

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

ANÁLISIS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA CÁMARA DE COMERCIO DE
POCOCÍ DURANTE EL PERÍODO 2018-2020

MEMORIA DE SEMINARIO DE GRADUACIÓN

ANGÉLICA MARÍA DITTEL ROJAS 1-1637-0627

MARÍA REBECA ELIZONDO PIZARRO 1-1655-0622

MARÍA FERNANDA MORA MÉNDEZ 7-0242-0501

“Campus Omar Dengo”

Heredia, 2021

UNIVERSIDAD NACIONAL
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN

Análisis de los estados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí durante el
período 2018-2020

Memoria de Seminario de Graduación
Sometido a consideración del tribunal examinador, como requisito parcial para optar al
Grado de Licenciatura en Administración con énfasis en Gestión Financiera

Angélica María Dittel Rojas 1-1637-0627

María Rebeca Elizondo Pizarro 1-1655-0622

María Fernanda Mora Méndez 7-0242-0501

Responsable Académica
MAE Kattia Lizzett Vasconcelos Vásquez

“Campus Omar Dengo”

Heredia, 2021

DEDICATORIA

Angélica María Dittel Rojas

A mi abuelita materna, Rita Barrantes, a mi mamá, Ivette Rojas, a mi tío, Franklin Rojas, a mis hermanos, María Fernanda y Sebastián y a mi compañero de vida, Roller Zuñiga, por ser incondicionales en mi vida e impulsarme a seguir adelante.

María Rebeca Elizondo Pizarro

A mi madre, Marisol Pizarro, a mi padre, Franklin Elizondo y a mi novio, Andrei Lopez por ser lo más importante en mi vida y mi mayor motivación

María Fernanda Mora Méndez

Primeramente, a Dios por brindarme la sabiduría para llevar a cabo este trabajo.

Seguidamente, a mi abuelita María Solano Castro por siempre confiar en mis capacidades y alentarme a seguir mis sueños. A mis hijos Samuel y Valentina por ser mi principal motivación.

Y por último, a mi padre Guillermo Mora Calderón y a mi madre Xinia Méndez Solano por ser un apoyo incondicional en este proceso.

AGRADECIMIENTOS

Angélica María Dittel Rojas

Agradezco a Dios por darme salud, fuerzas y sabiduría para poder llevar a cabo esta investigación.

Gracias a mi abuelita Rita, por siempre estar en todas las etapas de mi vida y ser siempre un soporte y una guía para seguir el mejor camino posible para mi futuro, a mi mamá por ser el mejor ejemplo de esfuerzo, dedicación, superación y perseverancia para enfrentar todas las pruebas que surgen en el camino, a mis hermanos, Marí Fer y Sebas, por enseñarme a ser paciente y brindarme su apoyo. No tengo palabras para agradecerle a mi tío Franklin su entrega, por velar por mi bienestar y dar su mejor versión para ayudarme y acompañarme a cumplir todas mis metas; gracias a ustedes por formar a mi niña para convertirme en la mujer que soy ahora.

Gracias a mi novio Roller, por ser mi compañero de vida, por estar presente desde el inicio de esta licenciatura y motivarme para culminar con esta etapa, por ser mi calma cuando las cosas se ponen difíciles.

Agradezco a la Universidad Nacional, por abrirme las puertas, por darme ese respaldo económico y brindarme las mejores herramientas para culminar esta meta, además que en esta institución conocí personas increíbles entre ellas Herminia Ávila, trabajadora social en la Sección Regional Huetar Norte y Caribe, que cambió por completo mi vida y me enseñó a ser mejor persona y mejor profesional.

María Rebeca Elizondo Pizarro

Agradezco a Dios por la vida, la salud y por permitirme luchar cada día por mis metas y sueños, también agradezco a mis padres, Marisol y Franklin por ser mi pilar, mi ejemplo y mi más grande motivación para ser la persona que soy hoy en día, agradezco a mi novio Andrei por acompañarme en cada nuevo reto y en los momentos más importantes de mi vida, gracias a todos por su amor y por ayudarme a ser cada día una mejor persona y una excelente profesional.

María Fernanda Mora Méndez

A Dios por darme salud y fuerzas para culminar esta etapa profesional. A mis padres Guillermo Mora y Xinia Méndez por brindarme todo su apoyo y siempre cuidar a mis hijos. A mis hijos Samuel y Valentina por acompañarme en este proceso. Y, por último, a toda mi familia que siempre está pendiente en las diferentes etapas de este proceso universitario.

Del grupo investigador

Agradecer a la tutora Kattia Lizzett Vasconcelos Vásquez por la dedicación, compromiso y ser una guía para elaborar este trabajo de investigación.

