los cambios producidos en el patrimonio, de igual manera existen razones de rentabilidad, a través de éstas Baena (2014) menciona que se logra medir el nivel la rentabilidad. Cabe mencionar que restaurantes de la ciudad de Tulcán no utilizan este tipo de herramientas las cuales permite conocer de manera acertada la situación económica, aplican herramientas simples, como son la diferencia entre los ingresos y egreso cuyo resultado les permite identificar el valor de ganancia o pérdida que están obteniendo, por otro lado lo realizan basándose en el volumen de ventas que obtienen, las cuales les ayuda a identificar la productividad del negocio.

#### 4.4. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTABLECIMIENTOS NO OBLIGADOS

##### 4.4.1. Establecimientos que consideran que se encuentran en una situación financiera sana

La situación financiera logra medir el desempeño de una empresa en relación a la liquidez y endeudamiento

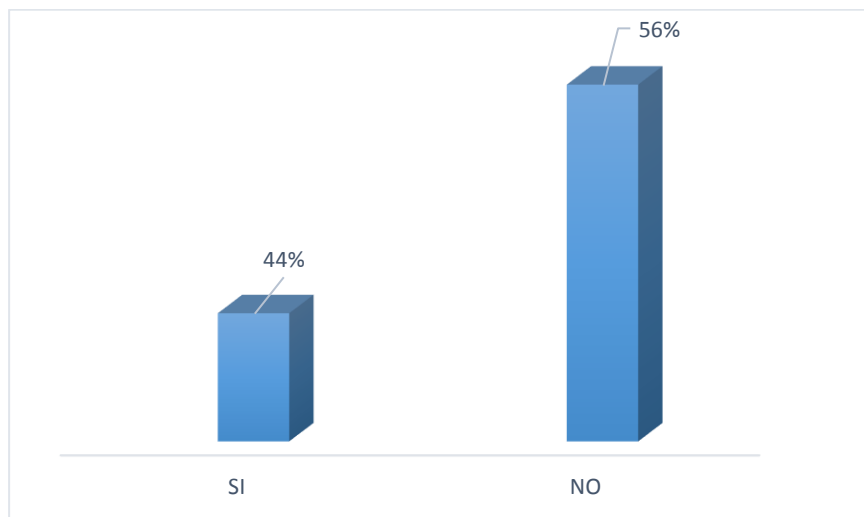


Figura 18. Establecimientos que conocen acerca de la situación financiera

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los establecimientos no obligados a llevar contabilidad, se determinó que el 44% de los establecimientos dedicados a la expedición de comida en la ciudad de Tulcán tanto de los sectores de, cafeterías, heladerías, asaderos, restaurantes, cevicherías, comida rápida y picanterías, conocen la situación financiera por la cual se encuentran atravesando y el 56% de estos negocios no tienen conocimiento referente a la situación financiera.

En una entidad es indispensable ejercer un análisis financiero para contar con información relevante a la entidad, en lo que respecta a la liquidez, nivel de endeudamiento y obligaciones con terceras personas, concordando con Yáñez (2016), el cual considera que conocer la situación financiera refleja la capacidad que tienen las personas o empresas para hacer frente a las obligaciones que contrae. Por esto es importante analizar y determinar el desempeño de una empresa, el cual permita tomar decisiones en beneficio de las mismas. A pesar de ser establecimientos no obligados a llevar contabilidad y no utilizar herramientas contables, los propietarios conocen acerca de la situación financiera, es decir identifican las deudas que mantienen, el dinero necesario que necesitan para operar, estar al tanto de sus negocios se da debido a la poca cantidad de transacciones económicas que ejecutan.

#### 4.4.2. Establecimientos que disponen de efectivo (liquidez) para llevar a cabo su actividad económica

Se considera como liquidez a la disponibilidad de efectivo que tiene una empresa para hacer frente sus obligaciones con terceras personas.

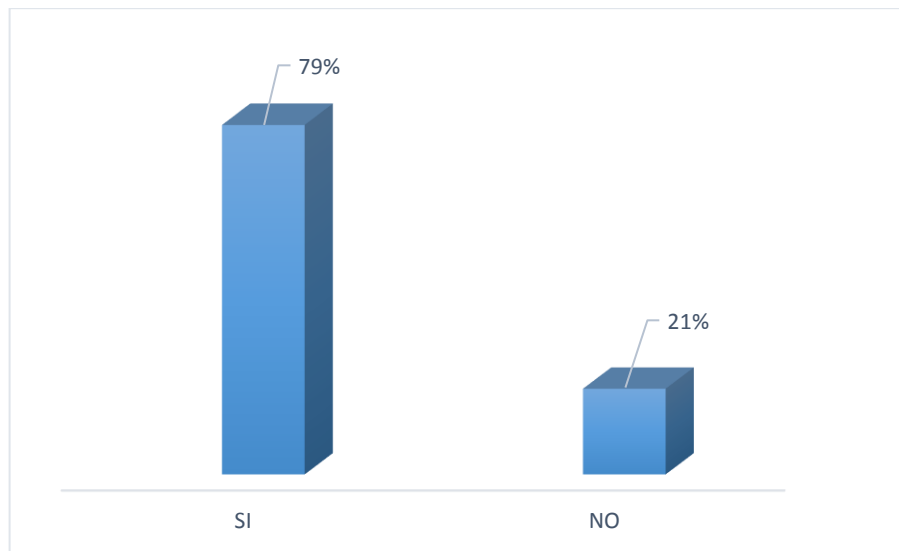


Figura 19. Establecimientos que disponen de efectivo

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De la muestra analizada correspondiente a establecimientos no obligados a llevar contabilidad, se determinó que; el 79% de los negocios dedicados a expender comida cuentan con efectivo para ejercer sus actividades económicas, por otro lado el 21% que no poseen efectivo para desempeñar sus funciones.

Contar con una cierta cantidad de dinero en efectivo o liquidez, éste se convierte en un elemento indispensable y útil el cual sirve como reserva para hacer frente a las obligaciones de una entidad, es así que en los restaurantes de la localidad que no son obligados a llevar contabilidad cuentan con una cantidad de dinero la cual les permite ejercer sus actividades diarias y de igual manera responder a las obligaciones de corto plazo que generan durante el ejercicio económico, por tal motivo es fundamental poseer liquidez según Baena (2014), para tratar de obtener un mejor desempeño en los establecimientos y poder responder a las obligaciones que se generen en las entidades.

#### 4.4.3. Establecimientos que conocen acerca del endeudamiento

El endeudamiento no es otra cosa que la cantidad de dinero que una empresa adquirida a terceras personas para destinarlo a múltiples actividades que pueden estar relacionadas con el negocio.

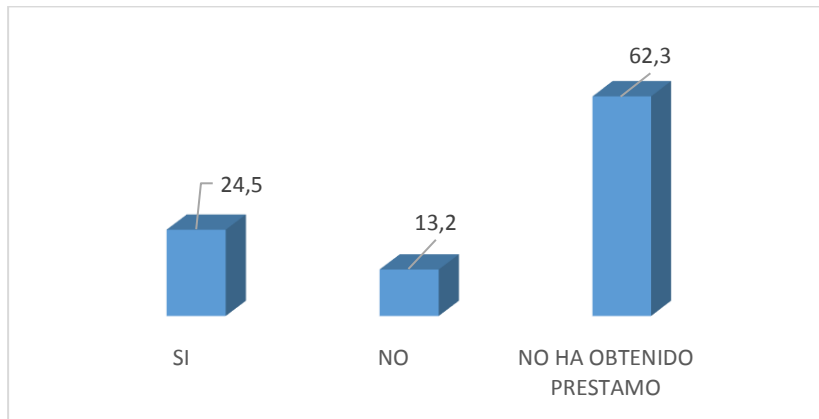


Figura 20. Establecimientos que conocen acerca del endeudamiento

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De la muestra considerada, el 62,3% de establecimientos no han adquirido ayuda financiera a terceras personas debido a que no lo consideran pertinente o necesario, sin embargo, el 37,7% de los restaurantes que han accedido a un financiamiento, de éstos, el 24,5% de los propietarios conocen acerca de la cantidad de dinero que se encuentran adeudando, y el 13,2% no tienen noción de cuál es el monto o porcentaje de endeudamiento que mantienen con terceras personas.

Acceder a financiamiento según Jiménez (2013) una empresa puede obtener beneficios, entre ellos está incrementar los inventarios, la producción y expedirse tanto en el número de productos como en infraestructura. Es así que las personas encargadas de la administración de los restaurantes en este caso los propietarios, quienes han solicitado financiamiento, manifiestan que las necesidades de adquirir ayuda financiera han sido para expandir e invertir en el negocio. Sin duda si se cuenta con financiamiento este debe ser manejado de forma adecuada para no generar inconvenientes económicos para los establecimientos. Para esto según el autor antes mencionado recalca la importancia de realizar un análisis utilizando estados financieros y otras herramientas contables de los cuales se obtiene información y sirve de base para su control, cabe mencionar que los propietarios de los negocios a pesar de no utilizar estados financieros, excepto los obligados a llevar contabilidad, conocen acerca del endeudamiento y por otro lado mantienen un control, acerca de su endeudamiento sin la necesidad de emplear este tipo de herramientas.

## 4.5. ANALISIS DE LA SITUACIÓN ECONÓMICA DE LOS ESTABLECIMIENTOS OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD

### 4.5.1. Herramientas contables que utilizan los establecimientos

#### 4.5.1.1. Establecimientos que utilizan libros contables

Los libros contables son instrumentos donde se plasma información acerca de los movimientos de un establecimiento durante un periodo determinado.

