



**PROTOTIPO DE GESTIÓN FINANCIERA Y CONTABLE PARA EL  
RESTAURANTE LA LECHONERIA - LA MORENA, UBICADA EN EL  
MUNICIPIO DEL ESPINAL – TOLIMA.**

**MARIA CAMILA ANDRADE HEREDIA**

**GISELA JULIETH GÓMEZ DIAZ**

**Corporación Universitaria Minuto de Dios  
Rectoría Cundinamarca  
Sede / Centro Tutorial Girardot (Cundinamarca)  
Programa Especialización en Gerencia Financiera  
Junio de 2022**

**PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE**

**PROTOTIPO DE GESTIÓN FINANCIERA Y CONTABLE PARA EL  
RESTAURANTE LA LECHONERIA - LA MORENA, UBICADA EN EL  
MUNICIPIO DEL ESPINAL – TOLIMA.**

**MARIA CAMILA ANDRADE HEREDIA**

**GISELA JULIETH GÓMEZ DIAZ**

**Trabajo de Grado presentado como requisito para optar al título de  
Especialista en Gerencia Financiera**

**Asesor Disciplinar**

**Angela María Sánchez Arciniegas**

**Magister en Diseño, Gestión y Dirección de Proyectos**

**Asesor Metodológico**

**Jaidi Yanid Jara Ochoa**

**Magister en Educación**

**Corporación Universitaria Minuto de Dios**

**Rectoría Cundinamarca**

**Sede / Centro Tutorial Girardot (Cundinamarca)**

**Especialización en Gerencia Financiera**

**Junio de 2022**

**Dedicatoria**

*El presente trabajo es dedicado a Dios, por guiar nuestras vidas, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.*

*A nuestros padres, porque gracias a ellos crecimos bajo un hogar con valores y principios, y por ser nuestra gran inspiración.*

*A nuestros hijos por ser ese motor principal que nos impulsa a seguir adelante a pesar de las adversidades, por confiar y creer en las capacidades que como madres hemos tomado hasta el momento.*

### **Agradecimientos**

*Agradecemos a Dios por darnos el don de la enseñanza y guiarnos siempre de la mejor manera y permitirnos realizar este trabajo el cual nos sirve como base fundamental en nuestro proceso de especialización.*

*A nuestros padres por ser nuestro apoyo fundamental en este gran proceso; por qué son quienes siempre están de nuestra mano guiándonos, a nuestros hijos quienes son nuestro gran motor quienes nos impulsan a ser cada día mejores humanos, quienes son nuestro gran pilar cumpliendo nuestras metas y propósitos.*

*A nuestros docentes quienes nos guiaron en este duro proceso y que gracias a sus enseñanzas y aprendizajes seremos mejores profesionales y especialistas.*

**CONTENIDO**

Introducción

1. Problema.....	15
1.1 Descripción del problema .....	15
1.2 Planteamiento del problema.....	20
2. Objetivos .....	21
2.1 Objetivo general.....	21
2.2 Objetivos específicos .....	21
3. Justificación.....	22
4. Marco de referencia.....	25
4.1 Antecedentes teóricos y empíricos.....	25
4.2 Marco teórico .....	29
4.3 Marco geográfico .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
4.4 Marco conceptual.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
5. Metodología .....	36
5.1 Alcance de la investigación .....	36
5.2 Enfoque metodológico .....	37
5.3 Población y muestra.....	37
5.4 Instrumentos.....	38
5.5 Procedimientos.....	39
5.6 Análisis de información. ....	39
5.7 Consideraciones éticas .....	40
6. Resultados .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
7. Conclusiones .....	50
8. Recomendaciones.....	51
Referencias bibliográficas .....	52
10. Anexo .....	54

**Lista de Tablas**

<i>Tabla 1. Gastos directos e indirectos del año 2019</i>	<i>¡Error! Marcador no definido.</i>
<i>Tabla 2 Gastos directos e indirectos del año 2020</i>	39
<i>Tabla 3 Gastos directos e indirectos del año 2021</i>	41

**Tabla de graficas**

<i><b>Grafica 1.</b> Ventas de los productos/servicios 2019.</i>	37
<i><b>Grafica 2.</b> Número de empleados en temporada alta.</i>	39
<i><b>Grafica 3.</b> Ventas de los productos/servicios 2020.</i>	40
<i><b>Grafica 4.</b> Número de empleados 2020.</i>	41
<i><b>Grafica 5.</b> Ventas de los productos/servicios 2021.</i>	42
<i><b>Grafico 6.</b> Número de empleado 2021</i>	43

**Lista de imagen**

<i>Imagen 1 Plano urbano del municipio del Espinal – Tolima.</i>	31
<i>Imagen 2 Restaurante la Morena</i>	32
<i>Imagen 3 Restaurante la Morena</i>	32
<i>Imagen 4. Propietaria del restaurante</i>	32
<i>Imagen 5. Matriz DOFA – Restaurante, La Lechoneria – La Morena</i>	37
<i>Imagen 6. Estrategia financiera del restaurante la Lechoneria – La Morena</i>	41
<i>Imagen 4. Prototipo de gestión financiera y contable</i>	

**Lista de Anexos**

<i>Anexos 1. Formato de la entrevista empática</i>	53
<i>Anexos 2. Información financiera año 2019, 2020 y 2021</i>	54
<i>Anexos 3. prototipo de gestión financiera</i>	55

### RESUMEN

Las organizaciones deben aplicar un procedimiento administrativo de manera eficiente para analizar las actividades comerciales y financieras que se ejecutan, con el fin de alcanzar un crecimiento en ventas, ser rentables y mejorar de forma continua. En este sentido, el problema de esta investigación radica, en la necesidad de diseñar un prototipo de gestión financiera y contable, con el fin de facilitar la correcta implementación de las actividades, la organización clara y precisa de todas las cifras financieras que involucra el proceso de toma de decisiones y de esta manera lograr mayor competitividad en la dinámica empresarial de las operaciones. Por otro lado, el enfoque de esta investigación es de carácter cualitativo y de tipo descriptivo, partiendo del objetivo principal que fue diseñar un prototipo de gestión financiera y contable para el restaurante Lechonería. - La Morena, ubicada en el municipio del Espinal – Tolima. Finalmente, esta investigación tuvo como conclusión, que la aplicación del prototipo de Gestión Financiera y Contable que se diseñó a la medida de las necesidades de la misma va a fortalecer la organización de los procesos contables donde les permitirá obtener un valor agregado al restaurante, optimizando los recursos de manera eficiente y minimizando los riesgos financieros que se pueden presentar en cualquier negocio.

**Palabras claves:** Gestión financiera, Riesgos financieros, Ventas, Costos, planeación estratégica, Restaurantes, competitividad, globalización, utilidad.

### ABSTRACT

Organizations must apply an administrative procedure efficiently to analyze the commercial and financial activities that are executed, in order to achieve growth in sales, be profitable and improve continuously. In this sense, the problem of this research lies in the need to design a financial and accounting management model, in order to facilitate the correct implementation of the activities, the clear and precise organization of all the financial figures involved in the process. decision-making and thus achieve greater competitiveness in the business dynamics of operations. On the other hand, the focus of this research is qualitative and descriptive, based on the main objective that was to design a financial and accounting management prototype for the Lechoneria restaurant. - La Morena, located in the municipality of Espinal - Tolima. Finally, this research concluded that the application of the Financial and Accounting Management model that was designed to meet its needs, will strengthen the organization of accounting processes where it will allow them to obtain added value to the restaurant, optimizing resources efficiently and minimizing the financial risks that can arise in any business.

**Keywords:** Financial management, Risks, Sales, Costs, strategic planning and Restaurants.

## **Introducción**

Las organizaciones están denominadas como pequeñas, medianas y grandes, buscan ejercer actividades comerciales, que tiene como propósito obtener ganancias, para dar cumplimiento a las políticas de rentabilidad y de liquidez, en cualquier negocio. Cada empresa tiene como fin, tener un crecimiento operativo y contable para logra una solvencia económica, sin embargo, las organizaciones fallan porque, carecen de un prototipo financiero apropiado y dinámico que les permita organizar de manera veraz, la información que generan mediante las ventas de sus productos y servicios.

Dicho lo anterior, el siguiente trabajo de investigación se desarrolló en el restaurante Lechonería - La Morena, donde se enfocó en el diseño de un prototipo de gestión financiera y contable, que les permita organizar de manera clara y evidente la información que surge de la actividad comercial. Por consiguiente, esta herramienta permitirá mejorar la rentabilidad del restaurante, una vez se detallen los aspectos financieros que servirá de control para darle un manejo adecuado a los gastos y a las ventas.

Esta investigación se ha ejecutado partiendo del planteamiento o descripción del problema y detallando los análisis que se describen a continuación:

**Capítulo I.** La información que se consolidó en el planteamiento del problema es presentar las causa y consecuencias identificadas en el restaurante, con el propósito de dar a conocer la situación financiera en tiempos de ejecución y los recursos utilizados para el desarrollo del ejercicio contable.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

**Capítulo II.** La investigación relacionó tema abordados a través del marco teórico y los antecedentes que permitió revisar todas las teorías e investigaciones, realizadas por autores para tener un enfoque claro y de esta manera, abordar una mejor comprensión el problema que afectaba al restaurante, La Lechonería – La Morena.

**En el capítulo III,** se pudo detallar el tipo de investigación utilizado y los enfoques que llevó a cabo el autor, con relación a la aplicación de las técnicas para el levantamiento de la información con el fin de recopilarla. Este análisis se hizo mediante aspectos cualitativo y cuantitativos, que fue de interés para el desarrollo de esta investigación.

Para finalizar en el **capítulo IV,** se pudo desarrollar aspectos como las conclusiones y recomendaciones propuesta, para la implementación del prototipo de gestión financiera y contable en el restaurante, La Lechonería – La Morena, que les permitirá mejorar la rentabilidad de la empresa y poder organizar de una manera eficiente la información financiera que surja de las operaciones comerciales.

Por lo anterior, se puede indicar que este proyecto responde a los objetivos, 8 trabajo decente y crecimiento económico, 11 ciudades y comunidades sostenibles y 12 producción y consumo responsables, de las ODS “Desarrollo Sostenible”, ya que se pretende aportar al crecimiento económico inclusivo, el generar oportunidades a los diferentes sectores y el apoyo al mejoramiento de la calidad de vida de las personas más vulnerables.