Agradecerle a María Fernanda Mora, por su entrega y colaboración durante todo el proceso de esta investigación. Por tener disponibilidad para acompañarnos y brindarnos todo su apoyo para concluir con éxito esta etapa.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA.....	I
AGRADECIMIENTOS.....	II
TABLA DE CONTENIDOS.....	IV
LISTA DE FIGURAS.....	VIII
LISTA DE TABLAS.....	IX
LISTA DE GRÁFICOS.....	X
LISTA DE ANEXOS.....	XI
LISTA DE ABREVIATURAS.....	XII
RESUMEN EJECUTIVO.....	XIII
INTRODUCCIÓN.....	XV
CAPÍTULO I ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	1
1.1 Planteamiento del problema y descripción del problema.....	1
1.1.1 Interrogante de la investigación.....	1
1.1.2 Justificación de la investigación.....	2
1.1.3 Delimitación temporal, espacial, institucional y/o empresarial (enfoque, ámbito, área y moneda).....	2
1.2 Objetivos de la investigación.....	3
1.2.1 Objetivo general.....	3
1.2.2 Objetivos específicos.....	3
1.3 Modelo de análisis.....	3
1.3.1 Relaciones e interrelaciones (gráfico o figura del modelo y explicación).....	5
1.4 Estrategia de investigación aplicada.....	6
1.4.1 Tipo de investigación.....	6
1.4.2 Fuentes de investigación.....	6
1.4.3 Objeto de estudio.....	7
1.4.4 Recopilación de los datos.....	7
1.4.5 Análisis e interpretación de la información.....	9
CAPÍTULO 2 MARCO DE REFERENCIA.....	11
2.1 Información de la Cámara de Comercio de Costa Rica.....	11
2.1.1 Reseña Histórica.....	11
2.1.2 Misión.....	12
2.1.3 Visión.....	12
2.1.4 Objetivos.....	12

2.2 Aspectos legales/ legislación que afecta la investigación en forma directa y/o indirectamente de la Cámara de Comercio de Pococí.....	13
CAPÍTULO 3 MARCO CONCEPTUAL	15
3.1 Información financiera	15
3.1.1 Estados financieros	15
3.2 Herramientas Financieras.....	16
3.2.1 Herramientas de base.....	16
3.2.1.1 Balance General.....	17
3.2.1.2 Estado de Resultados	17
3.2.1.3 Estado de situación financiera	17
3.2.1.4 Estado flujo de efectivo	17
3.2.2 Herramienta de Análisis.....	18
3.2.2.1 Análisis vertical	18
3.2.2.2 Análisis horizontal	18
3.2.2.3 Notas a los estados financieros.....	18
3.2.2.4 Razones financieras	18
3.3 Propuesta Financiera	19
3.3.1 Catálogo de cuentas	19
3.3.2 Activo	20
3.3.3 Pasivo	20
3.3.4 Patrimonio.....	21
3.3.5 Ingresos.....	21
3.3.6 Costos.....	21
3.3.7 Gastos.....	21
CAPÍTULO 4 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS.....	22
4.1 Estructura Financiera	22
4.1.1 Variable Información financiera.....	23
4.1.1.1 Características de la información financiera.....	24
4.1.1.2 Estados financieros.....	24
4.1.1.3 Cuentas Contables	28
4.1.2 Variable herramientas de análisis financieros.....	30
4.1.2.1 Indicadores de Rentabilidad Financiera	30
4.1.2.2 Indicadores de endeudamiento.....	42
4.1.2.3 Solidez de estructura financiera	43
4.1.3 Variable Propuesta Financiera	46

4.1.3.1	Catálogo de Cuentas.....	46
4.1.3.2	Estructura de estados financieros	49
4.1.3.3	Indicadores.....	54
•	Razón corriente	54
•	Capital neto de trabajo	55
•	Rentabilidad sobre el patrimonio	56
CAPITULO 5 CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y/O PROPUESTA		58
5.1	Conclusiones	58
5.1.1	Objetivo específico 1	58
5.1.1.1	Características de la información financiera.....	58
5.1.1.2	Estados financieros.....	58
5.1.1.3	Cuentas contables	59
5.1.2	Objetivo específico 2.....	59
5.1.2.1	Indicador de Rentabilidad	59
5.1.2.2	Indicador de endeudamiento.....	59
5.1.2.3	Indicador de solidez financiera	60
5.1.3	Objetivo específico 3.....	60
5.1.3.1	Catálogo de cuentas.....	60
5.1.3.2	Estructura de los Estados Financieros.....	61
5.1.3.3	Indicadores financieros	61
5.2	Recomendaciones	62
5.2.1	Objetivo específico 1	62
5.2.1.1	Características de la información financiera.....	62
5.2.1.2	Estados Financieros	62
5.2.2	Objetivo específico 2.....	62
5.2.3	Objetivo específico 3.....	63
5.2.4	Objetivo general.....	64
5.3	Propuesta	65
5.3.1	Justificación	65
5.3.2	Objetivo.....	65
5.3.3	Metodología	65
5.3.4	Plan de implementación	66
5.3.5	Presupuesto.....	66
REFERENCIAS.....		67

LISTA DE FIGURAS

Figura 1. Relaciones e interrelaciones de las variables	5
Figura 2. Estado de situación de la Cámara de Comercio de Pococí año 2019	25
Figura 3. Balance General 2020.....	26
Figura 4. Estado de resultados del año 2019.....	27
Figura 5. Estado de Resultados del año 2020	28