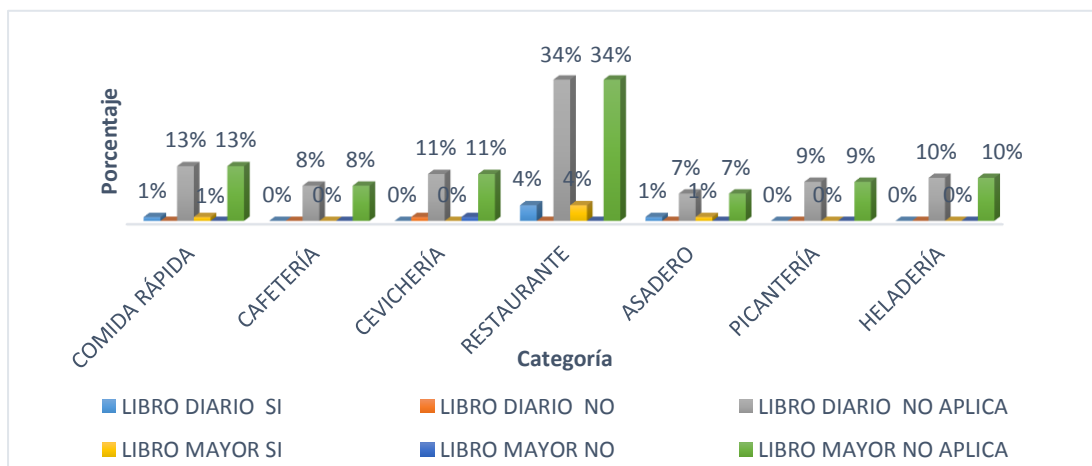


Figura 21. Establecimientos que usan libros contables

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los establecimientos que son obligados llevar contabilidad, el 1% tanto de asaderos como establecimientos de comida rápida usan el libro diario y libro mayor para el registro de las transacciones económicas, igualmente el 4% de la categoría correspondiente a restaurantes emplean este tipo de herramientas contables para evidenciar las actividades y movimientos económicos.

Cabe mencionar que la mayoría de establecimientos dedicados a la expedición de comida al no ser obligados a llevar contabilidad, no usan ni aplican como herramienta de apoyo los libros contables, los cuales les permite detallar de manera más minuciosa y ordena las actividades de los negocios y por ende a obtener información sin presentar algún tipo de errores, lo cual sería lo ideal para conocer la situación tanto económica como financiera, que según Galindo (2014) menciona que tanto el libro diario como libro mayor al formar parte del proceso contable son el punto de partida para llevar un proceso cronológico para obtener información concisa de la situación económica y financiera de los establecimientos, se puede identificar que al no ser exigidos por la ley para todo entidad, ninguno de los propietarios

que son contribuyentes no obligados a llevar contabilidad no han dejado a un lado el manejo empírico y no han optado por iniciativa el uso de herramientas contables para la eficiente gestión contable.

#### 4.5.1.2. Establecimientos que utilizan estados financieros para determinar la situación económica y financiera

Los estados financieros son tomados como herramientas contables para determinar tanto la situación económica y financiera de las empresas, los mismos que sirven de soporte para analizar información relevante.

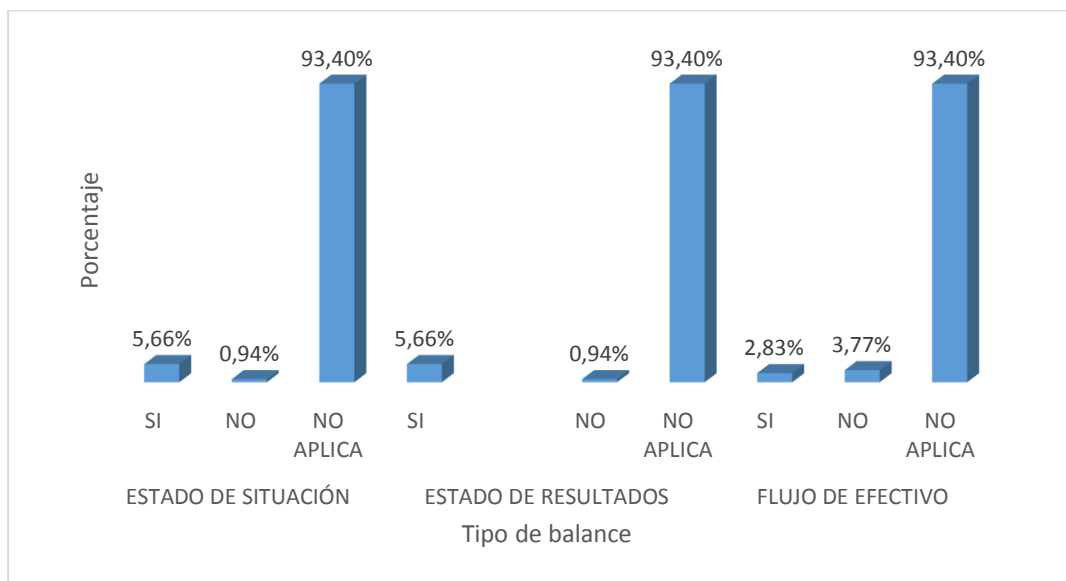


Figura 22. Establecimientos que utilizan estados financieros

Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán

De los establecimientos tomados como muestra, el 93,4% no aplican este tipo de herramientas debido a que manejan el RISE y no son obligados a llevar contabilidad. Por otro lado, se determina que el 5,66% de los establecimientos elaboran los estados tanto de resultados como de situación financiera debido a que son contribuyentes obligados a llevar contabilidad y la ley lo amerita y el 0,94% cuyo porcentaje en relación al anterior no es representativo no usan este tipo de estados, los cuales les permite conocer información relevante acerca los establecimientos. Por otro lado, a lo que compete al estado de flujo de efectivo, el 2,83% elabora este tipo de estado para conocer la situación financiera destacando el nivel de liquidez con el que cuenta los restaurantes.

A pesar de ser una herramienta contable indispensable para una empresa, que según Zapata (2011), se los realiza al finalizar un periodo contable y por ende permiten conocer la situación económica y financiera de una entidad. Al ser la mayoría de establecimientos no obligados a llevar contabilidad no aplican este tipo de instrumentos para identificar la situación de sus negocios, debido a que no es una obligación y la cual para ellos manejar de manera empírica su negocio les permite conocer cómo se están desempeñando económico y financiero de sus negocios, sin emplear algún tipo de herramientas contables, simplemente realizando la diferencia entre sus ingresos y egresos, o por el volumen de ventas que obtienen.

#### 4.5.2. Grado de rentabilidad

La rentabilidad se la considera al valor económico que una empresa obtiene al ejercer sus actividades económicas en función a la inversión realizada. Por medio de la rentabilidad se logra evaluar y determinar la factibilidad de un negocio. A través del análisis de la rentabilidad se logra evaluar las ganancias que generan las empresas en función a las ventas.

**Tabla 7. Grado de rentabilidad de los establecimientos**

| <b>Indicadores</b>             | <b>Porcentaje</b> |
|--------------------------------|-------------------|
| Margen de utilidad bruta       | 28,8%             |
| Margen de utilidad operacional | 13,2%             |
| Margen de utilidad neta        | 9,8%              |
| Rendimiento del activo total   | 2 %               |
| Rendimiento del patrimonio     | 7,0%              |

**Fuente: Base de datos**

Al realizar el análisis aplicando los indicadores y haciendo uso de la información estimada de los estados financieros obtenida de las personas obligadas a llevar contabilidad se logró determinar que el grado de rentabilidad de los establecimientos dedicados a expender comida se encuentran en una situación económica buena. Es así que se determinó que el margen de utilidad bruta de los establecimientos es de 28,8 % sobre sus ventas, lo cual refleja que como negocios están controlando los costos que se generan durante su actividad económica.

En los que respecta al porcentaje de utilidad operacional sobre las ventas una vez disminuido los gastos operativos involucrados en el ejercicio económico, se determinó que por cada dólar de las ventas realizadas en los establecimientos se obtuvo una utilidad operacional de

13,2%. Por otro lado, el margen de utilidad neta de los establecimientos, se encontró que por cada dólar en ventas se genera una utilidad neta de 9,8%. La diferencia entre la utilidad operacional y la neta es del 3,4%, cuya diferencia porcentual no es tan representativa, debido a que en los establecimientos para determinar la utilidad neta solo se considera la disminución del pago del impuesto a la renta.

Al analizar el rendimiento sobre el activo, se obtuvo que, por cada dólar invertido en el activo total, se genera una utilidad neta de 2 %, los establecimientos tienen capacidad de generar utilidades en función a sus activos. Por otro lado, haciendo mención al patrimonio, se obtuvo que por cada dólar que los propietarios han invertido, generan una utilidad neta de 7%, lo cual es bueno para los propietarios, en este caso los negocios les está siendo beneficiosos y no presentan problemas de rentabilidad.

Es importante destacar que los establecimientos al generar porcentajes positivos en función a la rentabilidad, dan a conocer que los negocios se encuentran en una situación económica sana la misma que les permite seguir creciendo, sin la necesidad de que los propietarios estén incrementando constantemente sus capitales y sometiéndose a más financiamientos.

#### **4.6. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTABLECIMIENTOS OBLIGADOS A LLEVAR CONTABILIDAD**

##### **4.6.1. Grado de liquidez**

A través de la liquidez se puede determinar la capacidad que tiene una empresa para cumplir con sus obligaciones, ya sean estas con proveedores, entidades financieras que se logran contraer durante su actividad económica.

**Tabla 8. Grado de liquidez de los establecimientos**

| <b>Indicadores</b> | <b>Porcentaje</b> |
|--------------------|-------------------|
| Razón corriente    | 1,12              |
| Capital de trabajo | 608,68            |

**Fuente: Base de datos**

Para medir el nivel de liquidez de los establecimientos se analizó dos indicadores, la razón corriente y el capital de trabajo. En lo que respecta a la razón corriente se determinó que los establecimientos por cada dólar de las deudas que tienen a corto plazo, disponen de \$1,12

para hacer frente a sus obligaciones, de los cuales se cuenta con 0,12 centavos adicionales para continuar con sus operaciones económicas.

Por otro lado, al realizar el cálculo del capital de trabajo, se determinó que los establecimientos dedicados a expender comida, una vez que han cancelado sus obligaciones corrientes, cuentan con \$ 608,68 mensuales para continuar con sus actividades económicas y con el cumplimiento de sus obligaciones sin causarles inconvenientes.

En si se logra determinar que los establecimientos se encuentran en un grado de liquidez bueno, los valores promedio obtenidos son valores positivos y moderados. Para ejercer sus actividades una empresa debe contar con un nivel de liquidez, entre mayor sea el valor de liquidez en una empresa le permite según Griffin (2005) disminuir el riesgo para los inversionistas.

#### **4.6.2. Grado de endeudamiento**

El endeudamiento es necesario para invertir en los establecimientos cuando no se cuenta con el capital necesario. Pero es indispensable identificar el nivel de endeudamiento que se mantiene con terceras personas para observar y prevenir el riesgo financiero que los establecimientos pueden generar al no llevar un adecuado control.