Es por esto que las estudiantes de la Corporación Universitaria Minuto de Dios de la Especialización de Gerencia Financiera están impulsando a la sociedad y proponiendo el

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

desarrollo de soluciones a través de la línea educación, transformación social e innovación, sublínea de investigación “Gestión Empresarial y Desarrollo Regional”, sentando bases de conocimiento frente a esta área financiera dotándolos de seguridad a la hora de dar una solución a diferentes problemas que aparecen en este contexto, permitiendo analizar de manera eficiente el estado de las microempresas del sector en cuestión, tomándolas como referencia y mejorar su actividad desde lo financiero, controlando a través del prototipo de gestión financiera y contable.

## CAPITULO 1

### 1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1 Descripción del problema

Los prototipos de gestión financiera y contable se han convertido en una herramienta fundamental para las empresas a nivel mundial, porque buscan adaptar propuestas que los lleven a cumplir con los procesos administrativos tales como, la planeación, organización, dirección y control de las operaciones comerciales. Durante, el paso del tiempo, los restaurantes han tenido un desafío en la presentación de sus servicios y por consiguientes, en la aplicación de una planeación estratégica que les permitan mantener su operatividad, sin embargo, los restaurantes de régimen simple carecen de herramientas dinámicas que les permita consolidar de manera precisa y clara toda la información financiera.

Los restaurantes buscan tener un valor diferenciador que les permita, consolidarse en el mercado de servicios, con la variedad de los productos que ofrecen cada día y las exigencias que tienen los clientes y empresarios, con relación a la competitividad, la globalización en términos económicos, hace que su propuesta de valor sea más detallada y que comiencen a pensar en un sistema que les permita registrar de manera consecutiva y oportuna los alcances que obtengan de las operaciones comerciales.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

Cabe mencionar, que las mi pymes, son carentes de la aplicación de prototipos financieros, eso afecta los indicadores de gestión, en la información que entregan los restaurantes, por lo que ha hecho que se tomen decisiones financieras inadecuadas, que hacen que fracasen los ciclos empresariales, es decir, que no vayan orientados a la recuperación de la utilidad de las ventas de las empresas, por consiguiente, se requieren de un desarrollo dinámico y las estrategias implementadas en términos de costos se vean afectadas y no logren mantenerse en el mercado, por lo tanto, el proceso de planeación se vea repercutido y reflejado en los márgenes de utilidad, que tendrían en sus productos y/o servicios.

En lo mencionado anteriormente, el presente trabajo se orienta a los diferentes escenarios que se han mostrado a la hora de llevar y manejar una organización, con relación al entorno financiero y contable porque elementos de gran importancia que marcan la diferencia en los procesos porque debe llevarse de manera eficiente y eficaz en una organización, con el propósito de desarrollar estrategias que pueden conducir al fracaso o al éxito. Por consiguientes, los autores (Mariño Becerra & Medina Sandoval, 2009), expresa que:

“En cuanto al análisis del entorno financiero se debe tener en cuenta que, para tomar decisiones racionales orientadas al logro de los objetivos de la empresa, es preciso llevar a cabo un estudio profundo de la situación actual tratando de determinar los puntos fuertes y los puntos débiles de la empresa”. (pag.134).

Así mismo, muchas empresas no invierten en la sus procesos administrativos y contables, sobre todo las de régimen simplificado porque sus finanzas son limitadas, y

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

pasan por alto la aplicación de prototipos financieros, el cual les permitirán percibir de manera óptima los recursos con los que cuenta las mypime. Por su parte, (Aguirre, 2018): menciona que:

Los microempresarios, están llamado a capacitarse en temas relacionados en planeación estratégicas, organización, presupuesto y conocer la actividad económica de sus negocios, esto con el fin, de poder cumplir con las leyes y normas que le regulan el ejercicio de su actividad, así como identificar sus finanzas, aunando a las implicaciones que conlleva el desconocimiento de sus márgenes de rentabilidad, sin poder determinar, si realmente están obteniendo utilidades, sin poder mostrar unos estados financieros que refleje su realidad financiera, por ende, tener acceso a créditos regulados por la súper intendencia bancaria y no incurrir en endeudamiento informal (pag.5).

Como tal, los pocos recursos con los que estas cuentan, los emplean para mantenerse en el mercado, y no para desarrollar estructuras sólidas, que los lleven a organizar de manera formal las utilidades que obtiene por las ventas de sus productos y/o servicios.

Según (Romero & Ramirez, 2018) El microempresario es responsable de la toma decisiones de la empresa, así como del manejo de las variables relacionadas con la planeación, la organización, la ejecución, el control y la dirección basados en un sistema de información y tecnología adecuada que suministre datos y análisis oportunos. Sin embargo, en el caso de las Mi Pymes, la toma de decisiones se lleva a cabo más por el sentido común

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

o por lo que piensan sus gerentes fundamentados en la improvisación sin un adecuado control y proceso estructurado.

No obstante, la economía de estas empresas se ve reflejada en una información a veces incompleta o en otras basadas en la contabilidad, datos que sirven para responder por las obligaciones fiscales pero que no demuestra la situación real del ente económico. Desde este punto de vista el empresario no tiene bases para poder ejercer el análisis pertinente ya que esa información es netamente contable y no refleja en qué estado está la microempresa, para ello debe existir datos financieros para una buena toma de decisiones por parte de los directivos encargados, según (Mariño Becerra & Medina Sandoval, 2009) esta problemática se da por cuanto los negocios informales, en la parte de las finanzas no se sigue el proceso contable y el proceso administrativo, para la eficiencia del uso de los recursos y formas de financiamiento.

En este sentido, las microempresas en el Espinal Tolima demuestran el mismo problema, pues las pequeñas empresas dedicadas a la elaboración de comida y platos preparados, como lo son en este caso los platos típicos de la región del Tolima “la lechona y el tamal”, catorce están de manera informal y no están obligadas a llevar contabilidad, (CAMARA DE COMERCIO SUR Y ORIENTE DEL TOLIMA, 2020).

Cabe mencionar, que el restaurante La Lechonería – La Morena, no cuentan con un análisis y planeación financiera, careciendo de un prototipo financiero que le permita organizar toda la información generada por las ventas de sus productos. Este tipo de

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

microempresas proporciona preocupaciones por conseguir recursos de manera rápida y así poder realizar sus operaciones sin determinar sus posibles consecuencias en un futuro, dejando atrás el hecho de desarrollar planes financieros pues estos no tienen un conocimiento previo para realizarlos, basándose en los problemas cotidianos que tienen en el día a día generando problemas en la obtención de los ingresos.

Por lo tanto, las decisiones sobre financiamiento e invertir en el desarrollo de la empresa, es fundamental para poder alcanzar un estado de crecimiento óptimo, teniendo en cuenta los activos que tienen las microempresas, el tipo de financiamiento ya sea a corto o largo plazo, facilitara la toma de decisiones de manera circunstancial (Romero & Ramirez, 2018).

En este sentido, el restaurante La Lechonería – La Morena, representan un 90 por ciento de las empresas de este municipio, para el 2017 eran 2371 (CAMARA DE COMERCIO SUR Y ORIENTE DEL TOLIMA, 2018), no alcanzan un periodo de vida mayor a los dos años, ni logran tener una organización en lo financiero y establecer un ciclo que genere un desarrollo alto, de esta manera disminuye los problemas que presente en la actualidad (Santana, 2017). Por otro lado, los dueños de las my pime se deben preocupar por la implementación de un prototipo de gestión financiera y contables que les permita desarrollar, y obteniendo una proyección eficiente que contribuya con la toma de decisiones reales, acercándose al contexto en el que se encuentra el ente económico.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

Finalmente, se hace evidente la necesidad de buscar alternativas como la aplicación de una herramienta que permitan superar las dificultades descritas anteriormente y aportar al fortalecimiento en el ámbito financiero de la Lechonería - La Morena.

### *1.2 Formulación del problema*

El municipio de el Espinal- Tolima Cuenta con muchos platos típicos, pero el más exquisito y disfrutado por sus turistas es la tradicional lechona tolimense, teniendo en el mercado local una participación de 14 ventas de Lechonerías a nivel municipal. Este proyecto se enfocó en una de las más representativas en el municipio como el restaurante - Lechonería La Morena. En el diagnóstico realizado se observa que no tiene procesos de administración, contables y financieros, que les permitan realizar análisis de costos y presupuestos para realizar proyecciones financieras que sustenten el crecimiento empresarial. Esta microempresa presta su servicio de lunes a domingos en horarios de 10 am a 7pm, está ubicada en la Cra. 4 con calle 6 y 7, en el reconocido lugar el “pueblito espinal uno”, del municipio de el Espinal- Tolima. Por lo anterior como no se tienen datos cuantitativos se debe diseñar un prototipo de gestión financiera y contable que a contrarrestar las problemáticas administrativas que en él se viven.

¿Al realizar un prototipo de gestión financiera y contable la Lechonería la morena ubicada en el municipio de Espinal – Tolima mejorara el crecimiento empresarial que se desea?

## 2. Objetivos

### 2.1. *Objetivo general*

Diseñar un prototipo de gestión financiera y contable para el restaurante la Lechonería - La Morena, ubicada en el municipio del Espinal – Tolima.

### 2.2. *Objetivos específicos*

- Analizar la situación financiera del restaurante La Lechonería – La Morena, en el Espinal – Tolima.
- Construir estrategias de tipo financiero *para el mejoramiento de la rentabilidad del restaurante La Lechonería – la Morena.*
- Proponer el diseño de un prototipo de gestión financiero y contable para el restaurante – La Lechonería – La Morena, en el Espinal – Tolima.

### **3. Justificación**

Actualmente, el restaurante la Lechonería – La Morena se dedica a la venta de este plato típico en el municipio del espinal Tolima, no cuentan con una información financiera oportuna de manera mensual, debido a que los pocos datos adquiridos tienen un origen en la entrega diaria de facturas, sin ningún tipo de control, como lo son recibos de cajas, factura de venta, entre otras; por el tamaño de las misma, no cuenta con estados contables básicos, lo cual no permite un análisis adecuado ni explicación de sus movimientos, efectuando un inapropiado e incompleto análisis financiero y contable donde les permita proyectar el comportamiento de las finanzas a corto, mediano y a largo plazo; lo anterior es causante de múltiples deficiencias en la toma de decisiones por no contar con la información oportuna, completa y confiable.