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables.	4
Tabla 2. Objeto de estudio.....	7
Tabla 3. Estudio de viabilidad financiera en la Cámara de Comercio de Pococí.	9
Tabla 4. Alcances y limitaciones.....	10
Tabla 5. La ley de Asociaciones No. 218	14
Tabla 6. Definición de Liquidez corriente y Prueba de ácido.....	19
Tabla 7. Análisis documental de las cuentas la Cámara de Comercio de Pococí.....	29
Tabla 8. Estado de situación 2019 y análisis vertical.	32
Tabla 9. Análisis vertical del Estado de situación 2020.	34
Tabla 10. Estado de resultados 2019 y análisis vertical.	36
Tabla 11. Estado de resultados 2020 y análisis vertical.	37
Tabla 12. Estado de resultados 2019- 2020 y análisis horizontal.....	39
Tabla 13. Estado de situación 2019-2020	41
Tabla 14. Total de endeudamiento	42
Tabla 15. Nivel de endeudamiento (apalancamiento)	43
Tabla 16. Solidez financiera 2019.....	45
Tabla 17. Solidez financiera 2020.....	45
Tabla 18. Confección del Catálogo de Cuentas	48
Tabla 19. Estructura Estado de Situación Financiera.....	50
Tabla 20. Estructura Estado de Resultados	52
Tabla 21. Estructura del Estado de Flujo de Efectivo	53
Tabla 22. Datos Razón Corriente.	54
Tabla 23. Datos Capital Neto de Trabajo.....	55
Tabla 24. Rentabilidad sobre el patrimonio	56

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico 2. Solidez financiera 2019 (Activos)	45
Gráfico 2. Solidez financiera 2019 (Pasivos)	45
Gráfico 4. Solidez financiera 2020 (Activos)	45
Gráfico 4. Solidez financiera 2020 (Pasivos)	45

LISTA DE ANEXOS

Anexo 1. Entrevista a la colaboradora de la Cámara de Comercio de Pococí.....	74
Anexo 2. Encuesta a los miembros de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí.	75
Anexo 3. Pantallazo de la entrega mediante correo electrónico de los estados financieros por parte de la Cámara de Comercio de Pococí.....	77

LISTA DE ABREVIATURAS

1. ADEPO: Agencia para el Desarrollo de Pococí.
2. NIIF: Normas de información financieras.
3. Covid-19 : Coronavirus de tipo 2 causante del síndrome respiratorio agudo severo (SARS-CoV-2)

RESUMEN EJECUTIVO

Tema de Investigación

Análisis de los estados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí durante el período 2018-2020

Investigadoras:

Angélica María Dittel Rojas 1-1637-0627

María Rebeca Elizondo Pizarro 1-1655-0622

María Fernanda Mora Méndez 7-0242-0501

Interrogante

¿Cuenta la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí con estados financieros comprensibles para la correcta toma de decisiones?

Objetivo general

Analizar los estados financieros y su comprensión para la toma de decisiones de la Junta Directiva en la Cámara de Comercio de Pococí durante el período 2018-2020.

Objetivos específicos

- Comparar la información financiera de la Cámara de Comercio de Pococí para la evaluación de los estados financieros.
- Aplicar herramientas de análisis financiero a la Cámara de Comercio de Pococí en los periodos 2018-2020 para la determinación de las limitaciones financieras.
- Crear una propuesta de acciones para el mejoramiento en el control y funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.

Modelo de análisis

El modelo de investigación que se adapta para el planteamiento de este documento se conoce como Investigación Descriptiva.

El autor Brando Palomo señala que la investigación descriptiva “sirve como base para los estudios que requieren mayor nivel de profundidad. Este tipo de investigación se centra en el análisis de datos, ordenamiento y clasificación de un objeto de estudio o situación”(Palomo, 2021, s.w).

Así las cosas, el modelo de análisis surge para realizar una investigación basado en el planteamiento del problema de este documento, y que, a partir de las definiciones conceptuales, operacionales, la aplicación de las variables e instrumentos financieros se obtengan resultado que permitan no solo el perfeccionamiento de la presente investigación, sino también aportar insumos relevantes que le permitan a la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí tomar decisiones según los resultados que arroja esta investigación.

Síntesis del capítulo de análisis de resultados

Con respecto al análisis de resultados se realiza la aplicación de herramientas financiera con la finalidad de conocer la situación financiera de la Cámara de Comercio de Pococí. Aunado a lo anterior, se aplican análisis horizontales, verticales, razones financieras con el fin de obtener resultados importantes para la investigación. Asimismo, que la Cámara de Comercio de Pococí pueda conocer cuáles son sus principales oportunidades de mejora y las fortalezas para continuar brindando un servicio de calidad a sus asociados.

Síntesis de las conclusiones, recomendaciones y propuesta

Se concluye que la Cámara de Comercio de Pococí cuenta con escasa información financiera, al ser una Cámara con pocos años de operación. Aunado a lo anterior, la Cámara de Comercio de Pococí debe crear nuevas estrategias para aumentar sus ingresos, debido a que tienen un aumento significativo en sus gastos.

Se recomienda a la Cámara de Comercio de Pococí utilizar estados financieros estandarizados para que la interpretación sea sencilla y comprensible a los miembros de la junta directiva.

Conjuntamente, se crea un diseño de catálogo de cuentas para que sea utilizado por los miembros de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí.

INTRODUCCIÓN

Históricamente, en varias zonas del territorio nacional, se crean diferentes organizaciones conocidas como Cámaras de Comercio, las cuales, se desempeñan como asociaciones sin fines de lucro y que velan porque las disposiciones gubernamentales que se emitan estimulen el sistema de libre comercio en el país.