**Tabla 9. Grado de endeudamiento de los establecimientos**

| <b>Indicadores</b>                | <b>Porcentaje</b> |
|-----------------------------------|-------------------|
| Endeudamiento financiero          | 4%                |
| Concentración de endeudamiento    | 10%               |
| Nivel de endeudamiento del activo | 23,6%             |
| Cobertura de interés              | 41%               |

**Fuente: Base de datos**

De la información recopilada, se logró determinar que los establecimientos dedicados a expender comida cuentan con un endeudamiento financiero del 4%, es decir su nivel de endeudamiento con entidades financieras es bajo, por medio del nivel de ventas que generan puede hacer frente el endeudamiento sin causarles problemas financieros.

En lo que respecta a la concentración del endeudamiento, se puede decir que, del total de los pasivos, solo el 10% tienen un vencimiento a corto plazo, en este caso son las obligaciones con proveedores. Por otro lado, se identificó que los establecimientos cuentan con un nivel

de endeudamiento del 23,6%, es decir por cada dólar que los negocios han invertido en el activo, \$2,36 han sido financiado por acreedores (proveedores, bancos).

En lo referente a la cobertura de interés se puede contrastar que los establecimientos cuentan con una capacidad de 41% para cumplir con el pago de interés generados por el financiamiento con entidades entidad bancarias, es decir por cada dólar que los establecimientos generan en sus utilidades disponen del \$0,41 para cumplir con el pago de interés, según Gitman y Chad (citado por Herrera, et al., 2016) en la revista acerca de las razones financieras, entre más alto sea el valor mayor será la capacidad para cubrir con sus obligaciones referente al interés.

Como se pudo evidenciar, los establecimientos se encuentran en un nivel de endeudamiento sano, es decir no presentan con problemas de endeudamiento a corto plazo y a largo plazo, en este caso con proveedores y con entidades financieras, las cuales les proporcionen inconvenientes en el desempeño de sus funciones económicas. Es importante destacar que entre menor sea el endeudamiento contraído, los establecimientos por medio de su giro de negocio podrán asumir con las obligaciones contraídas.

#### **4.7. INCIDENCIA DEL USO DE LOS REGISTROS CONTABLES EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA EN FUNCIÓN A LOS DOS TIPOS DE CONTRIBUYENTES**

##### **4.7.1. Medición de la actitud de los propietarios en función al empleo de registros por categoría de los obligados y no a llevar contabilidad**

La actitud se la define como el comportamiento frecuente que adquiere una persona en diferentes circunstancias.

Para calcular el nivel de actitud de los propietarios de establecimientos dedicados a expender comida se procedió a tomar en cuenta 7 preguntas enfocadas en la variable registro. Se debe elaborar una tabla en donde se destaca el número de sujetos en este caso el de los propietarios según la categoría con las respuestas impartidas, donde 1 se considera como afirmación y 0 como negación, una vez completa la tabla se debe proceder a la suma tanto de columnas y de filas, luego de establecer los totales, se debe elaborar otra tabla igual a la inicial, pero ordenadas tanto columnas como filas de mayor a menor, al igual que las repuestas. Para

calcular el coeficiente de reproductividad se debe obtener el número de errores de los cuales se extrae de la segunda tabla, para esto se debe elaborar un escalograma según el total de las filas, lo ideal es contar con una tabla en donde exista la cantidad mínima de errores, es decir al realizar el escalograma los ítems con el número 1 deben estar sobre la escalera y el 0 debe permanecer bajo están, se considera errores al momento de presentar los valores de 1 y 0 intercambiados de lugar. Para tratar de minimizar el número de errores se debe proceder a mover tanto las filas y columnas siempre y cuando contengan el mismo total, solo en este caso se podrá realizar el intercambio. Se debe analizar que filas y columnas son útiles mover para reducir el número de errores.

Una vez identificado el número de errores se procede a calcular el coeficiente de reproductividad con la siguiente fórmula, cabe destacar que el valor mínimo que se debe obtener es de 0,90 para considerar que se cuenta con un buen nivel de actitud.

$$CR(\text{coeficiente de reproductividad}) = 1 - \frac{n^{\circ} \text{ de errores}}{n^{\circ} \text{ de sujetos} * n^{\circ} \text{ items}}$$

| ASADEROS      |    |    |    |     |     |     |     |    |
|---------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|----|
| N° ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | X  |
| 13            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 14            | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 2  |
| 15            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 0   | 1   | 6  |
| 16            | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 1   | 0   | 3  |
| 52            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 55            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 90            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 101           | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
|               | 8  | 8  | 6  | 6   | 6   | 6   | 6   | 46 |

| ASADEROS      |    |    |    |     |     |     |     |
|---------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|
| N° ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P13 | P12 |
| 13            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 50            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 54            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 90            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 101           | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 15            | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 0   |
| 16            | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 0   | 1   |
| 14            | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 0   | 1   |
|               | 8  | 8  | 6  | 6   | 6   | 6   | 6   |

$$CR(\text{coeficiente de reproductividad}) = 1 - \frac{n^{\circ} \text{ de errores}}{n^{\circ} \text{ de sujetos} * n^{\circ} \text{ items}}$$

$$CR = 1 - \frac{3}{8 * 7}$$

$$CR = 0,90$$

**CAFETERIAS**

| N°<br>ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | X  |
|------------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|----|
| 4                | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 2  |
| 19               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 20               | 1  | 1  | 1  | 1   | 0   | 0   | 1   | 5  |
| 21               | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 45               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 0   | 0   | 5  |
| 72               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 83               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 91               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 97               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
|                  | 8  | 8  | 7  | 7   | 6   | 5   | 6   | 47 |

**CAFETERIAS**

| N°<br>ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P10 | P13 | P11 | P12 |
|------------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|
| 19               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 72               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 83               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 91               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 97               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 20               | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 0   | 0   |
| 45               | 1  | 1  | 1  | 1   | 0   | 1   | 0   |
| 4                | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 21               | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   |
|                  | 8  | 8  | 7  | 7   | 6   | 6   | 5   |

$$CR(\text{coeficiente de reproductividad}) = 1 - \frac{n^{\circ} \text{ de errores}}{n^{\circ} \text{ de sujetos} * n^{\circ} \text{ items}}$$

$$CR = 1 - \frac{2}{9 * 7}$$

$$CR = 0,97$$

| CEVICHERÍAS |          |          |          |          |          |          |          |           |
|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|
| Nº          |          |          |          |          |          |          |          |           |
| ENCUESTADO  | P7       | P8       | P9       | P10      | P11      | P12      | P13      | X         |
| 8           | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 7         |
| 12          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0         |
| 17          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 7         |
| 18          | 1        | 1        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 2         |
| 37          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 7         |
| 38          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0         |
| 39          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0         |
| 40          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0         |
| 41          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 7         |
| 76          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 7         |
| 86          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 0        | 1        | 6         |
| 88          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 7         |
| 95          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 0        | 1        | 6         |
|             | <b>9</b> | <b>9</b> | <b>8</b> | <b>8</b> | <b>8</b> | <b>6</b> | <b>8</b> | <b>56</b> |

| CEVICHERÍAS |          |          |          |          |          |          |          |
|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Nº          |          |          |          |          |          |          |          |
| ENCUESTADO  | P7       | P8       | P9       | P10      | P11      | P13      | P12      |
| 8           | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| 17          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| 37          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| 41          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| 76          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| 88          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        |
| 86          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 0        |
| 95          | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 1        | 0        |
| 18          | 1        | 1        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 12          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 38          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 39          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 40          | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
|             | <b>9</b> | <b>9</b> | <b>8</b> | <b>8</b> | <b>8</b> | <b>8</b> | <b>6</b> |

$$CR(\text{coeficiente de reproductividad}) = 1 - \frac{n^{\circ} \text{ de errores}}{n^{\circ} \text{ de sujetos} * n^{\circ} \text{ items}}$$

$$CR = 1 - \frac{0}{13 * 7}$$

$$CR = 1,00$$

**COMIDA RÁPIDA**

| Nº<br>ENCUESTADO | P7        | P8        | P9        | P10       | P11       | P12       | P13       | X         |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 42               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 43               | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 49               | 1         | 1         | 1         | 1         | 0         | 0         | 0         | 4         |
| 51               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 58               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 60               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 62               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 63               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 64               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 65               | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 69               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 71               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 73               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
| 87               | 1         | 1         | 1         | 0         | 1         | 0         | 0         | 4         |
| 89               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 7         |
|                  | <b>13</b> | <b>13</b> | <b>13</b> | <b>12</b> | <b>12</b> | <b>11</b> | <b>11</b> | <b>85</b> |

**COMIDA RÁPIDA**

| Nº<br>ENCUESTADO | P7        | P8        | P9        | P10       | P11       | P13       | P12       |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 42               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 51               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 58               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 60               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 62               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 63               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 64               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 69               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 71               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 73               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 89               | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         | 1         |
| 87               | 1         | 1         | 1         | 0         | 1         | 0         | 0         |
| 49               | 1         | 1         | 1         | 1         | 0         | 0         | 0         |
| 43               | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
| 65               | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         | 0         |
|                  | <b>13</b> | <b>13</b> | <b>13</b> | <b>12</b> | <b>12</b> | <b>11</b> | <b>11</b> |

$$CR(\text{coeficiente de reproductividad}) = 1 - \frac{n^{\circ} \text{ de errores}}{n^{\circ} \text{ de sujetos} * n^{\circ} \text{ items}}$$

$$CR = 1 - \frac{2}{15 * 7}$$

$$CR = 0,98$$

| HELADERÍA  |    |    |    |     |     |     |     |    |
|------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|----|
| Nº         |    |    |    |     |     |     |     |    |
| ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | X  |
| 2          | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 44         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 48         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 0   | 1   | 6  |
| 55         | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 2  |
| 78         | 1  | 1  | 1  | 0   | 0   | 0   | 0   | 3  |
| 80         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 92         | 1  | 1  | 1  | 0   | 1   | 0   | 0   | 4  |
| 94         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 99         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 0   | 0   | 5  |
| 102        | 1  | 1  | 1  | 0   | 0   | 0   | 0   | 3  |
| 104        | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
|            | 11 | 11 | 10 | 7   | 8   | 5   | 6   | 58 |

| HELADERÍA  |    |    |    |     |     |     |     |
|------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|
| Nº         |    |    |    |     |     |     |     |
| ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P11 | P10 | P13 | P12 |
| 2          | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 44         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 80         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 94         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 104        | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 48         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 0   |
| 99         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 0   | 0   |
| 92         | 1  | 1  | 1  | 1   | 0   | 0   | 0   |
| 78         | 1  | 1  | 1  | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 102        | 1  | 1  | 1  | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 55         | 1  | 1  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   |
|            | 11 | 11 | 10 | 8   | 7   | 6   | 5   |