El restaurante, La Lechonería – La Morena, se dedica a la venta del plato típico la lechona, su propósito como cualquier otra empresario es el buen desarrollo de sus actividades, el conocimiento de aspectos importantes en su ejercicio económico que los lleven a tomar decisiones adecuadas en el momento oportuno y para ello se realiza un enfoque de investigación en la parte de finanzas corporativas basándose en eficiencia de la parte financiera del restaurante dedicadas al sector de las Lechonería, con el objetivo de crear un prototipo de gestión financiero y contable que permita al administrador del negocio tomar decisiones más clara para que obtengan una rentabilidad óptima.

Por otra parte, basados en datos confiables preestablecidos, porque de lo contrario, llegaran a consecuencias extremas como falta de liquidez, el aumento en el endeudamiento

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

interno y la insatisfacción de las necesidades básicas del ente económico o entidad. Lo anterior sucede mucho por la costumbre de basarse para tomar decisiones al azar y sin acudir a adecuados y confiables prototipos financieros, solamente teniendo en cuenta o utilizando la memoria como herramienta útil sin entender que esta no es infalible a lo anterior según (Zúñiga et al., 2012), sin embargo, en el caso del restaurante, La Lechonería – La Morena pueden tomar decisiones con más sentido común y de esta manera puede pensar de forma distinta.

Se estima que para mejorar el orden y tomar decisiones basadas en verdaderos argumentos se debe elaborar un prototipo de gestión financiera y contable para estos negocios de elaboración y venta de comidas típicas en el Espinal, siendo de especial interés para la propietaria, quien pretende implementar una herramienta financiera y contable que le permitirá realizar un análisis detallado de sus operaciones comerciales y de las mismas facilitaría la obtención de esa información requerida para muchos entes fiscales y así poder diagnosticar posibles problemas que no sean viables en cifras financieras como, por ejemplo los créditos a los bancos, costos de las materias primas, proveedores logrando de esta forma realizar correctamente la toma de decisiones que impactan seriamente en la mejora administrativa y económica de la empresa; teniendo gran importancia tanto para los clientes internos como para los externos.

Estas empresas, muchas veces no llegan a desarrollarse, en el mercado por un tiempo prolongado, o no logran tener una visión mucho más allá, esto es debido a la falta de un buen manejo fiscal, según (Asobancaria, 2018) en su informe, existen factores como la implementación del uso de la tecnología, las tasas de innovación en los procesos

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

productivos de las compañías, la fuerte dependencia al desempeño sectorial y económico del país o su ubicación geográfica en Colombia, la probabilidad de fracaso de este segmento empresarial en los primeros 5 años de existencia asciende a 60% aproximadamente, una realidad compleja y retadora para todas estas unidades económicas.

Por consiguiente, la necesidad de este prototipo es debido a que esta herramienta, permita tener una mirada holística o un panorama más real, mostrando de una manera más concisa y específica el comportamiento o movimientos de esta, independientemente de la temporada se podrá acceder a dicha información, sin necesidad de realizar cierres contables anuales.

Finalmente, hacer que las empresas del espinal sean viables es el primer paso hacia una sociedad favorable y que además estos entes progresen y puedan tener más participación en la economía de la región, es un acto que asegura mayor crecimiento económico y mejores niveles de calidad de vida para los espinalunos. El desarrollo de las empresas favorece la generación de empleo de forma positiva, se obtiene conocimiento, tecnología, innovación e impacto social para la ciudad de la tambora. Debido a este fenómeno se adopta un desafío con un acompañamiento a esta empresa ayudándola a crecer, enfocándose en el diseño de un prototipo financiero que se amolde a los productos y servicios de esta actividad en cualquier etapa o tamaño de este sector. Considerando lo anterior el tema en cuestión las estudiantes aportaran a la Especialidad en Gerencia Financiera a través de un prototipo financiero y contable que muestre la realidad de su liquidez, activos y pasivos entre otros informes financieros, y lo entregará a la microempresa de objeto de estudio, esta plantilla será desarrollada en el programa Excel con una plantilla de fácil entendimiento y respectivo análisis.

**CAPITULO I**  
**4. MARCO DE REFERENCIA**

**4.1 Antecedentes teóricos y empíricos**

Los antecedentes son conocimientos de otras investigaciones que se han adelantado por otros autores, de los cuales exponen sus teorías con respecto a las variables que se llegan a investigar donde reflejan los resultados propuestos para tener una visión amplia de sus contenidos. Con respecto a lo anterior, se detallará los antecedentes de la investigación sobre los prototipos de gestión financiera y contable de las investigaciones adelantadas.

A continuación, se describe las siguientes teorías:

La siguiente investigación aborda que en la Universidad Técnica de Ambato, Sánchez López Pedro expone, es su tesis sobre el Análisis Financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la empresa VIHALMOTOS (2011), define que, el análisis a estados financieros es muy necesarios para la toma de decisiones y al no poseerlo la empresa tiene el riesgo de no saber la posición financiera de la misma, por lo tanto, este apartado deja ver que la investigación de la empresa VIHALMOTOS, tienen un inventario a un alto costo, y el margen de utilidad no persigue objetivos específicos al cual regirse, esto quiere decir que las falencias detectadas se ven en reflejas en los procesos que por costumbre se realizaban, originando un mal flujo de información, y un incorrecto registro o la carencia del mismo.

Por otro lado, en la Universidad Técnica de Ambato, Ojeda María José en su apartado, Gestión de Tesorería y su incidencia en la toma de decisiones de inversión de la Cooperativa de Ahorro y Crédito el Sagrario Ltda. (2013), expresa que, la gestión de

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

tesorería requiere un mejoramiento en el manejo de recursos económicos, lo cual es indispensable para tomar decisiones de inversión acertadas. Por lo tanto, los funcionarios del departamento de tesorería desconocen el excedente de liquidez, permitiéndose la toma de decisiones de una manera empírica y no apegada a la realidad y a los requerimientos de la institución.

Por su parte, Pirone (2008) realizó un trabajo de grado titulado “Gestión financiera orientada a la creación de valor en las compañías de seguro en la ciudad de Maracaibo”. Esta investigación tuvo como propósito general analizar la gestión financiera orientada a la creación de valor en las compañías de seguro en la ciudad de Maracaibo; seguidamente describir el liderazgo de la gestión financiera para la toma de decisiones asociadas a la creación de valor, identificar la presencia de criterios relacionados con la creación de valor en los procesos de toma de decisiones de financiamiento. En esta investigación, se tuvo como objetivo, examinar si los indicadores de desempeño financiero de las compañías de seguro en la ciudad de Maracaibo se fundamentan con los criterios de la creación del valor y formular lineamientos para optimizar la gestión financiera de dichas compañías. Se concluyó, que la existencia de un liderazgo en la gestión financiera para la toma de decisiones, en la existencia de estrategias de inversión y de indicadores de desempeño financiero.

En la investigación de Terraza (2009), en su artículo arbitrado en la revista científica *Perspectiva*, titulado prototipo de gestión financiera para una organización, la cual tuvo como objetivo desarrollar un prototipo integral y sistémico que coadyuve a la toma de decisiones financiera. Tratando de proporcionar un manejo técnico, humano y

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

transparente para los procesos administrativo y contables de las empresas, estos prototipos facilitarían las operaciones de las empresas. Por su parte, el método utilizado fue una investigación aplicada, o metodología integral donde se tuvieron en cuenta las revisiones teóricas y conceptuales, y la práctica del autor como formación. Por lo tanto, se concluye, que un prototipo de gestión financiera estructurado permite organizar todos los aspectos contable y financiero de las empresas, porque permite entregar información veraz y precisa generando mayor confianza para los empleados y dueños de las empresas.

No obstante, cada día se hace más importante, en la parte de las finanzas, poder tener una información muy clara y concisa que se pueda manejar en tiempo real y lograr acertar en todas las decisiones importantes. El cambio de los mercados, el manejo de nuevas tecnologías en la contabilidad y finanzas, son aquellas situaciones que desafían a las empresas y deben encarar en esta época. Existen al día de hoy diferentes prototipos que evalúan y realizan estos análisis; estos mismos constituyen el eje central de estudio y desarrollo del presente proyecto.

Considerando los prototipos ya existentes se puede determinar la evolución de los mismos, (Galan Barrera & Torres Garcia, 2017) afirma que la insolvencia empresarial, o fracaso empresarial, genera preocupación en los socios, proveedores, empleados, clientes, acreedores, deudores, inversionistas, competidores, y en general a todos los grupos de interés de la empresa. Uno de estos prototipos fue creado por Fulmer (1984), y se caracteriza por concentrarse en la capacidad de una empresa para generar liquidez como fuente de capital de trabajo e inversión al aplicar este prototipo al contexto colombiano con datos del

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

año 2011, se encontró que el 88.25% de las empresas vigiladas por la Superintendencia de Sociedades se encontraban en riesgo de insolvencia.

Por tanto, la evolución de los prototipos financieros hacen parte del desarrollo financiero, que permitió agilizar estos análisis de una manera más rápida, utilizando tecnología como los programas de Excel, y en este tipo de programa se ve un uso de los ratios o indicadores financieros de una manera más simplificada, pero de forma más rápida, según (Ibarra Mares, 2006) las razones financieras o ratios representan la base tradicional del análisis e interpretación de los estados financieros.

Por consiguiente, se espera seguir desarrollando más prototipos financieros que ayuden al desarrollo de nuevas estrategias según el sector al que se quiere realizar el análisis y desarrollar de manera conjunta, para predecir una posible quiebra, entre estos está el análisis de datos con fines de predicción de resultados o situaciones ulteriores, reconoce sus inicios con autores como Beaver, en la década de 1960, el autor evalúa el comportamiento de una o más variables independientes con el objeto de encontrar una variable dependiente, por medio de método de clasificación dicotómica, y de esta manera explicar su capacidad de predicción del “estado de quiebra (Marchese Alicia, 2015), esto implica seguir trabajando e implementando como se ha realizado a través de décadas de estudio financiero en las diferentes instituciones.