En virtud de lo anterior, se ha logrado determinar que Pococí se ha visto impactado por un importante crecimiento comercial, a raíz de esto se plantea la necesidad de establecer una táctica que permita a los pequeños, medianos e inclusive a los grandes empresarios del cantón generar alianzas estratégicas con el objetivo de representar sus comercios, aunado a eso, conseguir negociaciones que puedan beneficiar a todos los comerciantes cantonales en sus actividades diarias, logrando promover el surgimiento de más comercios.

A partir de esta necesidad, en el año 2018 se propone crear la Cámara de Comercio de Pococí, cuyo objetivo es precisamente velar por estimular y fortalecer el comercio del cantón de la mano con la participación de los empresarios asociados.

Ahora bien, la implementación de herramientas financieras como parte de los objetivos, crea opciones de mejora y su funcionamiento adquiere mayor validez al adoptar nuevas estrategias que conlleven al progreso continuo de los negocios del cantón.

La disponibilidad de información y la comunicación directa con la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí ha permitido determinar un enfoque en el trabajo de investigación respondiendo a los intereses de la Cámara de Comercio de Pococí y de esta investigación.

Al ser la Cámara de Comercio de Pococí una institución realmente joven y de interés cantonal, este proyecto pretende realizar un análisis general de la situación financiera, que permita a la Junta Directiva determinar nuevos esquemas de trabajo y acciones de mejoramiento en la toma de decisiones.

Mediante este planteamiento se establece la posibilidad de brindar a la Cámara de Comercio de Pococí una herramienta financiera que permita establecer un estándar de información para una interpretación financiera sencilla y comprensible a quien tenga acceso.

Es necesario recordar que el enfoque principal de esta investigación es financiero, por lo que el equipo investigador se reserva el desarrollo de estudios administrativos, así como análisis e interpretación legal sobre las distintas leyes, reglamentos y decretos relacionados a la investigación.

CAPÍTULO I ASPECTOS METODOLÓGICOS

En el presente capítulo se detalla la metodología utilizada para el análisis de la investigación, se formaliza el planteamiento del problema, se examinan los indicadores para la formulación de objetivos y se definen los instrumentos aplicables para la recopilación de la información. La metodología se usa partiendo del análisis de información financiera de la Cámara de Comercio de Pococí.

1.1 Planteamiento del problema y descripción del problema

La Cámara de Comercio de Pococí es una asociación que se consolida en febrero del año 2018, surge para brindar acompañamiento a los asociados, con el objetivo de formar estrategias de desarrollo comercial en el cantón. La Cámara de Comercio de Pococí es dirigida por una Junta Directiva quienes están a cargo de las tomas de decisiones.

Al ser la Cámara de Comercio de Pococí una asociación fundada en 2018, aún se considera una empresa pequeña y con varios aspectos a mejorar en el proceso de aprendizaje y crecimiento.

Un primer aspecto, es que la Cámara de Comercio de Pococí no cuenta con un criterio ni con datos específicos de la situación financiera para el periodo 2018. Por otra parte, a partir del año 2019-2020 inicia un control contable de la información financiera, sin embargo, el detalle de los estados financieros no son de conocimiento de la Junta Directiva, por esa razón, se considera importante la verificación y/o comprobación de los estados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí, con el propósito de que los resultados obtenidos a través de la aplicación de ciertas herramientas financieras y que permita valorar la información para que la Junta Directiva pueda apoyarse en esos datos para las decisiones futuras.

1.1.1 Interrogante de la investigación

¿Cuenta la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí con estados financieros comprensibles para la correcta toma de decisiones?

1.1.2 Justificación de la investigación

La Cámara de Comercio de Pococí ofrece a los comerciantes un acompañamiento inductivo y de capacitación que permite mejorar el desarrollo económico del cantón, a la vez estos se pueden traducir en bienestar y desarrollo social.

La razón principal para la realización de esta investigación financiera es brindar como profesionales una herramienta que permite a los miembros de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí analizar y comprender la situación financiera, con el fin de valorar las posibilidades de apoyar a los comercios que a su vez se traduce en desarrollo y bienestar social para el Cantón de Pococí.

En sintonía con lo anterior, se puede traer a colación lo indicado por el escritor Gustavo Salvador, quien dijo que “para contribuir al desarrollo genuino de los territorios desde la perspectiva económica, social y ambiental se requiere de políticas públicas y estrategias institucionales” (Salvador, 2016, p. 75).

Aunado a la mención anterior, para brindar desarrollo desde la perspectiva económica, social y ambiental, si se contempla desde el punto de vista de esta investigación, se entiende que, la Cámara de Comercio de Pococí debe desarrollar estrategias institucionales. Por lo tanto, un análisis a los estados financieros permite a los miembros de la Junta Directiva verificar su situación actual y tomarla como punto de partida para la toma de decisiones.

1.1.3 Delimitación temporal, espacial, institucional y/o empresarial (enfoque, ámbito, área y moneda).

Temporal: Esta investigación se delimita para los períodos 2018-2020.

Espacial: Costa Rica, Limón, Pococí.