$$CR(\text{coeficiente de reproductividad}) = 1 - \frac{n^{\circ} \text{ de errores}}{n^{\circ} \text{ de sujetos} * n^{\circ} \text{ items}}$$

$$CR = 1 - \frac{0}{11 * 7}$$

$$CR = 1,00$$

| PICANTERÍA |    |    |    |     |     |     |     |    |
|------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|----|
| Nº         |    |    |    |     |     |     |     |    |
| ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | X  |
| 59         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 61         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 67         | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 68         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 75         | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 77         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 81         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
| 93         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 0   | 1   | 6  |
| 98         | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| 105        | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   | 7  |
|            | 7  | 7  | 7  | 7   | 7   | 6   | 7   | 48 |

| PICANTERÍA |    |    |    |     |     |     |     |
|------------|----|----|----|-----|-----|-----|-----|
| Nº         |    |    |    |     |     |     |     |
| ENCUESTADO | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P13 | P12 |
| 59         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 61         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 68         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 77         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 81         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 105        | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 1   |
| 93         | 1  | 1  | 1  | 1   | 1   | 1   | 0   |
| 67         | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 75         | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   |
| 98         | 0  | 0  | 0  | 0   | 0   | 0   | 0   |
|            | 7  | 7  | 7  | 7   | 7   | 7   | 6   |

$$CR(\text{coeficiente de reproductividad}) = 1 - \frac{n^{\circ} \text{ de errores}}{n^{\circ} \text{ de sujetos} * n^{\circ} \text{ items}}$$

$$CR = 1 - \frac{0}{10 * 7}$$

$$CR = 1,00$$

A continuación, se resumen por categorías el valor del coeficiente de reproductividad el cual indica el nivel de actitud de los propietarios de los diferentes establecimientos dedicados a expender comida en la localidad de Tulcán.

**Tabla 10.** Coeficiente de reproductividad.

| <b>Tipo de establecimientos</b> | <b>Coeficiente de reproductividad</b> |
|---------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Asaderos</b>                 | 0,95                                  |
| <b>Cafeterías</b>               | 0,97                                  |
| <b>Cevicherías</b>              | 1                                     |
| <b>Comida rápida</b>            | 0,98                                  |
| <b>Heladería</b>                | 1                                     |
| <b>Picantería</b>               | 1                                     |
| <b>Restaurantes</b>             | 0,99                                  |

**Fuente: Restaurantes de la ciudad de Tulcán**

El cuadro anterior se presenta el coeficiente de reproductividad analizado por medio de la escala de Guttman, en la cual se evidencia la actitud de los propietarios en función al manejo de los registros tanto de ingresos y egresos que llevan a cabo en la actividad económica de los restaurantes. Se puede apreciar que los propietarios de los establecimientos como; heladerías, picanterías y cevicherías son quienes tienen el nivel de actitud más elevado acerca del manejo de los registros contables en comparación a las demás categorías, donde el coeficiente de reproductividad es de 1. A pesar de que en las otras categorías como; asaderos, cafeterías, comida rápida y restaurantes el coeficiente de reproductividad está sobre 0,90 también se determina que los propietarios consideran importante llevar el registro de las transacciones económicas que intervienen en sus negocios para identificar y monitorear los rubros económicos que se generan durante su actividad económica.

Al contar con un nivel de actitud elevado por parte de los propietarios de los establecimientos, se determina como administradores de sus establecimientos dan importancia al registro de las operaciones económicas que se generan durante el desempeño de sus actividades.

#### **4.7.2. Incidencia del uso de los registros contables respecto a la situación económica y financiera**

La prueba  $\chi^2$  de Pearson es una prueba no paramétrica que se la utiliza para medir la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los datos en tablas de contingencia. Esta prueba Chi-Cuadrado de independencia es útil para analizar datos de variables cualitativas nominales, en este caso analizar las variables registros con las variables situación económica y financiera, aplicando respuestas dicotómicas (sí o no). Para realizar esta prueba es fundamental elaborar tablas de contingencia.

En el trabajo de investigación se desea determinar si conocer la situación económica y financiera depende del uso de los registros contables. Se aplicó un total de 106 encuestas de los cuales 88 establecimientos manifestaron que realizan el registro de sus negocios y la diferencia que es de 18 no realizan el registro de las actividades económicas.

**H0: las muestras son idénticas**

El uso de los registros no permite conocer la situación económica y financiera

**H1: las muestras no son idénticas**

El uso de los registros permite conocer la situación económica y financiera

Para el cálculo de la prueba Chi-Cuadrado se consideró un nivel de significancia del 5% equivalente a 0,05

- $$x^2 = \sum_{ij} \frac{(f_{o_{ij}} - f_{e_{ij}})^2}{f_{e_{ij}}}$$
- $f_{o_{ij}}$  = Frecuencia observada para la ij-ésima casilla
- $f_{e_{ij}}$  = Frecuencia esperada para la ij-ésima casilla
- Si la hipótesis nula es cierta,  $x^2$  sigue una distribución Chi cuadrado con (i-1) (j-1) grados de libertad

**Si:  $x^2$  experimental >  $x^2$  ; se rechaza la H0**

Si  $x^2$  Calculado (estadístico de prueba) > Al Valor de  $x^2$  establecido en la tabla se rechaza la H0

**Si:  $x^2$  experimental  $\leq$   $x^2$  ; se aceptala H0**

Si  $x^2$  Calculado (estadístico de prueba)  $\leq$  Al Valor de  $x^2$  establecido en la tabla se acepta la H0

**Cálculos del valor experimental**

**Tabla 11. Tabla de contingencia Registro y Situación económica**

| Establecimientos que conocen la situación económica | Registro de las ventas del negocio |    | Total |
|---|------------------------------------|----|-------|
|   | Si                                 | No |       |
| Si  | 79                                 | 3  | 82    |
| No  | 20                                 | 4  | 24    |
| Total   | 99                                 | 7  | 106   |

**Fuente:** Base de datos

**Tabla 12. Datos esperados para prueba Chi-Cuadrado**

| Establecimientos que conocen la situación económica | Registro de las ventas del negocio |      | Total |
|---|------------------------------------|------|-------|
|   | Si                                 | No   |       |
| Si  | 76,58                              | 5,42 | 82    |
| No  | 22,42                              | 1,58 | 24    |
| Total   | 99                                 | 7    | 106   |

**Fuente:** Base de datos

### Calculo datos esperados

Para calcular y obtener los datos esperados se debe tomar los valores de la tabla contingencia.

$$fe = \frac{(99 * 82)}{106} = 76,58$$

$$fe = \frac{(99 * 24)}{106} = 22,42$$

$$fe = \frac{(7 * 82)}{106} = 5,42$$

$$fe = \frac{(7 * 24)}{106} = 1,58$$

Fórmula para obtener  $x^2_{calculado}$

$$x^2 = \sum_{ij} \frac{(fo_{ij} - fe_{ij})^2}{fe_{ij}}$$

Se debe aplicar la formula anterior con los valores de las tablas de contingencia elaboradas

$$x^2 = \frac{(79 - 76,58)^2}{76,58} + \frac{(20 - 22,42)^2}{22,42} + \frac{(3 - 5,42)^2}{5,42} + \frac{(4 - 1,58)^2}{1,58}$$

$$x^2_{calculado} = 5,094$$

$$gl = (i - 1) * (j - 1)$$

$$gl = (2 - 1) * (2 - 1) = 1$$

$$x^2_{critico} = 3,841 \text{ valor obtenido de la tabla de Chi-Cuadrado}$$

**Si:  $x^2$  experimental >  $x^2$  ; se rechaza la H0**

$$5,094 > 3,841$$

**Tabla 13. Tabla de contingencia Registro y Situación financiera**

| Establecimientos que conocen la situación financiera | Registro de las ventas del negocio |    | Total |
|--|------------------------------------|----|-------|
|  | Si                                 | No |       |
| Si   | 48                                 | 2  | 50    |
| No   | 47                                 | 9  | 56    |
| Total  | 88                                 | 18 | 106   |

**Fuente:** Base de datos

**Tabla 14. Datos esperados para prueba Chi-Cuadrado situación financiera**

| Establecimientos que conocen la situación financiera | Registro de las ventas del negocio |      | Total |
|--|------------------------------------|------|-------|
|  | Si                                 | No   |       |
| Si   | 41,51                              | 8,49 | 50    |
| No   | 46,49                              | 9,51 | 56    |
| Total  | 88                                 | 18   | 106   |

**Fuente:** Base de datos

### Calculo datos esperados

Para calcular y obtener los datos esperados se debe tomar los valores de la tabla contingencia.

$$fe = \frac{(88 * 50)}{106} = 41,51$$

$$fe = \frac{(88 * 56)}{106} = 46,49$$

$$fe = \frac{(18 * 50)}{106} = 8,49$$

$$fe = \frac{(18 * 56)}{106} = 9,51$$

Fórmula para obtener  $x^2_{calculado}$

$$x^2 = \sum_{ij} \frac{(fo_{ij} - fe_{ij})^2}{fe_{ij}}$$

Se debe aplicar la formula anterior con los valores de las tablas de contingencia elaboradas

$$x^2 = \frac{(48 - 41,51)^2}{41,51} + \frac{(47 - 46,49)^2}{46,49} + \frac{(2 - 8,49)^2}{8,49} + \frac{(9 - 9,51)^2}{9,51}$$

$$x^2_{calculado} = 6,009$$

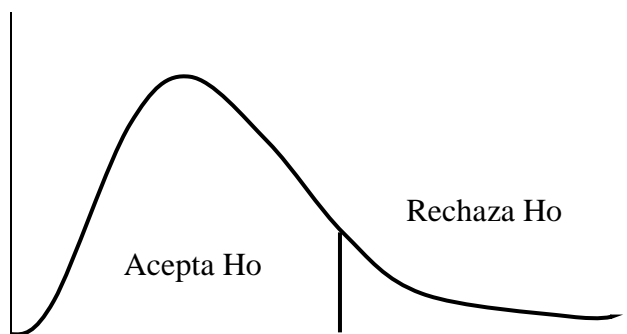
$$gl = (i - 1) * (j - 1)$$

$$gl = (2 - 1) * (2 - 1) = 1$$

$$x^2_{critico} = 3,841 \text{ valor obtenido de la tabla de Chi-Cuadrado}$$

**Si:  $x^2$  experimental  $>$   $x^2$  ; se rechaza la H0**

$$6,009 > 3,841$$



Para ambos casos para verificar el caso de dependencia la H1 se acepta, debido a que los valores de  $x^2$  experimental es mayor a  $x^2$ , de es decir existe dependencia entre las variables registro y situación económica y financiera.