Por eso y como se estableció anteriormente el desarrollo tecnológico se vio reflejado en las siguientes décadas, según ecos de economía (Rios, 2008) el interés por el desarrollo sistemático de las finanzas, fue estimulado por factores relacionados con el rápido desarrollo económico y tecnológico, presiones competitivas, y cambios en los

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

mercados, que requerían un cuidadoso racionamiento de los fondos disponibles entre usos alternativos, lo que dio lugar a un sustancial avance en campos conexos como: la administración del capital de trabajo y los flujos de fondos, la asignación óptima de recursos, los rendimientos esperados, la medición y proyección de los costos de operación, la presupuestación de capitales, la formulación de la estrategia financiera de la empresa y la teoría de los mercados de capitales. Aquí se vio reflejado la estadística y la matemática automatizada, de manera más especializada y con informes más a fondo.

Por último, la investigación de Yepes y rincón (2021), se realizó mediante la aplicación de un prototipo de gestión financiera en la empresa ASUARCOPSA, ubicada en el municipio de Anapoima – Cundinamarca. Este trabajo tenía como propósito establecer un prototipo de gestión financiera como herramienta para la toma de decisiones, con esa aplicación tendrían los directivos una visión clara y sencilla de la información. La metodología utilizada en esta investigación fue mixta y de tipo descriptivo, donde los llevó a definir cada detalle para el levantamiento de la información. Donde se concluyó, que la aplicación de un Sistema de Gestión Financiera, de manera adecuada agilizaría los procesos administrativos, como contables donde agregaría valor a la entidad y le permitirá optimizar los recursos y su presupuesto será cada vez más eficiente minimizando los costos y gastos de la Entidad.

### ***4.2 Marco teórico***

Las bases teóricas, constituye la compilación de antecedentes e investigaciones previas que son tomadas como análisis, para definir los hallazgos de apartados o postulados

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

presentados en los proyectos de investigación. Estas teorías, son utilizados como conceptos determinantes para enriquecer las variables de investigación, que son fenómenos en los que se busca profundizar en cada teoría para lograr resultados con mayor profundidad.

A continuación, se describe las teorías que soportaron las variables de investigación las cuales son:

Un prototipo financiero es la representación simbólica de situaciones que presenta la empresa, puede ser a través de indicadores y formatos donde se detallan cierta información, que permitirá más adelante a guiar objetivamente las decisiones de la organización. Existe una clasificación de estos prototipos según el propósito que se le vaya a dar a la creación de los mismos, entre ellos se pueden encontrar, un prototipo normativo, los cuales pueden mostrar el curso de acción y de esta manera cumplir con las normas existentes, un prototipo para determinar el encaje bancario arrojará el resultado sobre las acciones que se deben adelantar según sea el comportamiento de los depósitos y retiros y mostrara las consecuencias de no cumplir estas normas. (Carmona, 2007).

Se puede basar también en el prototipo exploratorio, que son usados para medir el efecto que pequeños cambios en los parámetros producirán en la situación actual y pueden contribuir con la toma de decisiones operativas.

Para medir la probabilidad de lograr los objetivos planteados también se tienen en cuenta, el prototipo de pronóstico que permite estimar el futuro de los resultados, una situación posible es la generar los estados pro forma de la empresa, este calculara los

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

indicadores financieros midiendo el cumplimiento de aquellos objetivos y poder tomar las medidas correctivas con tiempo. (Carmona, 2007).

Existen también los prototipos basados en una metodología, que permite el fácil entendimiento, como es el de optimización, donde se prepara una serie de combinaciones de variables que se usaran para la entrada, estos apoyan a la toma de decisiones, un caso posible sería un prototipos que administre la distribución de mercancías ira buscando la mejor opción para disminuir el costo de ese transporte de la mercancía.

Aquellas situaciones que requieren de una proyección sobre el impacto que causara referente a alguna decisión financiera, también se puede desarrollar con los prototipos financieros, es el caso de una búsqueda de fuente de financiación, este simulara el impacto que conlleva esto teniendo en cuenta la tasa de interés.

Para la valoración más general y objetiva empresarial en la parte de finanzas, el prototipo aplicativo aporta incluir. También se destaca el modelaje financiero el cual es la acción de crear prototipos para reproducir situaciones y consiste en descubrir las relaciones que se presentan en una situación determinada y plasmarla, a través de símbolos donde se pueda calcular resultados.

Por otra parte las razones financieras también se conocen como ratios financieras o indicadores financieros, las cuales son cifras o razones que dan la facilidad de dar datos unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales existe una relación entre dos datos financieros que sean directos, con esto permite examinar el estado actual o pasado de una empresa, en función a niveles óptimos delimitados para

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

ella.(Morelos Gómez, Fontalvo Herrera, & Hoz Granadillo 2012) manifiesta que: “Los indicadores financieros son un herramienta para la evaluación financiera de una empresa y para aproximar el valor de esta y sus perspectivas económicas” (p.18).

En Colombia, el sector empresarial está clasificado en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas y esta clasificación está reglamentada en la Ley 590 del 2000; sus modificaciones están en la Ley 905 del 2004, conocida como Ley MiPymes. Las MiPymes representan el 96% del total de las empresas en el país, contribuyen con el 49,56% del empleo industrial, el 25% del PIB, el 25% de las exportaciones y un total del 38,79% de los salarios totales de la nación (DANE, 2015).

Es de gran importancia determinar el nivel de endeudamiento ya que los consumidores se endeudan para adquirir los productos y esto se convierte en un gasto y no costo, a diferencia de ellos los empresarios tienen deudas que superan sus entradas o de lo que dejan a crédito. Sin embargo, no quiere decir que la empresa sea insolvente. Casi todas las empresas tienen otros activos, tales como fábricas, maquinarias y su posición como empresa establecida, que por lo general más que compensa por sus deudas. Todas las personas y entes económicos aprueban los créditos y entienden su uso para aumentar la producción y la distribución de bienes o servicios que con un buen manejo aceleraría las buenas entradas: ya sea cuando una zapatería pide prestado para financiar la compra de cuero que serán entregados a mediados de enero para la temporada escolar; o ya sea cuando una empresa vende una parte de sus acciones con el propósito de remodelar unas instalaciones de su establecimiento. Los empresarios no se endeudan solamente para aumentar las ventas o la producción.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

La rentabilidad es una medida relativa de las utilidades, es la comparación de las utilidades netas obtenidas en la empresa con las ventas (rentabilidad o margen de utilidad neta sobre ventas), con la inversión realizada (rentabilidad económica o del negocio), y con los fondos aportados por sus propietarios (rentabilidad financiera o del propietario). (Marisela, 2011). También se debe realizar análisis a la liquidez porque es parte fundamental en cualquier empresa ya que permite solventar las dificultades propias y más inmediatas de los entes, (Gutierrez hernandez Maria Teresa, 2005) afirma que: Tradicionalmente la liquidez de una empresa se ha juzgado por su capacidad de satisfacer sus obligaciones de pago a corto plazo a medida que estas vencen. Esta medida no sólo se refiere a la cantidad de efectivo disponible, sino a la habilidad del administrador para convertir en efectivo y en el tiempo necesario, determinados activos circulantes y dilatar adecuadamente las obligaciones de pago negociadas. El corto plazo se considera convencionalmente un lapso de tiempo de hasta un año, aunque a veces se identifica también con el ciclo de explotación normal de la empresa, es decir, el lapso de tiempo que abarca el ciclo de compra, producción, venta y cobro que realiza.

Por lo anterior es de gran importancia el implementar mecanismos que contribuyan a la correcta administración de los recursos financieros en cualquier empresa, por lo cual en la herramienta de Excel se pueden diseñar prototipos financieros según las necesidades, en donde permitirá el uso de sus funciones para realizar los respectivos cálculos de manera más rápida y eficiente, teniendo como ciclo base, la Entrada, el Proceso y la Salida. En el cual las entradas serán los datos numéricos que se digitan dentro de una celda, el proceso será aquella formula o función que se usa estratégicamente para el desarrollo de la solución

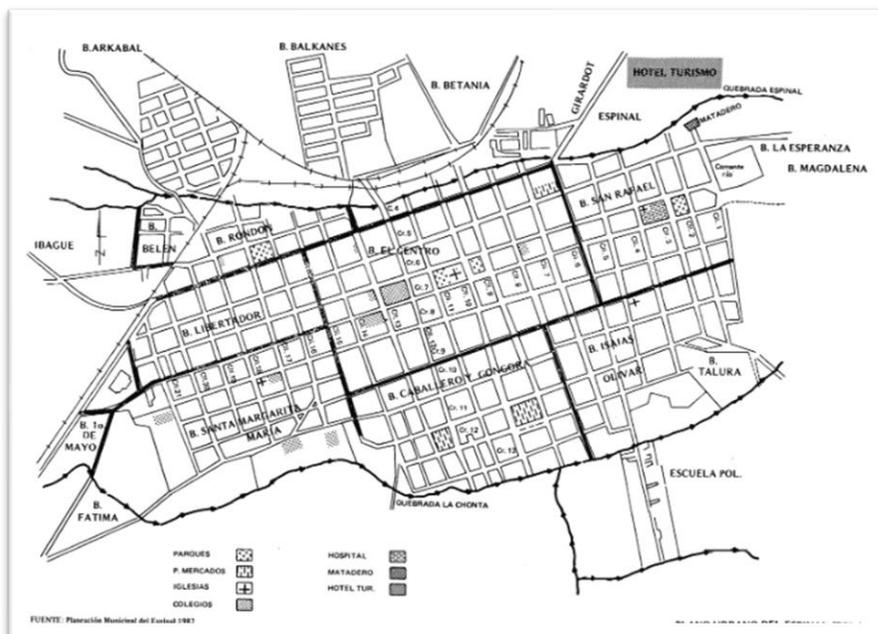
## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

del problema y por último la salida que no es más que el resultado de haber ejecutado estos datos en la hoja de cálculo. Por lo anterior, se puede indicar que este proyecto responde a los objetivos, 8 11 y 12 de las ODS “Desarrollo Sostenible”, Cabe recordar que el análisis e interpretación va por cuenta del analista financiero y posteriormente la toma de decisiones.