Empresarial: Cámara de Comercio de Pococí

Enfoque: Realizar un análisis financiero que facilite la toma de decisiones en la Cámara de Comercio de Pococí.

Ámbito: Administración Financiera.

Moneda: Colones costarricenses cuyo símbolo es ₡.

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo general

Analizar los estados financieros para la toma de decisiones de la Junta Directiva en la Cámara de Comercio de Pococí durante el período 2018-2020.

1.2.2 Objetivos específicos

- Verificar la información financiera de la Cámara de Comercio de Pococí para la valoración de los estados financieros.
- Aplicar herramientas de análisis financiero a la Cámara de Comercio de Pococí en los periodos 2018-2020 para la determinación de las limitantes financieras.
- Crear una propuesta financiera para el mejoramiento en el control y funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.

1.3 Modelo de análisis

El modelo de análisis se realiza mediante el problema de investigación a través de las variables, las definiciones conceptuales y operacionales e instrumentos que funcionan para el perfeccionamiento de la presente investigación.

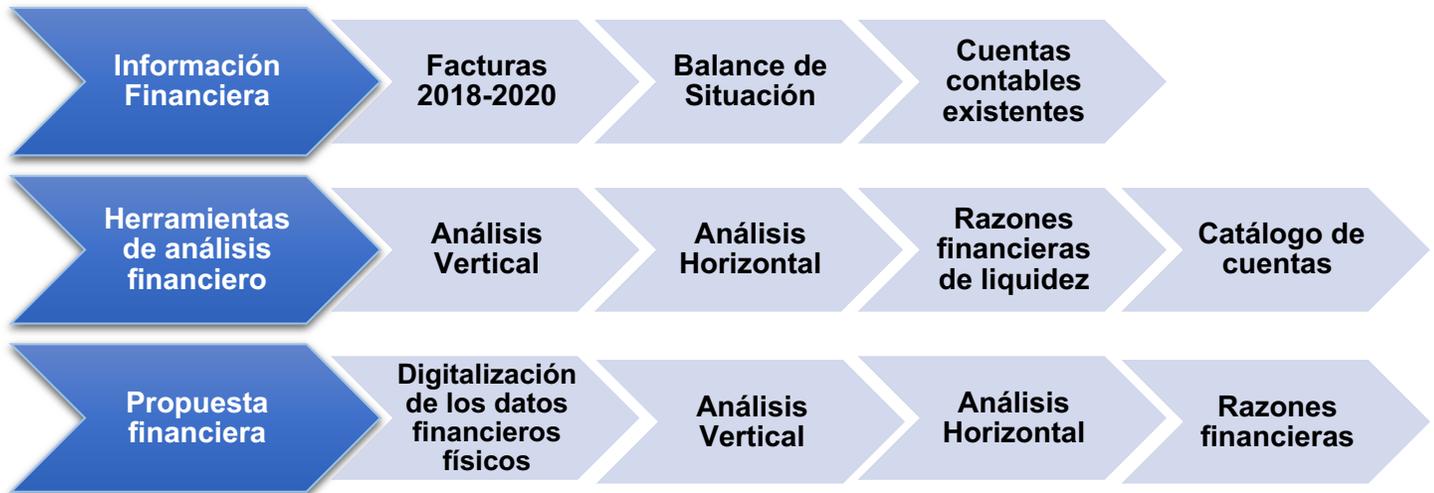
Tabla 1. Conceptualización, operacionalización e instrumentalización de las variables.

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Instrumentos
Información financiera	La información financiera es un “conjunto de datos presentados de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que describen la situación financiera, los resultados de las operaciones y otros aspectos relacionados con la obtención y el uso del dinero” (Gómez Cano et al., 2017, p.89).	Para el desarrollo de esta investigación se realizará un análisis de la información brindada por los miembros de la junta directiva. Los indicadores son: Características de la información financiera Estados financieros Cuentas Contables Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.	Balance de Situación. Estado de Resultados Cuentas contables.
Herramientas de análisis financiero	La herramienta financiera “permite no sólo administrar las finanzas de una empresa, sino a que las organizaciones tengan la posibilidad de gestionarlas con la intención de tener éxito, es decir, alcanzar los objetivos de la compañía y maximizar el valor de los accionistas con el tiempo” (Kenton, 2021 s.w.).	Se determina la utilización de diferentes herramientas de análisis financiero para conocer la realidad financiera de la Cámara de Comercio de Pococí. Los indicadores: Indicadores de rentabilidad Indicadores de endeudamiento Indicadores de Solidez financiera Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.	Análisis Vertical Análisis Horizontal Razones financieras de liquidez
Propuesta financiera	Una propuesta financiera es “un modelo financiero, como una herramienta que fortalezca la gestión financiera y la toma de decisiones estratégicas” (Arce Gómez, 2018, p 103).	Una estructura financiera hace referencia a la manera en que las empresas toman decisiones apoyados en razonamientos de negocio anteriormente concretos para este tipo de estructuras. Los indicadores: Estructura de estados financieros Catálogo de cuentas Indicadores financieros Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.	Análisis Vertical Análisis Horizontal Razones financieras de liquidez

Fuente: Objetivos específicos de la investigación
Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

1.3.1 Relaciones e interrelaciones (gráfico o figura del modelo y explicación)

Figura 1. Relaciones e interrelaciones de las variables



Fuente: Objetivos específicos

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

La relación de las variables consiste en:

Para el oportuno desarrollo de la investigación se plantean las variables suscritas en la tabla 1 del presente documento y que se implementan mediante la recopilación de información financiera, el análisis de la información recopilada, elaboración e interpretación de análisis horizontales y verticales, así mismo, detallar un informe con la información adquirida mediante la aplicación de las herramientas financieras establecidas.