Para verificar la dependencia se consideró variables cualitativas como son si emplea o no registros de las operaciones económicas y si conoce o no la situación económica y financiera.

Al realizar los cálculos pertinentes entre las tres variables de estudio se obtuvo que tanto la variable registro como las variables situación económica y financiera, son dependientes, debido a que se obtuvo un valor de  $x^2_{calculado}$  de 5,094 y 6,009 respectivamente siendo valores superiores al  $x^2_{critico}$  el cual fue de 3,841, indicando que existe dependencia entre las variables de estudio.

Cabe mencionar que en el caso de los establecimientos no obligados a llevar contabilidad, a pesar de implementar un registro simple de sus actividades económicas, y no hacer uso de herramientas contables como libros contables, estados financieros, logran identificar de manera empírica y estimada la situación tanto económica como financiera, es decir, este tipo de información no es lo suficientemente completa y útil como lo menciona Villegas (2010) a través del registro de ingresos y egresos no les permite determinar costos, elaborar informes financieros y económicos los cuales reflejen información adecuada. La información que logran identificar los establecimientos no obligados a llevar contabilidad es básica, la cual se refiere al monto del capital con el que operan, su variación que ha tenido durante los últimos cinco años, de igual manera logran identificar el monto de dinero diario con el que cuentan para ejercer sus funciones (capital de trabajo), el porcentaje de utilidad que obtienen de sus ventas, conocen si se encuentran en una situación financiera sana, si mantienen deudas o no.

Comparando con el otro tipo de establecimientos dedicados a expender comida obligados a llevar contabilidad, en lo que respecta al uso de herramientas contables, este tipo de contribuyentes implementan libros diarios, elaboran estados financieros para procesar y obtener información referente a la situación económica y financiera, como lo mencionan Obregón y Zamora (2017) en su investigación, llevar a cabo todos los procesos contables de manera eficiente, partiendo desde el registro de sus operaciones en los libros contables permite mantener un orden y control de sus actividades económica. A diferencia de los no obligados a llevar contabilidad, estos negocios están al tanto de su desempeño de manera más concisa, precisa y relevante, debido a que la información que obtienen en este caso a partir del uso de los registros contables aplicando el método de partida doble hasta la elaboración de los estados financieros, les permite estar al tanto de sus negocios y de la cual pueden evaluar su situación y tomar decisiones basadas en información económica y financiera más concisa, concordando con Villegas (2010) al ejecutar un adecuado control y registro de las operaciones se logra obtener informes finales los cuales sirven de base para tomar decisiones más asertivas y generan una adecuada gestión contables y administrativa.

Los establecimientos obligados a llevar contabilidad, al aplicar todo el proceso del sistema contable el cual parte del registro de las transacciones económicas en los libros contables hasta la elaboración de estados financieros, conocen el monto del capital de inversión, el valor de sus deudas a corto y largo plazo, el monto en activos tanto corrientes como fijos, la

utilidad bruta, operacional y neta que obtienen, a partir de la información obtenida de los estados financieros, los propietarios pueden analizar de manera más precisa como se encuentran sus establecimientos y tomar decisiones para aportar con el crecimiento de los mismos, concordando con Benavides y Mairena (2014) al implementar un eficiente sistema contable en los restaurantes, el cual parte con el registro de las operaciones económicas se logran reducir el nivel de incertidumbre acerca del desempeño económico y financiero de los negocios y permite ejercer una adecuada gestión contable y financiera para incrementar su productividad.

Haciendo mención a lo establecido por Rey (2017) acerca de la finalidad de la contabilidad, en el caso de los establecimientos no obligados a llevar contabilidad, este criterio no hace mención, a pesar de llevar un registro simple es decir manejar e implementar una inadecuada contabilidad en los establecimientos, conocen de manera estimada y no de manera precisa su situación económica y financiera, es decir logran identificar aspectos básicos de los establecimientos, lo cual no cumple con el objetivo de la contabilidad que según Rey (2017) la finalidad es que, a través de la contabilidad se puede conocer la situación económica y financiera, y de igual manera ejercer una eficiente gestión administrativa, a diferencia de los negocios que son obligados a llevar contabilidad, que al hacer uso de una adecuada contabilidad logran identificar de manera más concisa el desempeño que están generando, en este tipo de establecimientos se logra cumplir con antes mencionado por el autor.

## V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1. CONCLUSIONES

Una vez realizada la investigación respecto al uso de los registros contables, se determinó que el 85% de los propietarios de los establecimientos dedicados a la expedición de comida, llevan un registro de las transacciones económicas. Sin embargo, el 79% lo realizan a través de un método empírico, utilizando un registro simple en el cual se detallan dos tipos de cuentas como son ingresos y egresos. Por otro lado, se determinó que sólo el 6% aplican libros contables para registrar el movimiento de sus transacciones, aplicando el método de partida doble y ejerciendo una adecuada gestión contable, permitiéndoles mantener un mejor control de las actividades económicas y disminuir la cantidad de información errónea.

La ausencia de ejercer un adecuado registro contable se presenta por la ineficiente capacitación que los propietarios de los restaurantes han tenido durante este tiempo, como se determinó en el trabajo de campo, 31% de los propietarios han recibido capacitaciones en temas relacionados a la temática y el 69% al no contar con este tipo de conocimientos les impide ejercer una adecuada gestión contable en sus negocios, dejando a un lado el uso de herramientas contables útiles para mejorar su desempeño. A pesar de no contar con un alto nivel de capacitación, el nivel de actitud de los propietarios al aplicar la escala de Guttman se determinó que la actitud referente al registro contable, se encuentra en un rango superior a 0,90, el mismo que se lo considerada como un coeficiente de reproductividad alto y el cual indica que la actitud el registrar las transacciones económicas de sus negocios es positiva dando le un nivel de importancia a los registros.

A pesar de llevar una gestión contable inadecuada acerca de los registros contables en el caso de los establecimientos no obligados a llevar contabilidad, se determina que los propietarios logran identificar de manera estimada la situación económica y financiera, sin hacer uso de herramientas contables, partiendo del registro de las operaciones económicas en libros contables hasta la elaboración de estados financieros, siendo necesarias para obtener este tipo de información. Cabe mencionar que el tipo de información económica y financiera que los propietarios conocen es básica, es decir está enfocada en el porcentaje de utilidad sobre las ventas, capital de inversión, porcentaje de variación del capital y el monto de dinero diario para ejercer sus funciones.

Al medir la dependencia de las variables de estudio a través del estadístico Chi-Cuadrado, se obtuvo que tanto la variable registro como situación económica y financiera son dependientes tanto para el caso de los establecimientos que no llevan contabilidad, esta dependencia se da debido al ser establecimientos pequeños cuyos movimientos económicos no implica utilizar herramientas contables, es decir realizar el registro contable conforme se lo aplica a las normas de contabilidad, sino más bien registran sus operaciones de manera empírica usando un registro simple. A pesar de registrar sus transacciones económicas de manera empírica logran identificar con información básica la situación de sus establecimientos, entre esto está conocer acerca del capital con el que operan, el porcentaje de variación del capital, conocer si está generando utilidad o pérdida, identificar el porcentaje de utilidad que obtienen y si cuentan con dinero en efectivo para ejercer su actividad económica. Para los propietarios de los establecimientos no es necesario aplicar herramientas contables para estar al tanto del rendimiento de su negocio.

Los propietarios de establecimientos no obligados a llevar contabilidad, dedicados a expender comida en la localidad de Tulcán, conocen la situación económica y financiera de sus negocios a pesar de no usar herramientas contables, como estados financieros o razones financieras. Sin embargo, logran identificar su rendimiento económico de forma empírica, estableciendo diferencia entre ingresos y egresos, a través del volumen de ventas que obtienen y por medio del porcentaje de utilidad que les generan sus negocios.

En el caso de los establecimientos obligados a llevar contabilidad al manejar un adecuado registro contable conforme a las normas de contabilidad, logran plasmar información más detallada y útil acerca de las operaciones de sus negocios, la misma que sirve de base para evaluar la situación económica y financiera de sus establecimientos aplicando herramientas contables y financieras.

Al realizar el análisis económico y financiero partiendo de información obtenida de fuente primaria en este caso de los cuestionarios aplicados a contribuyentes obligados a llevar contabilidad y haciendo uso de indicadores financieros se pudo determinar que los establecimientos de la ciudad de Tulcán dedicados a expender comida, cuentan con un nivel de liquidez, rentabilidad y endeudamiento sano, el mismo que les permite seguir creciendo económicamente, sin causarles problemas a futuro.

Al realizar el análisis al grado de rentabilidad se identificó que los establecimientos cuentan con un margen de utilidad neta del 9,8 %, lo cual se considera que estos establecimientos mantienen un nivel en ventas considerable y por otro lado mantiene un control adecuado tanto en sus costos y gastos, permitiéndoles generar utilidades y no pérdidas. En lo que respecta al nivel de endeudamiento se puede inferir que cuentan con un bajo grado de endeudamiento ya sea con entidades financieras o con proveedores y con respecto a la liquidez, los establecimientos disponen de \$1,12 para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, de los cuales se cuenta con 0,12 centavos adicionales para continuar con sus operaciones económicas.

Este tipo de negocios dedicados a expender comida se consideran como una actividad factible y rentable en la ciudad de Tulcán, al ser negocios indispensables y frecuentados por las personas, permitiéndoles permanecer con sus actividades económicas. Cabe destacar que los propietarios de estos negocios para obtener rentabilidad controlan los costos, gastos al momento de ejercer sus actividades.

Se logró determinar que los establecimientos que son obligados a llevar contabilidad cuentan con información certera y relevante, de la cual se puede evaluar a los establecimientos en lo referente a la situación económica y financiera. A diferencia de los no obligados a llevar contabilidad, a pesar de estar sus propietarios al tanto del estado económico de sus negocios, con la información básica que cuentan no pueden identificar de manera minuciosa y concisa la situación de sus establecimientos e identificar anomalías que pueden estar afectado a sus negocios.