### 4.3 Marco Geográfico

El Espinal, es un municipio del departamento del Tolima a 153 km de Bogotá con dirección suroccidente, y a 57,6 km de Ibagué, capital departamental. Es la segunda ciudad más importante del departamento del Tolima y es la capital arrocera del centro del país. Bañado por los ríos Magdalena y Coello. La gran parte de la superficie es llana. El Espinal es conocido por la fabricación de instrumentos típicos, su gastronomía es famosa por sus tamales y la lechona que son los platos típicos de la región. Su extensión total: 231 km<sup>2</sup>, extensión área urbana: 4,26 km<sup>2</sup>, extensión área rural: 212,74 km<sup>2</sup>. (Alcaldía el Espinal, 2016).

*Imagen 1.* Plano urbano del municipio del Espinal – Tolima.



**Fuente:** Planeación Municipal del Espinal – Tolima.

#### **4.3.1 Ubicación del restaurante. Lechonería - La Morena.**

La Lechonería – La Morena, está ubicada en la Cra 4 con calle 6 y 7, en el reconocido lugar el “pueblito espinalunos”, municipio de el espinal- Tolima. Por su parte, la Propietaria y administradora, tiene como nombre Nini Johana Gonzales Ospina. Este negocio surgió hace 5 años, un 8 de diciembre del año 2016, nació desde la tradición de Ofelia quien era su abuela, y la señora luz marina quien es su mama, tomaron la iniciativa de crear, la Lechonería, donde luego de trabajar por muchísimos años junto a su madre decide independizarse, formar su propio restaurante Lechonería – La Morena.

**Imagen 2:**

*Restaurante – La Lechonería La Morena.*



**Fuente:** elaboración propia.

**Imagen 3:**

*Lechonería – La Morena.*



**Fuente:** elaboración propia.

**Imagen 4:**

*Propietaria del restaurante – La Morena.*



**Fuente:** elaboración

propia.

Es importante mencionar, que la microempresa Nini Johana, ha participado en eventos gastronómicos, donde ha venido ocupando por dos años, el segundo puesto del mejor plato de lechona en el municipio. Este evento fue realizado por la alcaldía municipal del Espinal – Tolima.

## CAPITULO II

### 5. MARCO METODOLOGICO

#### 5.1 Alcance de la investigación

El alcance surge de la revisión de la literatura y de la perspectiva de los estudios que realiza el investigador, ese análisis es importante porque los procedimientos y los componentes de investigación se ven reflejado en el diseño que se escoja, proporcionando información con resultados altamente estructurados.

### ***5.2 Enfoque metodológico***

El enfoque de la investigación se basa en la información recolectada y los pasos que cada investigador utiliza para describir rasgos que suelen ser determinante en los resultados de las variables.

Dicho lo anterior, el enfoque que aborda la investigación es de carácter cualitativo, y de tipo descriptivo, con una línea de investigación en educación, transformación social e innovación, y una sublínea en “Gestión Empresarial y Desarrollo Regional”, puesto que ocuparon herramientas de análisis y clasificación de la información, tomada a la empresa la lechonería – La Morena, la cuál ha sido objeto de estudio. De acuerdo con Sampieri (2014) y dada las características de la investigación esta responde al diseño de un prototipo de gestión financiera y contable que tiene como propósito la recolección, análisis y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos donde permitirá obtener con mayor claridad la información consolidada. Por lo tanto, esta investigación determino el levantamiento de la información con el análisis riguroso, partiendo de la situación financiera del restaurante y con el fin de resolver los interrogantes presentado en el transcurso de la investigación.

### ***5.3 Población y muestra***

En toda investigación es necesario establecer los parámetros, donde el universo se convierte en la población determinante en la investigación, así como los actores sujetos a la atención del investigador. Dicho lo anterior, Parra (2006, p. 15), define que el universo “es el conjunto conformado por todos los elementos, seres u objetivos que contienen las características y mediciones u observaciones que se requiere en una investigación dada”.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

No obstante, esta investigación es de carácter no probabilístico, porque el estudio tomara los datos que corresponderán a cifras obtenidas de la fuente primaria, es decir del restaurante La Lechonería – La Morena. Cabe anotar que, la población o muestra de esta investigación es pequeña, por lo cual, se conforma únicamente por 2 personas, convirtiéndose en la misma muestra.

En este sentido, la investigación está sujeta al estudio que comprende todos los elementos y características en materia de restaurantes, esta población es tipificada como finita. Así mismo, la población puede ser accesible ya que, al ser reducida en tamaño, razón por la cual el universo sería las 2 personas que trabajan en el restaurante.

### ***5.4 Instrumentos***

La técnica utilizada en esta investigación fue la observación y la entrevista que se le realizó a la dueña del restaurante la Morena, se de esa manera se logró levantar toda la información de gran interés para este proyecto, con un enfoque cualitativo los cuales brindan información detallada que aportaron el personal a los resultados de la entrevista, donde los datos cualitativos pudieron ayudar a observar el panorama general. En cambio, los datos cuantitativos de la indagación entregada arrojaron datos claros acerca de los ingresos y gastos que el restaurante realiza, esos aportes son determinante para esa investigación. Dicho lo anterior, se aplicó la siguiente técnica para obtener información detallada de la problemática del restaurante:

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

*Entrevistas empáticas:* fueron conversaciones que se tuvieron con la dueña del restaurante la lechonería – La Morena y un empleado más que de los involucrados y de manera profundizan en un tema.

### **5.5 Procedimientos.**

En esta fase de la encuesta se realizó una entrevista empática con la propietaria del restaurante, La Lechonería - La Morena. En esta ocasión, se recibió el testimonio de la microempresaria, quien explica en detalle el funcionamiento de la información financiera y los aspectos contables que lleva a cabo de manera empírica e incipiente. Cabe recordar que las preguntas planteadas en la entrevista fueron semiestructuradas, con el fin de obtener datos relevantes de gran interés para la investigación. Esta entrevista fue fundamental porque permitió consolidar soluciones que tienen como objetivo mejorar los procesos administrativos, financieros y contables del restaurante e implementar el prototipo de gestión de manera clara y sencilla, para una mayor eficiencia en los resultados.

### **5.6 Análisis de información.**

El análisis de la información tiene como objetivo definir el levantamiento de los datos, lo cual permite expresar de manera organizada, clara y precisa todas las variables que tiene la investigación. Este Análisis, planteó atender los registros financieros con que cuenta la empresa, Lechonería – La Morena, donde se obtuvieron cifras para consolidar la información a través de informes contables. Dicho lo anterior, se debe agregar que esta

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

investigación busca que las necesidades del dueño, se logre resolver de una manera estratégica y pueda lograr la productividad. Además, en un análisis de este tipo se deben validar las fuentes a utilizar, pues resulta muy importante que la información a presentar sea confiable y actualizada para que se obtengan resultados óptimos.

### ***5.7 Consideraciones éticas***

El restaurante, La Lechonería – La Morena, concedió los permisos para adelantar la investigación, y de esta manera hace entrega de toda la información, que resulte necesaria para los investigadores. En este orden de idea, los alcances necesarios suministrados por la dueña este aspecto se hace determinante para la empresa y el proyecto de investigación. Por lo tanto, la estrategia utilizada para recolectar la información fue mediante los estados financieros de los años 2019, 2020 y 2021, donde los informes y registros básicos fueron importantes para consolidar toda la investigación.

## **CAPITULO IV**

### **6. RESULTADOS**

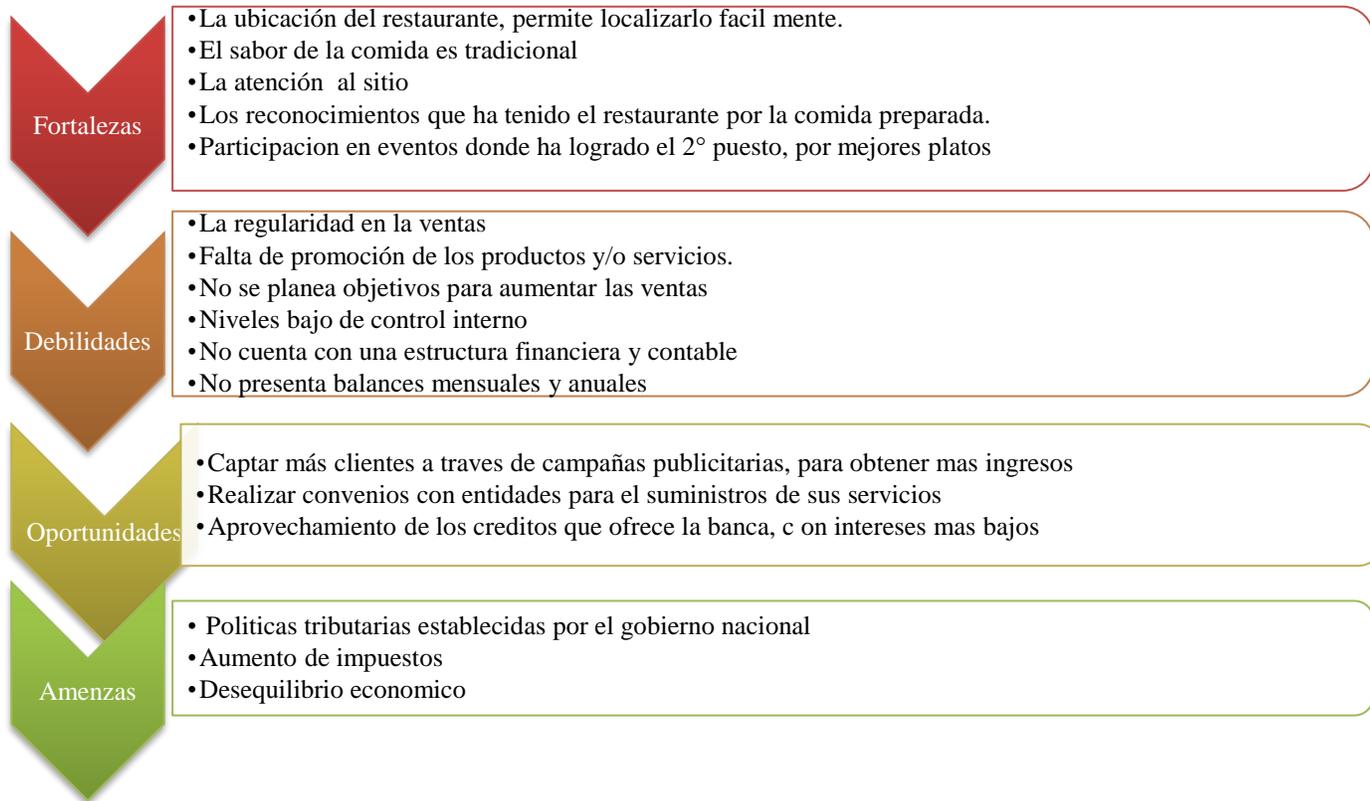
#### ***6.1 Analizar la situación financiera del restaurante – La Lechonería – La Morena.***