Las variables planteadas van a influir directamente en el desarrollo de la investigación y por lo tanto en la obtención de las conclusiones para realizar las recomendaciones apropiadas a la Junta Directiva.

- La primera variable permite obtener los datos necesarios para dar inicio al estudio e interpretación de los datos financieros de la Cámara de Comercio de Pococí.
- La segunda variable consiste en realizar los cálculos, el análisis horizontal y vertical de los estados financieros, lo que muestra un panorama más amplio y objetivo.

- La tercera variable se enfoca en detallar los datos concluyentes de la investigación y exponer una serie de recomendaciones que favorezcan el desarrollo financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.

1.4 Estrategia de investigación aplicada

El actual punto establece el tipo de investigación que se desarrolla en este manuscrito con el fin de ajustarse a los objetivos planteados y dar respuesta al problema de investigación. Además, se diseña una estructura y una guía para el progreso de la investigación a lo largo del presente documento.

1.4.1 Tipo de investigación

En la investigación se utiliza una metodología de tipo cuantitativa, orientada al área Financiera-Contable. El principal requerimiento es la recolección y análisis de datos, estados financieros e información relevante para el desarrollo de la investigación. En los siguientes apartados se definen los alcances de este tipo de investigación aplicadas a este trabajo.

1.4.2 Fuentes de investigación

- Fuentes primarias

Las fuentes primarias según el autor (Gómez, 2017, p.39) menciona que las “fuentes primarias es información que esté elaborada directamente por el o los investigadores”.

En esta investigación se utiliza como fuente primaria todos aquellos datos que surgen producto de los cálculos de razones financieras y de los análisis que se crean y recopila el grupo investigador para el progreso del trabajo, con el fin de obtener datos que proporcionen el estado financiero de la Cámara de Comercio de Pococí, para la estructuración de las herramientas financieras.

- Fuentes secundarias

Las fuentes secundarias, según el autor (Gómez Barrantes, 2018, p.42), se refiere cuando una institución, empresa o persona, utiliza para su estudio datos estadísticos no

recogidos por ella, sino provenientes de una fuente primaria y luego las publica o difunde, esa nueva publicación será una fuente secundaria

Para la realización del presente trabajo se utilizan las siguientes fuentes secundarias:

1. Documentos impresos y digitales relacionados con el tema de investigación.
2. Bibliografías relacionadas con el tema.
3. Sitios web de organizaciones gubernamentales y no gubernamentales que contienen información útil para el funcionamiento de la Cámara de Comercio de Pococí y el crecimiento económico del cantón en los últimos años.
4. Normativas, requisitos y reglamentos que funcionan como reguladores legales, todos de interés para el tema en cuestión.

1.4.3 Objeto de estudio.

Definición y caracterización del objeto de estudio.

Los elementos que se analizan para el desarrollo de la presente investigación se localizan integrados por los representantes de la Cámara de Comercio de Pococí y los estados financieros brindados por la Junta Directiva adicionalmente se realiza entrevistas, encuestas y se utiliza otros documentos importantes para el desarrollo de la investigación.

Tabla 2. Objeto de estudio

Insumo investigativo	Periodos
Estados financieros	2018-2020
Entrevistas a los miembros de la Junta directiva de la Cámara de Comercio de Pococí, que se relacionan directamente con la situación financiera de la Cámara.	2021

Fuente: Objetivos de la investigación

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

1.4.4 Recopilación de los datos

Con respecto a las técnicas de recolección de datos, se tiene que estas son de fuentes primarias y secundarias.

Primero se inicia con una investigación bibliográfica donde se indaga sobre los antecedentes de la Cámara de Comercio de Pococí, sus funciones, objetivos, miembros, el entorno en el que la organización se desarrolla.

Segundo, se incluye una serie de entrevistas a expertos en temas administrativos, legales y financieros.

1.4.5

Análisis e interpretación de la información

Tabla 3. Estudio de viabilidad financiera en la Cámara de Comercio de Pococí.

Objetivo General	Objetivos específicos	VARIABLES	Indicadores	Instrumentos	Fuentes
Analizar los estados financieros para la toma de decisiones de la Junta Directiva en la Cámara de Comercio de Pococí durante el período 2018-2020.	Verificar la información financiera de la Cámara de Comercio de Pococí para la valoración de los estados financieros.	Información financiera	Características de la información financiera Estados financieros Cuentas Contables	Estados financieros Análisis Vertical Análisis Horizontal	Entrevista a la secretaria y a la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí.
	Aplicar herramientas de análisis financiero a la Cámara de Comercio de Pococí en los periodos 2018-2020 para la determinación de las limitantes financieras.	Herramientas de análisis financiero	Indicadores de rentabilidad Indicadores de endeudamiento Indicadores de Solidez financiera	Análisis Vertical Análisis Horizontal Indicadores de liquidez. Indicadores de rentabilidad.	Entrevista a la secretaria y a la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí.
	Crear una propuesta financiera para el mejoramiento en el control y funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.	Propuesta financiera	Estructura de estados financieros Catálogo de cuentas Indicadores financieros	Digitalización de la información financiera con registros físicos. Análisis Vertical Análisis Horizontal Indicadores de liquidez. Indicadores de rentabilidad	Guía de observación. Análisis Financiero.