Utilizar herramientas contables y financieras permite tanto a usuarios internos y externos a los establecimientos identificar información contable, económica y financiera relevante, de la cual se puede evaluar a los establecimientos e identificar posibles problemas que pueden estar afectando, con este tipo de información se logra tomar decisiones administrativas para mejorar su desempeño.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

Es importante que los propietarios de los establecimientos adquieran conocimientos referentes al tema contable, para poder ejercer una mejor gestión administrativa en sus establecimientos, lo cual permitirá dejar a un lado el manejo empírico de sus operaciones que en la mayoría de los restaurantes se está desarrollando

En los establecimientos a pesar de que el manejo es simple y logran identificar el estado económico de los mismos, se debe implementar herramientas contables, como libros contables, estados financieros y razones financieras, las cuales les permita controlar y manejar de manera más eficiente el rendimiento económico de los mismos y por otro lado se les facilite el procesamiento y obtención de información tanto económica como financieras, la misma que es útil tanto para personas internas como externas del negocio.

Los propietarios de los establecimientos dedicados a expender comida deben usar herramientas tecnológicas para facilitar la obtención y procesamiento de información económica y financiera, con la finalidad de llevar una eficiente gestión contable de sus negocios, y sirva de base para la toma de decisiones.

Los propietarios de establecimientos no obligados a llevar contabilidad, dedicados a la venta de comida en la ciudad de Tulcán, a pesar de conocer de manera estimada su situación económica, sin el uso de herramientas contables y financieras deben implementar este tipo instrumentos para obtener información clara, precisa y concisa acerca del desempeño de sus negocios, y a través de esta información evaluar el rendimiento económico y financiero de los mismos y acatar medidas necesarias en el caso de que se presenten problemas de la misma índole.

## V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alcarria, J. (2009). *Contabilidad Financiera I*. Publicaciones de Universitat Jaume: Castellón de la Plana
- Alemán, A., y Román, I. (2018). *Control de costos y ventas del restaurante La Condesa Gastro Bar* (Tesis de pregrado). Recuperado de <https://docplayer.es/137072453-Universidad-san-francisco-de-quito-usfq-anahi-nara-aleman-leon-isabela-roman-intriago.html>
- Anónimo. (2011). *Análisis contable*. España: Editorial Vértice
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones
- Benavides, G., y Mairena, D. (2014). *Beneficios de la implementación de un sistema contable en el Restaurante La Terraza* (Tesis de pregrado). Recuperado de: <http://repositorio.unan.edu.ni/1599/1/16311.pdf>
- Colta, J., y Rivera, J. (2016). *La capacitación como herramienta efectiva para mejorar el desempeño de los empleados*. Recuperado de <http://www.cyta.com.ar/ta1602/v16n2a3.htm>
- Cruz, J. (2017). *UF0314 - Gestión contable*. España: Editorial Elearning, S.L.
- Espejo, J. (2013). *Diseño e implementación de un sistema contable para el restaurante "Pollos de la Kennedy"* (Tesis de pregrado). Recuperado de [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/8546/1/52133\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/8546/1/52133_1.pdf)
- García, J., Galarza, Sandra. & Altamirano Aníbal. (2017). *Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes*. CIENCIA UNEMI, 39
- Griffin, R. (2005). *Negocios*. México: Pearson Education
- Guerrero, J., y Galindo, J. (2014). *Contabilidad 1*. México: Grupo Editorial Patria.
- Guerrero, J., y Galindo, J. (2014). *Contabilidad 2*. México: Grupo Editorial Patria.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2010). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.

- Izar, J. (2016). *Contabilidad Administrativa*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Lavalle, A. (2014). *Análisis Financiero*. México: Editorial Digital UNID Comunidad Autónoma de Madrid. España: Editorial MAD, S.L.
- Méndez, H., y Palazón, M. (2015). *Tratamiento de documentación contable*. España: Ediciones Paraninfo S.A.
- Mendoza, M. (2015). *Contabilidad intermedia (versión alumno)*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Moreno, J. (2014). *Contabilidad Financiera. Contabilidad Básica*. México: Grupo Editorial Patria
- Muñoz, J. (2008). *Contabilidad Financiera*. Madrid: Pearson Educación. S.A
- Organización Internacional del Trabajo. (2016). *Registros Contables*. Ginebra: Copyright. Recuperado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---ifp\\_seed/documents/instructionalmaterial/wcms\\_553926.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/instructionalmaterial/wcms_553926.pdf)
- Obregón, G., y Zamora, M. (2016). *Análisis de la aplicación del Sistema Contable y su incidencia en los Estados Financieros de la Empresa Agro-Industrial “San Benito Agrícola S.A” del Municipio de San Isidro, Matagalpa, en el I semestre del año 2016* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.unan.edu.ni/5204/>
- Gobierno Autónomo Descentralizado de Tulcán. (2015). *Plan de Ordenamiento Territorial de Tulcán*. Recuperado de [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL\\_SNI/data\\_sigad\\_plus/sigadplusdiagnostico/0460000210001\\_0460000210001%20Diagnostico%20Tulc%C3%A1n\\_20-02-2015\\_22-45-03.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdiagnostico/0460000210001_0460000210001%20Diagnostico%20Tulc%C3%A1n_20-02-2015_22-45-03.pdf)
- Rajadell, M., Trullàs, O., y Simo, P. (2014). *Contabilidad para todos. Introducción al registro contable*. OmniaScience
- Rey, J. (2017). *Contabilidad General*. 2ª Edición. España: Ediciones Paraninfo.S.A.
- Rey, J. (2014). *Contabilidad General*. Curso Práctico. España: Ediciones Paraninfo.S.A.

Soldevila, P., Oliveras, E., y Bagur, L. (2010). *Contabilidad General*. Barcelona: Bresca Editorial.

Ministerio de Turismo. (2018). *Ministerio de Turismo*. Ecuador: Ministerio de Turismo. Recuperado de <https://www.turismo.gob.ec>

Vite, V. (2014). *Contabilidad General*. México: Editorial Digital UNID

Villegas, G. (2010). *Sistema contable para el uso y manejo de los recursos económicos-financieros de los restaurantes de la ciudad de Cotacachi, provincia Imbabura* (Tesis de pregrado). Recuperado de: <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/305/2/Pg%20135%20TESIS%20FINAL.pdf>

Yáñez, L. (2016). *Diferencias entre situación económica y financiera*. Universidad de Alicante. Recuperado de <https://www.unniun.com/diferencias-entre-situacion-economica-y-financiera-leonardo-yanez-master-en-direccion-y-gestion-de-empresas-mde/>

Zapata, P. (2008). *Contabilidad General*. Bogotá: McGraw Hill

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC 2010). *Resultados Censo Económico*. Recuperado de [http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/CENEC/Presentaciones\\_por\\_ciudades/Presentacion\\_Tulcan.pdf](http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/CENEC/Presentaciones_por_ciudades/Presentacion_Tulcan.pdf)

Herrera , A., Betancourt, V., Herrera , A., Vega , S., y Vivanco , E. (2016). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN. *QUIPUKAMAYOC Revista de la Facultad de Ciencias Contables*. Recuperado de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/13249/11757/>



- 9. Realiza el registro de compra de insumos (legumbres, tubérculos, verduras, frutas, cereales)
- 10. Realiza registro de pago de servicios básicos (agua, luz, teléfono, etc.)
- 11. Realiza el registro de pago de salarios/ sueldos
- 12. Realiza el registro de pago impuestos
- 13. Realiza el registro de pago de Arriendo
- 14. Realiza el registro de pago de publicidad

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**IMPORTANCIA**

- 15. ¿Los registros contables son la base para conocer la situación económica y financiera del negocio?
- 16. ¿Considera importante llevar un adecuado registro contable en los establecimientos?
- 17. Ha recibido capacitación acerca del tema contable
- 18. ¿Considera importante adquirir conocimientos acerca de cómo realizar los registros contables adecuados en su negocio?

19. Tipo de soporte físico que utilice para realizar el registro de los ingresos y egresos

- 1. Libro simple (ingresos y egresos)
- 2. Libro diario
- 3. No realiza el registro (**pase a la pregunta 22**)

20. Forma que realiza el registro de los ingresos y egreso

- 1. Manual
- 2. Computarizado
- 3. Otro cual?

21. Frecuencia que realiza el registro de los ingresos y egresos

- 1. Diario
- 2. Quincenal
- 3. Mensual

22.Cuál es la manera que utiliza para cuantificar los rubros de las compras de insumos

- 1. Registro Manual
- 2. Facturas
- 3. Recibos simples
- 4. Otros cual?

| Respuesta |  |
|-----------|--|
|           |  |
|           |  |
|           |  |
|           |  |

**SITUACIÓN ECONÓMICA**

**Pregunta**

23. ¿Conoce la situación económica del negocio?

24. Su negocio está generando ganancia

25. Su negocio está generando pérdida

26. Utiliza herramientas contables (indicadores de rentabilidad) los cuáles le permita conocer si su negocio está generando rentabilidad o pérdida

27. Si desea conocer de manera precisa y real la situación económica del establecimiento iniciaría a través del uso de herramientas contables

**COSTOS**

28. Ud. Puede determinar el costo de producción de los productos que ofrece (**no pase a la pregunta 32**)

29. Para determinar el costo de producción de los productos toma en cuenta el costo de mano de obra

30. Para determinar el costo de producción de los productos toma en cuenta el costo de materia prima o insumos

31. Para determinar el costo de producción de los productos toma en cuenta otros costos generales (energía, agua, gas, arriendo, servicio de transporte)

| Si | No |
|----|----|
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |

| Pregunta  | Opciones  | Respuesta |
|---|---|-----------|
| 32. Qué cantidad de dinero necesita su negocio para operar diariamente (capital de trabajo)           | 1. \$1 a \$100<br>2. \$101 a \$200<br>3. \$201 a \$300  |           |
| 33. Los ingresos de sus ventas diarias con relación a la inversión diaria que implica el negocio son: | 1. Superiores<br>2. Iguales<br>3. Inferiores  |           |
| 34.Cuál es el porcentaje estimado de utilidad que obtiene en su negocio unidad vendida                | 1. 0% a 10%<br>2. 11% a 20%<br>3. 21% a 30%   |           |
| 35. Como determina si su negocio está generando ganancia o pérdida                                    | 1. Diferencia entre ingresos y egresos<br>2. Ventas obtenidas<br>3. Otra cual?                              |           |
| 36. Donde destina el dinero de su negocio (ganancias)   | 1. Lo utiliza para pagar deudas del negocio<br>2. Lo ahorra<br>3. Lo gasta en otras cosas<br>4. No le sobra |           |
| 37. Si se proyecta para 5 años ¿Estima usted que su negocio va a tener?                               | 1. Crecimiento (pase a la pregunta 38)<br>2. Mantenerse ] 39<br>3. Decrecer                                 |           |
| 38. Cuanto estima que va hacer el crecimiento de su negocio en los próximos 5 años                    | 1. 0%-5%<br>2. 6%-10%<br>3. 11%-15%   |           |
| 39. Tiene conocimiento acerca del capital con el que está operando el negocio                         | 1. Si<br>2. No (pase 43)  |           |
| 40. Cuál es el valor aproximado con el que está integrado el capital de su negocio                    | 1. 1000 a 5000<br>2. 6000 a 10000<br>3. 10000 a 15000   |           |
| 41. El capital con el que inició ha variado durante los 5 últimos años                                | 1. Crecido (pase a la pregunta 42)<br>2. Mantenido ] 43<br>3. Disminuido                                    |           |
| 42. Qué porcentaje ha crecido su capital de inversión   | 1. 0% a 5%<br>2. 6% a 10%<br>3. 11% a 15%   |           |
| 43. Quién es la persona encargada de llevar a cabo la contabilidad de su negocio                      | 1. Usted<br>2. Contador externo<br>3. Nadie<br>4. Otro cual?  |           |