La Lechonería – La Morena, desarrolla actividades a través del régimen simple desde el punto de vista contable y financiero, ellos expresan que no cuentan con una estructura definida en su registro de las operaciones con respecto a las ventas de sus productos/servicios. Este restaurante, tiene como finalidad, el vender, sin conocer de manera detallada y organizada los ingresos que percibe y como organízalos. A

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

continuación, se describe una matriz DOFA, y un análisis de situación financiera del restaurante en los años 2019, 2020 y 2021:

**Imagen 5:** *Matriz DOFA – Restaurante, La Lechoneria – La Morena.*



**Fuente:** elaboración propia.

El diagnóstico realizado, permitió brindar esta información a la microempresaria con el fin de concientizarse en cómo se encuentra su negocio y así poder tomar decisiones de manera clara y objetiva con relación al estado financiero. De esta manera, podrá identificar procesos contables eficientes y dejar a un lado la improvisación que hace que las empresas no avancen, como en el caso de Lechoneria – La Morena. Por otro lado, el restaurante, presenta un balance financiero y contable de los años 2019, 2020 y 2021 de forma sencilla y se describe de la siguiente manera:

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

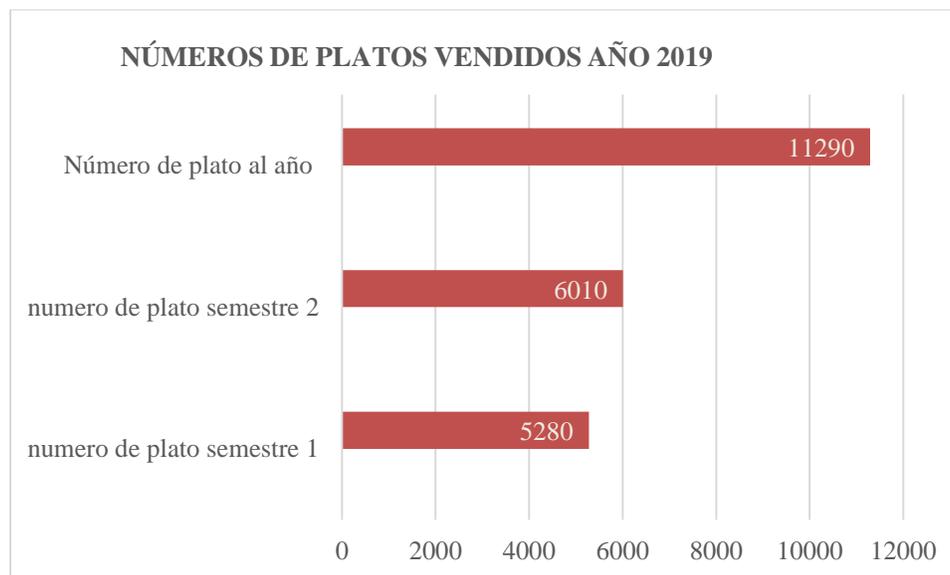
*Tabla 1: Gastos directos del año 2019.*

Resumen de la información financiera - 2019			
Balance de los Gastos directos 2019		Descripción	Valores Unitarios
Gastos Anuales	\$ 41.512.700	Utilidad en el ejercicio	\$ 27.567.300
Balance de los gastos Indirectos-2019		Reportes de platos vendidos - 2019	
Gastos Anual	\$ 12.720.000	Número de plato semestre	5280
Balance de ventas 2019		Número de plato semestre	6010
Ventas Anuales	\$ 81.800.000	Número de plato al año	11290

**Fuente:** Elaboración propia.

Los gastos directos para el año 2019, fueron \$41.512.700.

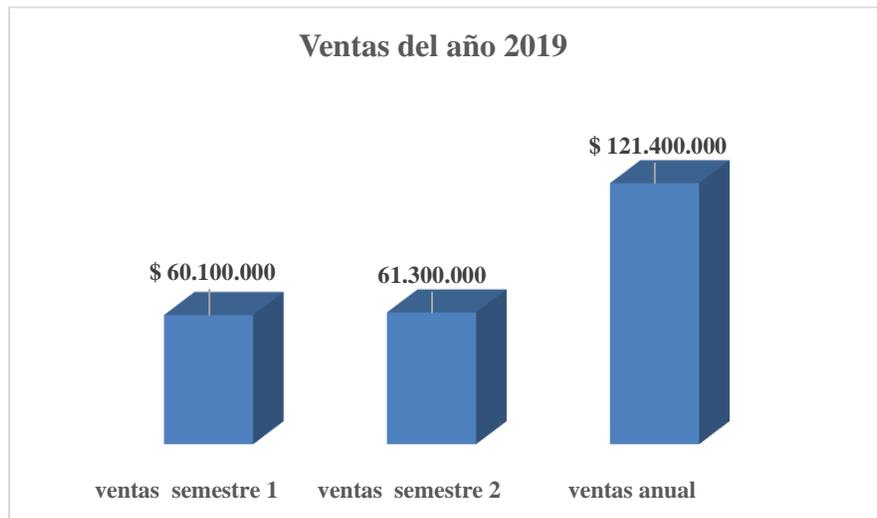
*Grafica 1: Registro de platos vendidos -2019*



**Fuente:** Elaboración propia.

Para el año 2019, la microempresaria del restaurante la Lechonería – La morena, logró en el primer semestre del año 2019, la venta de 5.280 platos y en el segundo semestre del año 2019, vendió 6010 platos, al año vendieron 11290.

**Grafica 2:** Ventas de los productos/servicios 2019.



**Fuente:** Elaboración propia.

Frente a este análisis, se logra observar que las ventas arrojadas en el año del 2019 obtuvieron un crecimiento considerable, para la Lechonería – La morena, donde se refleja que las ventas semestrales del primer periodo fueron de \$60.100.000 y para el segundo semestre del mismo año, registraron ventas de \$61.300.000, es decir que para ese año 2019, obtuvieron una total anual en ventas de \$ 121.400.000 millones de pesos.

Por otra parte, se detalla a continuación que los empleados directos e indirectos que apoyaban en el restaurante, La Lechonería – La Morena para el 2019 fueron:

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

**Gráfica 3:** *Número de empleados en temporada alta.*



**Fuente:** elaboración propia.

En esta gráfica se logra visibilizar que para el año 2019, el restaurante – La Lechonería, La Morena, logró contratar 3 personas por día, que fueron 2 meseros y un domiciliario, por un pago de \$40.000, registraron un valor mensual en gastos indirectos de \$3.600.000 y anualmente por un valor de \$43.200.000.

**Tabla 2:** *Gastos directos e indirectos del año 2020.*

Balance de los Gastos directos 2020	
Gastos Anuales	\$ 23.164.630
Balance de los gastos Indirectos- 2020	
Gastos Anual	\$ 30.480.000
Balance de ventas 2020	
Ventas Anuales	\$ 70.728.000

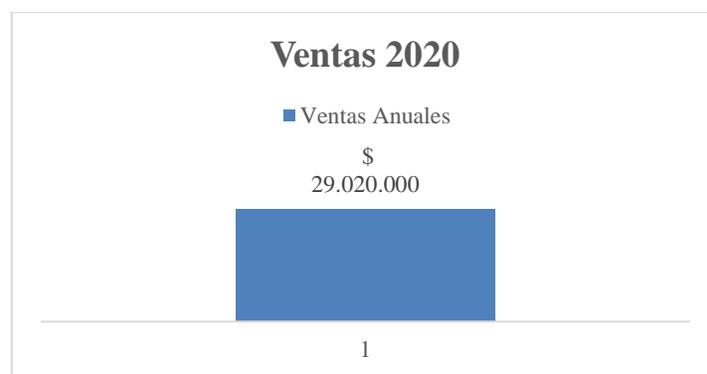
**Fuentes:** Elaboración propia.

Frente al análisis financiero del 2020, se describe que el panorama no es tan favorable como el año anterior. Cabe mencionar, que, para el primer bimestre del año seguía la misma dinámica en las ventas del año anterior, pero para el mes de marzo, el gobierno nacional, declara el estado de emergencia sanitaria, donde obliga cerrar a todo el

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

sector económico, incluyendo el gastronómico. Sin embargo, la propietaria de la lechonería – La Morena, seguía ejerciendo su actividad, pero a menor escala, en la tabla se puede observar que los ingresos disminuyeron en 80%, porque antes compraban 3 lechonas y otros insumos adicionales, pero a partir de marzo disminuyó a 1 lechona, logrando bajar algunos gastos directos e indirectos, que podrían ser favorables para el negocio, pero en términos de ventas se vio perjudicado.

**Gráfica 4.** Ventas de los productos/servicios 2020.



**Fuente:** Elaboración propia.

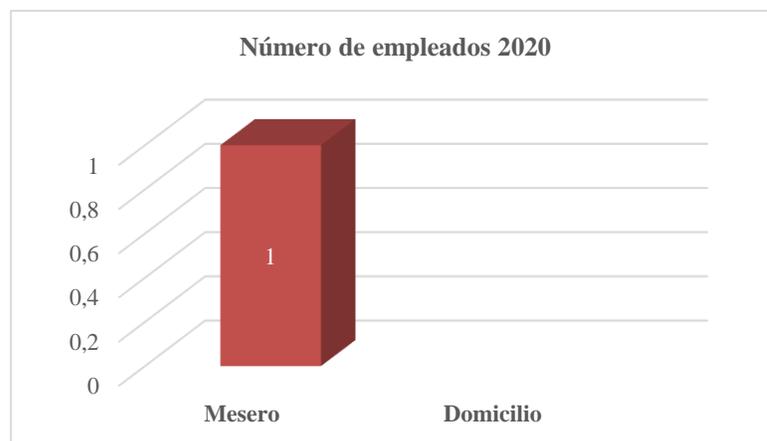
Con relación a este análisis, se puede observar que, en comparación a las ventas del año anterior, tuvo una baja significativa equivalente a un 80%, esto debido al confinamiento y la declaratoria hecha por la presidencia de la república donde declara cerrar todo el sector empresarial, y con esta decisión se vio afectado el restaurante.