Fuente: Objetivos de la investigación

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Tabla 4. Alcances y limitaciones

Variables	Indicador	Alcance	Limitaciones
Información financiera	Características de la información financiera. Estados financieros. Cuentas Contables.	Se tiene acceso a la información financiera facilitada por la Cámara de Comercio de Pococí. Se crean los datos necesarios para el análisis general de la investigación a partir de la información que brinda la Cámara.	La Cámara no cuenta con la información financiera completa. Localizar a la contadora que lleva los registros de la Cámara surge como una necesidad para obtener toda la historia financiera de la Cámara y así realizar los análisis que la información permite. La Cámara de Comercio de Pococí a través del tiempo ha presentado distintos profesionales que gestionan sus estados financieros lo cual genera diferentes cuentas utilizadas en todos los periodos.
Herramientas de análisis financiero	Indicadores de rentabilidad. Indicadores de endeudamiento. Indicadores de Solidez financiera.	Determinar los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas, de un periodo a otro, lo que resalta cuales cuentas merecen mayor atención para realizar cambios en las decisiones.	La escasa información financiera y la estrategia administrativa que opera la Cámara de Comercio de Pococí no permite utilizar variedad de razones financieras, sino que se utilizan las herramientas básicas para obtener mínimo, la generalidad de la situación de la Cámara.
Propuesta financiera	Estructura de estados financieros. Catálogo de cuentas. Indicadores financieros.	Digitalizar la información financiera que tienen registros físicos para un mayor aprovechamiento del análisis. Crear un documento que cumpla con las normas de información financieras y que permita el adecuado registro y análisis de las finanzas de la Cámara.	Las diversas apreciaciones de los miembros de la Junta Directiva con respecto al rumbo que la Cámara de Comercio de Pococí debería tomar para mejorar en presente y a futuro.

Fuente: Investigación realizada

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

CAPÍTULO 2 MARCO DE REFERENCIA

Para continuar con el desarrollo de esta investigación, este capítulo menciona la historia de la Cámara de Comercio de Pococí, así como los aspectos con los que se identifican y que se convierten en la razón de existir, por otro lado, señala algunas de las regulaciones y/o leyes a los que debe apegarse la Cámara de Comercio de Pococí.

2.1 Información de la Cámara de Comercio de Costa Rica

2.1.1 Reseña Histórica

Asociación de la Cámara de Comercio de Pococí

En el año 2017 los integrantes de la “Agencia para el Desarrollo de Pococí” por sus siglas ADEPO, consideran apropiado que el cantón de Pococí cuente con una Cámara de Comercio, debido a ello, se disponen a establecer una comisión, la cual estaba conformada por 5 personas, eso da pie a continuar con los trámites necesarios para crear la Cámara de Comercio de Pococí.

El 14 de febrero del 2018 la asamblea constituyente de la cámara aprobó la creación de la actual “Asociación de la Cámara de Comercio de Pococí”.

La Asociación dio inicio con sus funciones a partir del 15 de febrero del 2018 y contaban con un total de 42 empresarios asociados, actualmente están integrados por 138 asociados los cuales provienen de distritos como Guápiles, La Rita y La Colonia. Cada febrero convocan a la asamblea ordinaria, la cual tiene como objetivo principal la conformación de la junta directiva de ese año, es importante señalar que todos los asociados tienen la oportunidad de postularse para cualquiera de los cargos de interés.

La Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí está conformada por nueve miembros y la Presidencia que le corresponde al señor William Giraldo Velasco. Dentro de la junta directiva se encuentran profesionales en administración, derecho, finanzas, medicina y otras de gran trayectoria comercial (N. Araya, comunicación personal, 6 de abril de 2021).

2.1.2 Misión

Ser la organización líder, eficiente y eficaz de la promoción socioeconómica del cantón de Pococí (N. Araya, comunicación personal, 6 de abril de 2021).

2.1.3 Visión

Trabajamos para el bienestar de las empresas del cantón de Pococí afiliadas a la Cámara de Comercio, brindando oportunidades de Emprendedurismo y desarrollo a través de alianzas estratégicas para el mejoramiento socioeconómico (N. Araya, comunicación personal, 6 de abril de 2021).

2.1.4 Objetivos

- A. Velar por los derechos e intereses de sus asociados.
- B. Fomentar la cultura general de sus miembros.
- C. Desarrollar programas de capacitación técnica, organizacional, gerencial, administrativa del gremio y asociados.
- D. Crear programas de previsión social, cultural, independientemente o en colaboración con aquellas instituciones de carácter social.
- E. Promover la unión de empresarios y gremios vinculados al comercio en la promoción de sus servicios.
- F. Lograr la relación y acercamiento con las instituciones estatales que puedan ayudar al desarrollo de los sectores comercial, turístico, de servicios.
- G. Promocionar el intercambio de experiencias con otras organizaciones similares sean nacionales o extranjeras.
- H. Promover el buen uso de los recursos naturales desarrollando proyectos ecológicos en apoyo al medio ambiente, y promover la identidad cultural de la región.
- I. Desarrollar proyectos de embellecimiento escénico que mejoren la imagen de la región.
- J. Desarrollar alianzas y convenios con instituciones relacionadas que persigan objetivos comunes a la asociación.