### SITUACIÓN FINANCIERA

44. Conoce si su negocio se encuentra en una situación financiera sana que le permite seguir creciendo
45. Conoce si su negocio dispone de efectivo para llevar a cabo su actividad económica
46. Conoce si el negocio está en la capacidad de cancelar sus obligaciones a corto plazo (menor a un año)
47. ¿Ha obtenido su empresa algún préstamo durante los últimos 2 años? (no pase a la 51 pregunta )

| Si | No |
|----|----|
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |

48. Conoce las obligaciones o nivel de endeudamiento que mantiene con terceros (entidades financieras)

**Preguntas**

**Opciones**

**Respuesta**

49.Cuál fue el propósito de buscar financiamiento

1. Expandir el negocio
2. Invertir en infraestructura
3. No cuenta con liquidez
4. Otro cual?

50. Forma de pago del préstamo

1. Quincenal
2. Mensual
3. Semestral

51. No accedido a buscar financiamiento para el negocio debido a que

1. No necesita
2. No puede debido a que no cuenta con soportes físicos los cuales indiquen la estabilidad económica del negocio
3. Tasas de interés son altas

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |

**HERAMIENTAS CONTABLES QUE UTILIZA**

52. Utiliza el libro diario para registrar los ingresos y egresos del negocio

53. Utiliza el libro mayor para registrar todas las cuentas que han tenido movimiento durante el ejercicio contable

54. Utiliza el estado de situación financiera en su negocio para conocer el estado del mismo

55. Utiliza el estado de resultados para conocer la situación económica del negocio

56. Utiliza el estado de flujo de efectivo para determinar la liquidez del negocio

57. Utiliza razones de rentabilidad para conocer la situación económica del negocio

58. Utiliza razones de liquidez para diagnosticar la situación financiera del negocio

59. Utiliza razones de endeudamiento para medir la situación financiera del negocio

60. ¿Preparan y ordenan la información financiera para la toma de decisiones

| Si | No |
|----|----|
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |
|    |    |

**Formulario 2**

Nombre del propietario

|  |
|--|
|  |
|--|

**CUESTIONARIO APLICADO PERSONAS NATURALES OBLIGADAS A LLEVAR CONTABILIDAD**

**LIQUIDEZ**

- 1. Cuál fue el capital con el que inició el negocio
- 2. Cuanto ha incrementado el capital
- 3. Con qué cantidad de dinero opera mensualmente
- 4. Del dinero con que trabaja que porcentaje utiliza para comprar inventarios, insumos (alimentos) mensualmente
- 5. Del dinero con el que trabaja cuanto destina para gastos operativos mensuales (pago sueldos, servicios básicos)
- 6. Cuál es el porcentaje que tiene en cuentas por cobrar
- 7. Cuál es el porcentaje que le falta recuperar de las cuentas por cobrar

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**ACTIVO**

- 8. Cuál es el valor aproximado de dinero mensual disponible (efectivo) que necesita para operar
- 9. Cuál es el valor estimado de sus activos fijos (menaje de cocina, etc.)
- 10. Cuál fue el valor del pago del impuesto a la renta

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |

**ENDEUDAMIENTO**

- 11. Del dinero con el que trabaja cuanto destina para pago de deudas
- 12. Cuál es el porcentaje que mantiene en cuentas por pagar (proveedores)
- 13. Ha solicitado préstamo
- 14. Cuál es el nivel de endeudamiento aproximado entidades financieras
- 15. A qué tiempo solicitó el préstamo
- 16. Forma de pago de la deuda
- 17. Cual es la cuota aproximada que cancela
- 18. A qué tasa de interés contrató el préstamo

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**RENTABILIDAD**

- 19. Cuál es el valor aproximado de sus ventas mensuales
- 20. Cuál es el valor aproximado de gastos
- 21. De las ventas cuál es la ganancia que obtiene en porcentaje

|  |
|--|
|  |
|  |
|  |

---

**Firma**

## Anexo 2. Lista de establecimientos

**Tabla 15.** Distribución de establecimientos

| N° | Categorías          | Nombre                          |
|----|---------------------|---------------------------------|
| 1  |                     | Comedor el Paraíso              |
| 2  |                     | Salón las tortillas             |
| 3  |                     | Comida típica mama rosita       |
| 4  |                     | Delicias casa blanca            |
| 5  |                     | Pronto                          |
| 6  |                     | El magnate                      |
| 7  |                     | Doña pepita                     |
| 8  |                     | Comedor Viajero´s               |
| 9  |                     | San Francisco                   |
| 10 |                     | Sabor colombiano                |
| 11 |                     | Terruño                         |
| 12 | <b>Restaurantes</b> | Las Orquideas                   |
| 13 |                     | Restaurante Yuli                |
| 14 |                     | La yapa                         |
| 15 |                     | Restaurante Charito             |
| 16 |                     | Comedor Tulcanaza               |
| 17 |                     | Casa China                      |
| 18 |                     | Esparco                         |
| 19 |                     | Bon Appetit                     |
| 20 |                     | Hornado Lucita                  |
| 21 |                     | Chifa Lucky                     |
| 22 |                     | Punto Rico                      |
| 23 |                     | Extrapan                        |
| 24 |                     | Restaurante Central             |
| 25 |                     | Las delicias de doña Romelia    |
| 26 |                     | Comedor los pinos               |
| 27 |                     | Sabor andino                    |
| 28 |                     | Antojitos Express               |
| 29 |                     | Comida rápido mano pesada       |
| 30 |                     | Restaurante Danubio             |
| 31 |                     | Comedor tradicional del sabor   |
| 32 |                     | El tizón                        |
| 33 |                     | Mi rinconcito comedor           |
| 34 |                     | Comedor Doña Marina             |
| 35 |                     | Comedor el punto costeño        |
| 36 |                     | Comedor Saez                    |
| 37 |                     | Fritadas mama miche             |
| 38 |                     | Caldos de gallina el buen sabor |

|    |                              |
|----|------------------------------|
| 39 | Comedor la rinconada         |
| 40 | El Vinceño                   |
| 41 | Casa Fu - yan                |
| 42 | Restaurante las acacias      |
| 43 | Comedor el buen vecino       |
| 44 | Comedor Bromelias            |
| 45 | Comedor don José             |
| 46 | Comedor Santy                |
| 47 | Gran señor                   |
| 48 | Chifa Fortunaz               |
| 49 | La hueca Samir Restaurante   |
| 50 | Los motes de la Manabí       |
| 51 | Sabor Manabita               |
| 52 | Típicos D´alex               |
| 53 | La sazón de doña aura        |
| 54 | Rincón Costeño               |
| 55 | Esquina del Buen sabor       |
| 56 | El Buen Sabor                |
| 57 | Casa Oriental                |
| 58 | Antojitos                    |
| 59 | Ronda carchense              |
| 60 | Sin fronteras                |
| 61 | Comedor las Orquideas        |
| 62 | Restaurante el Manaba        |
| 63 | Los sabores de mi casa       |
| 64 | La paradeta de Martha        |
| 65 | Comedor el Buen sabor        |
| 66 | Comedor antojitos de la vaca |
| 67 | Casa Nuestra                 |
| 68 | Buen Sazón                   |
| 69 | Sal y canela                 |
| 70 | Mi casa salón comedor        |
| 71 | Restaurante Merlyns Factory  |
| 72 | Comedor San Sebastián        |
| 73 | El rincón del buen gusto     |
| 74 | Restaurante campo y sabor    |
| 75 | Restaurante Lumar            |
| 76 | El fronterizo                |
| 77 | Comedor Lili                 |
| 78 | El rancho                    |
| 79 | Comedor D´camilos            |
| 80 | Comedor el familiar          |
| 81 | Secos pa que más             |
| 82 | Comedor mi casa              |
| 83 | Comedor la esperanza         |
| 84 | Comedor el gordito           |

|       |               |                                |
|-------|---------------|--------------------------------|
| 85    |               | Rincón del buen gusto          |
| 86    |               | La ronda restaurante           |
| 87    |               | Restaurante gran señor         |
| 88    |               | Las palmas restaurante         |
| 89    |               | Tsunami                        |
| 90    |               | Los guarandehitos              |
| 91    |               | Delicias Lianed                |
| 92    |               | La delicia de doña Romelia     |
| 93    |               | El ciruelo restaurante         |
| 94    |               | Restaurante muralla Imperial   |
| 95    |               | Casa de la tilapia restaurante |
| 96    |               | Los secos de la coral          |
| 97    |               | La tradición del sabor         |
| 98    |               | Restaurante la Boquería        |
| 99    |               | El paisaje restaurante         |
| 100   |               | El punto carchense             |
| 101   |               | Comedor quimbolito             |
| 102   |               | La cocina de Laura             |
| 103   |               | Comedor don angelito           |
| 104   |               | Restaurante el original        |
| 105   |               | Chifa Macao                    |
| 106   |               | Restaurante el buen vivir      |
| 107   |               | La fonda criolla               |
| 108   |               | Nuestro lugar                  |
| <hr/> |               |                                |
| 109   | <b>Comida</b> | Rico Friend Chicken            |
| 110   | <b>rápida</b> | Yesterday One                  |
| 111   |               | Queen Burguer                  |
| 112   |               | Pizza Expres                   |
| 113   |               | Maxi Pollo                     |
| 114   |               | Fisniko                        |
| 115   |               | Bocatto's Pizzeria             |
| 116   |               | Broster House                  |
| 117   |               | Tutti Pizza                    |
| 118   |               | La paradeta de Martha          |
| 119   |               | Comida rápida Steven           |
| 120   |               | Fabys                          |
| 121   |               | Gutes                          |
| 122   |               | Loco Lucas                     |
| 123   |               | Pizzeria Napoles               |
| 124   |               | Kiosko de emily                |
| 125   |               | Hamburguesas de la Coral       |
| 126   |               | Friend Chicken                 |
| 127   |               | Papas el Kintalazo             |
| 128   |               | Cuy Sabor                      |
| 129   |               | Pizza manía                    |
| 130   |               | Kroky                          |