Dicho lo anterior, la microempresaria comienza a redireccionar el negocio y aplicar la estrategia de entregar su producto a domicilio y por pedido. Cabe aclarar, que el número de platos que vendía a la semana, disminuyó drásticamente, en un porcentaje del 70% al 80%

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

de los platos que normalmente vendía, esta reorganización se hizo para que el negocio no se declara en quiebra y poder sostenerse en el mercado, solo vendía por pedido y a menor escala y de esta manera, poder solventar los gastos directos e indirectos del negocio.

*Gráfica 5: Número de empleados 2020.*



**Fuente:** Elaboración propia.

En esta gráfica se puede observar que la lechonería – La Morena, logra disminuir la cantidad de personas que contrataba para cubrir la demanda en temporada alta. En este sentido, en comparación del año anterior, la reducción fue del 90%, donde la propietaria, asume quedar con 1 persona, pagando el día a \$35.000. Cabe mencionar, que este valor también disminuyó por la situación económica que pasaba el restaurante.

*Tabla 3. Reporte de platos vendidos – 2020.*

<b>Reportes de platos vendidos - 2020</b>	
numero de 1 semestre	1750
numero de plato 2 semestre	960
Número de platos al año	2710

**Fuente:** Elaboración propia.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

Con relación, a los platos vendidos para el año 2020, se registra el siguiente dato, platos 1 semestre 1750, 2 semestre 960, a diferencia del año anterior que se lograba vender 300 platos por semana, la reducción fue impactante, adicional a esto, se registra que al año se logró vender 2710 platos, logrando una disminución del 75% de las ventas para este año. Dicho lo anterior, la propietaria, expresa que espera recuperarse para el próximo 2021.

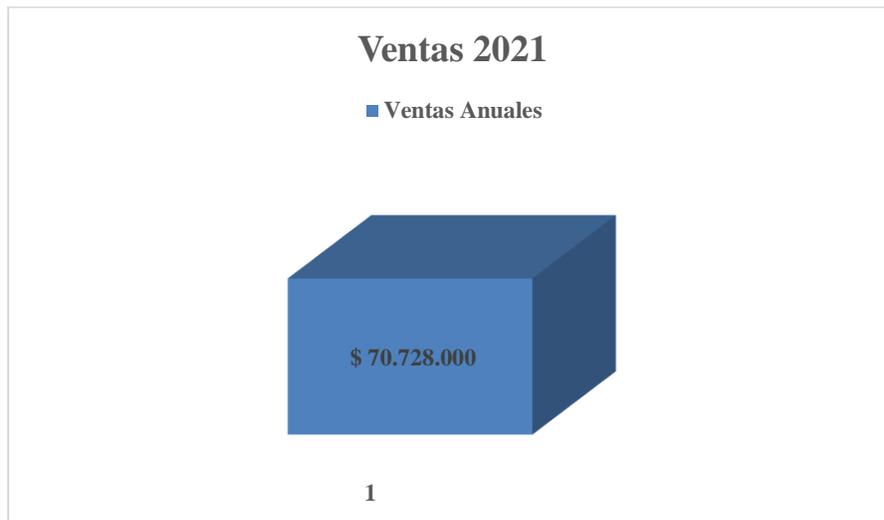
**Tabla 4:** *Gastos directos e indirectos del año 2021*

<b>Balance de los Gastos directos 2021</b>	
Gastos Anuales	\$ 23.164.630
<b>Balance de los gastos Indirectos- 2021</b>	
Gastos Anual	\$ 25.920.000

**Fuente:** Elaboración propia.

En esta tabla, se parecía que los gastos del negocio se han logrado incrementar, para este año 2021, algunos insumos subieron de precio, como fue la lechona, los plásticos entre otros. Sin embargo, el comportamiento del mercado con respecto a las ventas ha sido favorable, porque ha permitido, pagar los gastos tanto directo, como indirectos, que resulta en el ejercicio diario del negocio.

**Gráfica 6.** Ventas de los productos/servicios 2021.

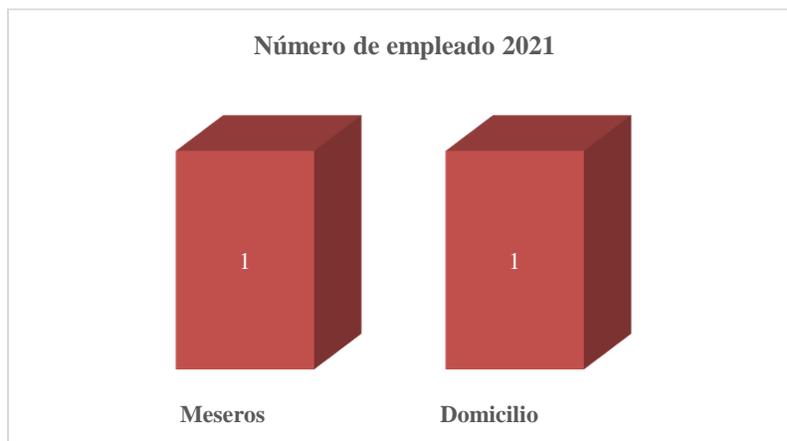


**Fuente:** Elaboración propia.

En este análisis, se puede mencionar que el restaurante, La Lechonería – La morena vine reactivando poco a poco, esto es un logro importante. En esta cifra se puede observar que el panorama presentado el año pasado a hoy es diferente. El año pasado vendió 2710 platos anuales, y en el año 2021, 5894 logrando una recuperación equivalente a un 60%, esto quiere decir que el logro ha sido interesante con respecto a la rentabilidad del negocio.

A continuación, se detalla los empleados que tiene en el momento el restaurante – la lechonería – La Morena.

**Grafica 7. Número de empleados 2021.**



**Fuente:** Elaboración propia.

En este párrafo anterior, se logra evidenciar que la propietaria cuenta con 2 personas con un pago diario de \$40.000, para cubrir la demanda que tiene la lechonería. En este sentido, la idea es seguir reactivando este sector, para lograr la dinámica empresarial y económica del municipio. A medida que cada sector se reactive, lograra obtener mayores clientes que puede llegar a consumir estos productos y de esta manera, el negocio se logra capitalizar.

**2.3. Construir estrategias de tipo financieras para el mejoramiento de la rentabilidad del restaurante La Lechonería – la Morena.**

Teniendo en cuenta las falencias encontradas durante el análisis a la investigación, se logró detectar que el restaurante – La Lechonería – La Morena, no cuenta con conocimiento básico de gestión financiera y contable, tampoco de las normativas que rijan en el buen desempeño administrativo que vayan enfocados al logro de la rentabilidad financiera que buscan todos los empresarios del sector. A continuación, se describe

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

algunas estrategias partiendo del aspectos financiera y contable, con el fin de mejorar la rentabilidad y crecimiento económico del restaurante:

**Imagen 6.** Estrategia financiera del restaurante la Lechoneria – La Morena.



**Fuente:** Elaboración propia.

- Implementa políticas contables y financieras que le permita organizar de manera ordenada las ventas que genera la operatividad del restaurante.
- Establecer desde la dirección del negocio un valor pronosticado para cubrir los costos fijos y variables y otros tipos de gastos que genere la operación y de esta forma establecer parámetros contables definidos.
- Se debe establecer seguimientos continuos del cruce de la demanda y oferta de los servicios y/o productos que el restaurante ofrece y de esta manera, evitar sobre giros financieros.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

- Inspeccionar y Comprobar todos los registros contables en los tiempos establecidos para que el restaurante no tenga impactos negativos financieramente.
- Tener un control al presupuesto que realiza de manera semanal.
- Establecer una relación comercial con los proveedores para que les faciliten la organización de los precios de los insumos.
- Definir una estructura de costos y precios para la organización financiera del restaurante.

Por último, se definió este prototipo de estrategias para el restaurante la Morena, alimentando a las anteriores. Por lo tanto, esta estrategia establece aspectos claves para la empresa. En este caso el restaurante debe establecer, para darle sentido y forma con respecto a lo, contable y financiero.

En este sentido, los tres ejes llevan a tomar decisiones que van encaminadas a la rentabilidad del restaurante. Por lo tanto, la gestión financiera deja claro que factores como la inversión, el financiamiento y las decisiones en cuanto a la planeación van orientadas a maximizar las utilidades de los fondos de las empresas a través de sus producto y servicios, que, en este caso, el restaurante la Lechonería – La Morena, es experto por que cuida cada detalle y logra posicionarse en el mercado, marcando con éxitos y superando a sus competidores.

### ***6.3 Proponer el diseño de un prototipo de Gestión Financiera y contable para el restaurante Lechonería – LA MORENA.***

La gestión financiera es una actividad que busca planear, organizar, dirigir y controlar cada una de las operaciones o funciones que establezca dicha empresa, en este caso sería el restaurante. Cabe mencionar, que la gestión financiera y contable es la alternativa efectiva de logros de resultado, en este sentido, se necesita que los recursos financieros tengan un orden claro y preciso, de esta manera se obtiene un mayor beneficio en la información consolidada por las personas que la ingresan. Así mismo, se logra visibilizar los reportes financieros y contables que se necesitan para la toma de decisiones.

Partiendo de la disertación anterior, se describe las características que contiene el prototipo de gestión financiera y contable del restaurante, la Lechonería – La Morena.

***Imagen 7: Prototipo de gestión financiera y contable.***



**Fuente:** Elaboración propia.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

Por último, los prototipo de gestión son la herramienta que sirven para consolidar toda la información, obtenida de las operaciones que realiza el restaurante, la Lechonería – La Morena. En este sentido la dueña, tendrá un instrumento que le permitirá organizar de manera precisa y clara todos los datos que todos los días ella realice y le permitirá tomar decisiones de una forma más detallada y coherente.