|       |                  |                              |
|-------|------------------|------------------------------|
| 131   |                  | Lasaña Romana                |
| 132   |                  | Holy day                     |
| 133   |                  | Okey                         |
| 134   |                  | La estación                  |
| 135   |                  | Bogna Pizza                  |
| 136   |                  | Chicken Ale                  |
| 137   |                  | Dominos Burguer              |
| 138   |                  | La toscana                   |
| 139   |                  | Rcote ricazo                 |
| 140   |                  | Riko pollo                   |
| 141   |                  | Pizzeria Friends             |
| 142   |                  | Nathaly el buen sabor        |
| 143   |                  | Comida rápida 9 de Octubre   |
| 144   |                  | Do minus Pizza               |
| 145   |                  | Krusty                       |
| 146   |                  | Pizzeria grill               |
| 147   |                  | Babinos pizza                |
| 148   |                  | Kroky broaster Chicken       |
| <hr/> |                  |                              |
| 149   | <b>Cafetería</b> | Café Geranios                |
| 150   |                  | Ganide                       |
| 151   |                  | Batidos                      |
| 152   |                  | Don café                     |
| 153   |                  | Verde Café                   |
| 154   |                  | Coffe Time                   |
| 155   |                  | Doña angelita                |
| 156   |                  | Coffe break                  |
| 157   |                  | Cafetería Valeria            |
| 158   |                  | La bendición de Shaday       |
| 159   |                  | Exquisitez cafetería         |
| 160   |                  | Takuba café                  |
| 161   |                  | El rincón de la abuela       |
| 162   |                  | Cafetería el arepazo         |
| 163   | <b>Asaderos</b>  | La delicia                   |
| 164   |                  | Pollos a la brasa            |
| 165   |                  | Asadero Piko teo             |
| 166   |                  | Asados del Gordo             |
| 167   |                  | Pollos el dorado             |
| 168   |                  | La fogata                    |
| 169   |                  | Rincon Carchense             |
| 170   |                  | Piko Teo                     |
| 171   |                  | Asadero King Pollo           |
| 172   |                  | Pollo Riko                   |
| 173   |                  | El volcán                    |
| 174   |                  | La brasa Tulcán              |
| 175   |                  | Auténticos asados carchenses |
| 176   |                  | Asadero Top chicken          |

|       |                    |                             |
|-------|--------------------|-----------------------------|
| 177   |                    | Asadero la esquina          |
| 178   |                    | Asados Agapo                |
| 179   |                    | Pollo Alf                   |
| 180   |                    | El chaval                   |
| 181   |                    | Cheers                      |
| 182   |                    | La esquina del 2*1          |
| 183   |                    | Asadero Baquero Chicken     |
| 184   | <b>Heladerías</b>  | El paraíso del sabor        |
| 185   |                    | Heladería súper especial    |
| 186   |                    | Helados la antisana         |
| 187   |                    | Gelartik                    |
| 188   |                    | Gomyhelados Boyaca          |
| 189   |                    | Dulce tentación             |
| 190   |                    | Heladería Rom Dar           |
| 191   |                    | Golositos                   |
| 192   |                    | Futcake                     |
| 193   |                    | El rincón heladería         |
| 194   |                    | Heladería Tarqui            |
| 195   |                    | Super espumilla             |
| 196   |                    | Heladería dulce y tentación |
| 197   |                    | D´mimos heladería           |
| 198   |                    | Frutcake                    |
| 199   |                    | Heladería auril             |
| <hr/> |                    |                             |
| 200   | <b>Picanterías</b> | Picantería Fernanda         |
| 201   |                    | Ou lala Snack               |
| 202   |                    | Picantería Carmita          |
| 203   |                    | La boquería                 |
| 204   |                    | Don barrabas                |
| 205   |                    | Picantería Jhonn            |
| 206   |                    | Picantería San Martin       |
| 207   |                    | Picantería Lucerito         |
| 208   |                    | Picantería la choza         |
| 209   |                    | Picabocaditos               |
| 210   |                    | Picantería Anahí            |
| 211   |                    | Picantería el Horno         |
| 212   |                    | La mejor empanada           |
| 213   |                    | Picantería Nayeli           |
| 214   |                    | Picantería Mary             |
| 215   |                    | La mejor empanada           |
| 216   |                    | Picantería la Marsella      |
| <hr/> |                    |                             |
| 217   | <b>Cevicherías</b> | Cevichería los propios      |
| 218   |                    | Cevichería delicias del mar |
| 219   |                    | Cevichería el buen sabor    |
| 220   |                    | Cevichería Jireh            |
| 221   |                    | Cevichería 4 ases           |
| 222   |                    | Cevichería cachito          |

|     |                              |
|-----|------------------------------|
| 223 | Los cebiches de la Rumiñahui |
| 224 | Exquisitos Cevichocho        |
| 225 | Ceviches al paso             |
| 226 | Cevichería la playa          |
| 227 | Cevichería Rincón costeño    |
| 228 | Cevichería morena de oro     |
| 229 | Cevichería la coral          |
| 230 | La mejor cevichería          |

### Anexo 3. Cálculos de los indicadores financieros

#### Razón corriente

$$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = \frac{1083,86}{966,67} = 1,12$$

#### Capital de trabajo neto

$$\text{Activo corriente} - \text{Pasivo corriente} \\ 2325,85 - 1717,28 = 608,08$$

#### Razón de endeudamiento financiero

$$\frac{\text{Obligaciones Financieras (de corto y largo plazo)}}{\text{Ventas Netas}} * 100 \\ \frac{305}{7833,33} * 100 = 4\%$$

#### Razón de concentración de endeudamiento a corto plazo

$$\frac{\text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo total}}$$

$$\frac{966,67}{8900,83} = 11\%$$

**Nivel de endeudamiento**

$$\frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} * 100$$

$$\frac{8900,83}{37742,52} * 100 = 23,6\%$$

**Razón de Cobertura de los intereses financieros**

$$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Gastos financieros (interés)}}$$

$$\frac{1036,67}{2532,15} = 41\%$$

**Margen de utilidad bruta**

$$\frac{\text{Utilidad bruta}}{\text{Ventas netas}} * 100$$

$$\frac{2253,33}{7833,33} * 100 = 28,8\%$$

**Margen de utilidad operacional**

$$\frac{\text{Utilidad operacional}}{\text{Ventas netas}} * 100$$

$$\frac{1036,67}{7833,33} * 100 = 13,2\%$$

**Margen utilidad neta**

$$\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas netas}} *100$$

$$\frac{769,17}{7833,33} *100=9,8\%$$

**Rendimiento del activo total**

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}} *100$$

$$\frac{769,17}{37742,52} *100=2\%$$

**Rendimiento del Patrimonio**

$$\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}} *100$$

$$\frac{769,17}{11000,00} *100=7\%$$

## Anexo 4. Acta de sustentación

  
**UNIVERSIDAD POLITÉCNICA ESTATAL DEL CARCHI**  
FACULTAD DE COMERCIO INTERNACIONAL, INTEGRACION, ADMINISTRACION Y ECONOMIA EMPRESARIAL  
CARRERA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS Y MARKETING

**ACTA**

**DE LA SUSTENTACIÓN DE PREDEFENSA DEL INFORME DE INVESTIGACIÓN DE:**

**NOMBRE:** IRUA HIGUERA VANESSA LISBETH      **CÉDULA DE IDENTIDAD:** 0401729215  
**NIVEL/PARALELO:** DÉCIMO      **PERIODO ACADÉMICO:** ABRIL -AGOSTO 2019

**TEMA DE INVESTIGACIÓN:** ANÁLISIS DE LA UTILIZACIÓN DE LOS REGISTROS CONTABLES EN LOS RESTAURANTES DE LA CIUDAD DE TULCÁN Y SU INCIDENCIA EN LA SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

Tribunal designado por la dirección de esta Carrera, conformado por:

**PRESIDENTE:** MSC. CAHUASQUI CEVALLOS EDWIN MARCELO  
**LECTOR:** MSC. GARCÍA IBARRA VERÓNICA JANNETH  
**ASESOR:** MSC. MALQUIN VERA SONIA MARILU

De acuerdo al artículo 21: Una vez entregados los requisitos para la realización de la pre-defensa el Director de Carrera integrará el Tribunal de Pre-defensa del informe de investigación, fijando lugar, fecha y hora para la realización de este acto:

**EDIFICIO DE AULAS:** 3      **AULA:** 112  
**FECHA:** viernes, 6 de septiembre de 2019  
**HORA:** 08H00

Obteniendo las siguientes notas:

|                                   |             |
|-----------------------------------|-------------|
| 1) Sustentación de la predefensa: | 5,80        |
| 2) Trabajo escrito                | 2,80        |
| <b>Nota final de PRE DEFENSA</b>  | <b>8,60</b> |

Por lo tanto: **APRUEBA CON OBSERVACIONES** ; debiendo acatar el siguiente artículo:

Art. 24.- De los estudiantes que aprueban el Plan de Investigación con observaciones. - El estudiante tendrá el plazo de 10 días laborables para proceder a corregir su informe de investigación de conformidad a las observaciones y recomendaciones realizadas por los miembros Tribunal de sustentación de la pre-defensa.

Para constancia del presente, firman en la ciudad de Tulcán el      viernes, 6 de septiembre de 2019

  
MSC. CAHUASQUI CEVALLOS EDWIN MARCELO  
**PRESIDENTE**

  
MSC. MALQUIN VERA SONIA MARILU  
**TUTOR**

  
MSC. GARCÍA IBARRA VERÓNICA JANNETH  
**LECTOR**

Adj.: Observaciones y recomendaciones