*Nota: Los datos registrados en el formato Excel, consolidado en el prototipo de gestión financiero y contable, son de carácter hipotéticos.*

### 7. Conclusiones

- El restaurante La Lechonería – La Morena, no cuenta con una estructura financiera que pueda consolidar todas las operaciones de ventas, gastos y costos donde pueda llevar de manera ordenada esta información básica del negocio.
- Otro aspecto importante encontrado en esta investigación es que el restaurante es de régimen simple y no está obligado a llevar estados financieros, por lo tanto, la información suministrada por la propietaria fue básica y está registrada en un libro diario.
- La información suministrada de las utilidades del restaurante fue de manera verbal y corroborada en el libro que la propietaria lleva día tras día.
- Se identificó que el restaurante no cuenta con políticas contables y financieras que le permita organizar de manera eficiente los registros contables que pueden presentar a futuro.
- El restaurante no cuenta con un registro de cartera que le permita saber a cuánto tiempo el propietario puede establecer con los proveedores, la entrega de los insumos.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

- El control del inventario de los insumos que tiene el restaurante lo hace en el mismo libro, donde hace anotaciones de las ganancias que obtiene en el día, por lo que en ocasiones se confunde cuáles son los insumos gastados para poderlos reponer.
- También se concluyó que no existe una división de las utilidades, la propietaria mezcla las ganancias que obtiene para el pago de cosas personales, por lo tanto, se desconoce cuánto son las ganancias reales que obtiene por las ventas de sus productos y/o servicios.

## 8. Recomendaciones

- Es necesario la aplicación del prototipo de gestión financiera y contable para organizar de manera detallada, todo los ingreso y egresos que genere la venta de los productos y/o servicios.
- Se requiere de capacitación a la propietaria en temas relacionados, con finanzas personales, inventarios y contabilidad básica, para que pueda tener una información financiera confiable.
- Es necesario que tenga una regulación con los proveedores para que pueda pactar periodos de pago y de esta manera, organizar mejor sus inventarios.
- Se recomienda incursionar en el uso de las TIC como redes sociales, para fidelizar a sus clientes.
- Gestionar nuevos convenios que le permitan obtener más ingresos y de esta manera, se logre dinamizar la economía del negocio.
- Se le solicita a la propietaria llevar un archivo administrativo de los pagos que realiza como la actualización del registro ante cámara de comercio ya que en ocasiones se le han extraviado algunos documentos.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

### 9. Referencias bibliográficas

Aguirre, E. T. (2018). la responsabilidad social de la universidad cooperativa de colombia sede ibague- espinal, de cara a la competitividad de los microempresarios de la region. *Revista Arje*.

Asobancaria. (2018). *semana economica*. Obtenido de Asobancaria :

<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/1145.pdf>

CAMARA DE COMERCIO SUR Y ORIENTE DEL TOLIMA. (2020). ESPINAL.

ESPINAL , COLOMBIA: ESPINAL.

Carmona, J. G. (2007). prototipos Financieros con Excel: Herramientas para mejorar la toma de decisiones. *ECOEDICIONES*.

Galan Barrera, A., & Torres Garcia, L. (2017). EL FRACASO EMPRESARIAL EN COLOMBIA: APROXIMACION A TRAVES DEL PROTOTIPOS FULMER.

Gutierrez hernandez Maria Teresa, T. S. (2005). La Liquidez Empresarial Y su Relacion con el Sistema Financiero. *Ciencias Holguin*.

Ibarra Mares, a. (2006). Una perspectiva sobre la evolucion en la utilizacion de las razones financieras o ratios. *PENSAMIENTO Y GESTION*.

Marchese Alicia, D. D. (2015). Analisis inteligente de informes financieros.Una revision de antecedentes empiricos. *universidad nacional del rosario*.

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

Mariño Becerra, G. Y., & Medina Sandoval, I. (2009). *La administracion financiera: una utopia en las microempresas*. bogota.

Marisela, M. (2011). Rentabilidad Financiera y Reduccion de Costos. *Actualidad Contable Faces*.

Rios, L. S. (2008). Evolucion de la teoria Financiera en el Siglo XX. *Ecos de Economia* .

Romero , Y., & Ramirez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *suma de negocios*.

Santana, L. (2017). Determinates de la supervivencia de microempresas en Bogota: un analisis con prototipos de duracion. *INNOVAR JOURNAL*, 53.

Gitman. (2016). *PRINCIPIOS DE ADMINISTRACIÓN FINANCIERA*. MÉXICO: PEARSON.

Hurtado J, 2. (2014). *Tipos de Metodología*. Obtenido de <http://aprenderlyx.com/tipos-de-metodologia-de-investigacion/>

Yepes y rincón (2021), se realizó el trabajo de grado denominado la aplicación de un prototipos de gestión financiera en la empresa ASUARCOPSA.

Alcaldía del Espinal - Tolima, 2021 y Planeación Municipal obtenido de <https://www.lespinal-tolima.gov.co/Paginas/default.aspx>

<https://sites.google.com/site/lespinal1212/resena-historica>

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

Departamento Nacional de Planeación – DPN (2016). Misión logística para Colombia.

Recuperado de

<https://www.infraestructura.org.co/13congreso/memorias/24/SIMONGAVIRIA.pdf>

Diccionario Financiero. (2017). *MytripleA*. Obtenido de

<https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad/>:

<https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad/>

# PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

## **ANEXOS**

Anexo 1: Formato de la entrevista empática

Anexo 2: Información financiera entregada por la propietaria

Anexo 3: prototipo de gestión financiera y contable del restaurante, La Lechonería – La Morena.

**Anexo 1.** Pregunta de la entrevista.

**PREGUNTAS PARA LA ENTREVISTA CON LA MICROEMPRESARIA, DEL RESTAURANTE – LA LECHONERIA, LA MORENA, UBICADO EN EL MUNICIPIO DEL ESPINAL – TOLIMA.**

A continuación, se desarrollarán las siguientes preguntas que se le realizarán en la entrevista empática a la microempresaria del restaurante, la lechonería – la morena.

1. ¿Por favor describa el servicio ofrece a través del restaurante, lechonería - La morena?
2. ¿Cuánto tiempo tiene de estar operando el restaurante lechonería - La morena?
3. ¿Que lo llevó o qué motivó a tomar la decisión de emprender ente restaurante – ¿La Lechonería, La Morena?
4. ¿Alguna vez ha recibido capacitación sobre Emprendimiento?
5. Tiene alguna software contable o modelo financiero donde registre, las operaciones diarias?
5. ¿Basado en su experiencia cuáles son los elementos que hoy considera que se deben tener en cuenta en el restaurante la lechonería – La morena?
6. ¿Cuenta con todos los requisitos legales, contables, políticas y ambiente, para el restaurante?
7. ¿Realiza regularmente informes y/o análisis que le permitieran conocer la situación organizacional y financiera del restaurante?
8. ¿Tiene información sobre las operaciones de los años 2019, 2020 y 2021? ¿Como las registra?
9. ¿Qué factores influyen para que las ventas disminuyan y no pueda lograr la rentabilidad del restaurante?
10. ¿El servicio o producto que ofrece es lo suficientemente innovador o tenía un factor diferenciador respecto con lo que normalmente se encuentra en los demás restaurantes? Describa.

PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

**Anexo 2.** Información financiera. 2019, 2020, 2021.

<b>Resumen de la información financiera - 2019</b>			
<b>Balance de los Gastos directos 2019</b>		<b>Descripción</b>	<b>Valores Unitarios</b>
Gastos Semanales	\$ 5,300,000	<b>Total, en ventas</b>	\$ 193,392,000
Gastos Mensuales	\$ 12,800,000	<b>Total, Gastos directos e indirectos</b>	\$ 129,768,000
Gastos Anuales	\$ 112,200,000	<b>Utilidad en el ejercicio</b>	<b>\$ 63,624,000</b>
<b>Balance de los gastos Indirectos- 2019</b>		<b>Reportes de platos vendidos - 2019</b>	
Gastos Semanal	\$ 308,800	Número de platos al día	100
Gastos Mensuales	\$ 1,464,000	Número de platos al mes	1200
Gastos Anual	\$ 17,568,000	Número de plato al año	14,400
<b>Balance de ventas 2019</b>			
Ventas Semanales	\$ 4,100,000		
Ventas Mensuales	\$ 16,116,000		
Ventas Anuales	\$ 193,392,000		

<b>Resumen de la información financiera - 2020</b>			
<b>Gastos directos 2020</b>		<b>Descripción</b>	<b>Valores Unitarios</b>
Gastos Semanales	\$ 2,182,500	<b>Total, en ventas</b>	\$ 64,296,000
Gastos Mensuales	\$ 5,465,000	<b>Total, Gastos directos e indirectos</b>	\$ 68,760,000
<b>Gastos Anuales</b>	<b>\$ 63,180,000</b>	<b>Utilidad en el ejercicio</b>	<b>-\$ 4,464,000</b>
<b>Balance de los gastos Indirectos- 2020</b>		<b>Reportes de platos vendidos - 2020</b>	
Gastos Semanal	\$ 67,500	Número de platos al día	100
Gastos Mensuales	\$ 465,000	Número de platos al mes	400
<b>Gastos Anual</b>	<b>\$ 5,580,000</b>	Número de plato al año	4,800

## PROTOTIPOS DE GESTIÓN FINANCIERO Y CONTABLE

<b>Balance de ventas 2020</b>	
Ventas Semanales	\$ 1,320,000
Ventas Mensuales	\$ 5,358,000
<b>Ventas Anuales</b>	<b>\$ 64,296,000</b>

<b>Resumen de la información financiera - 2021</b>			
<b>Balance de los Gastos directos 2021</b>		<b>Descripción</b>	<b>Valores Unitarios</b>
Gastos Semanales	\$ 5,980,000	<b>Total, en ventas</b>	\$ 193,572,000
Gastos Mensuales	\$ 12,800,000	<b>Total, Gastos directos e indirectos</b>	\$ 126,420,000
Gastos Anuales	\$ 112,200,000	<b>Utilidad en el ejercicio</b>	<b>\$ 67,152,000</b>
<b>Balance de los gastos Indirectos- 2021</b>		<b>Reportes de platos vendidos - 2021</b>	
Gastos Semanal	\$ 234,500	Número de platos al día	100
Gastos Mensuales	\$ 1,185,000	Número de platos al mes	1200
Gastos Anual	\$ 14,220,000	Número de plato al año	14,400
<b>Balance de ventas 2021</b>			
Ventas Semanales	\$ 4,100,000		
Ventas Mensuales	\$ 16,131,000		
Ventas Anuales	\$ 193,572,000		

**Anexo 3:** Portada del prototipo financiero y contable