- K. Promover y apoyar proyectos de mejora a la infraestructura para que se mejore el acceso a los sitios de interés de nuestro sector comercial y productivo especialmente en la región Caribe.
- L. Promover el desarrollo económico y social de todos los asociados.
- M. Promover y velar por el progreso económico, social y cultural de la región y en especial de nuestros asociados.
- N. Defender los principios de libertad de empresa y democracia consagrados en la constitución política.
- O. Intervenir ante los entes públicos y privados para gestionar y apoyar las iniciativas que sean sometidas por nuestros asociados.
- P. Promover ferias agroindustriales, comerciales y culturales en conjunto con otras asociaciones, comités e instituciones para promoción y beneficio de los asociados y la región en general.
- Q. Dar a conocer, por los medios pertinentes, los productos y servicios de los asociados.
- R. Participar e intermediar ante la Administración Pública en las peticiones legítimas hechas por nuestros asociados (N. Araya, comunicación personal, 6 de abril de 2021).

2.2 Aspectos legales/ legislación que afecta la investigación en forma directa y/o indirectamente de la Cámara de Comercio de Pococí.

Las distintas Cámaras Comerciales en Costa Rica, se rigen por la “Ley de Asociaciones No. 218 del 08 de agosto de 1939” emitida por el Congreso Constitucional de la República de Costa Rica, la ley se ha visto intervenida en distintas ocasiones, la última versión de la norma el 10 de junio del 2019, el control administrativo de las asociaciones le atañe *al Poder Ejecutivo según el artículo 4 de dicha ley* (Ley de Asociaciones, 2019).

Tabla 5. La ley de Asociaciones No. 218 consta de VI capítulos de los cuales se presentan las generalidades de cada uno.

Capítulo	Resumen
Capítulo I	Disposiciones fundamentales: Este capítulo define las características con las que debe contar la asociación para que pueda regirse por esta ley, aclara bajo cuales reglamentos se rigen aquellas asociaciones que no cuentan con el perfil establecido, así mismo establece quien es el ente de autorizar la creación de las asociaciones, fiscalizar las actividades.
Capítulo II	Organización: Este capítulo se compone de 10 artículos los cuales procuran: establecer la información básica que debe incluirse en los estatutos, exclusividad del nombre de la asociación, facultad para establecer restricciones en los estatutos, órganos esenciales para la asociación, aspectos por lo que se extingue una asociación, distribución de bienes en caso de extinción de la asociación, posibilidad de admitir menores de edad como socios, bajo cuales circunstancias puede una asociación extranjera actuar en Costa Rica y establece quiénes se consideran asociados.
Capítulo III	Constitución: Este capítulo establece los aspectos indispensables para la creación de la asociación, tales como: mínimo de personas requeridas para constituir la asociación, documentos de inscripción con las firmas requeridas de todas las entidades y los procedimientos para modificar o crear estatutos.
Capítulo IV	Funcionamiento: Este capítulo establece el lineamiento que deben tener las asociaciones en función de un correcto manejo administrativo y fiscal: Reuniones mensuales, deben determinar un espacio físico para llevar a cabo las reuniones, presentar el libro de actas de la Asamblea General y de la Directiva, mostrar los libros de contabilidad, los fondos de mutualidad de deben formalizar semestralmente y debe ser cubierta por una póliza de fidelidad, las asociaciones pueden adquirir toda clase de bienes que sean lícitos, para acreditar la representación legal de la asociación, posterior a su constitución, se inscribirá el nombramiento de la Directiva.
Capítulo V	Formas especiales de asociación: En este capítulo permite que a través de la reunión de dos o más asociaciones surja una entidad nueva independiente de la personería de las asociaciones que la compone, así mismo establece un término para este tipo de asociaciones y particularmente en este caso podrían declararse de utilidad pública en el caso de que las actividades llenen una necesidad social; en cuyo caso pueden gozar de franquicias y concesiones administrativas.
Capítulo VI	Sanciones: Este capítulo define situaciones como: días de multa según la infracción cometida, días de multa por reincidencia en la misma falta, características de asociaciones ilícitas y su disolución y la coautoría en el supuesto que los directivos no exigen el cumplimiento de los deberes y requisitos establecidos por ley.

Fuente: Sistema Costarricense de Información Jurídica, 2019

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

CAPÍTULO 3 MARCO CONCEPTUAL

El marco conceptual según (Moreno Galindo, 2017) se define como “un sistema de conceptos básicos, que constituye los fundamentos de los procesos epistemológicos que buscan plantear los problemas específicos del estudio, según la problemática planteada, en efecto a largo plazo, resolverlos mediante del desarrollo de las bases metodológicas, que generalmente lo complementan, proporcionando los métodos y procedimientos pertinentes”.

Es decir, el marco conceptual fundamenta el trabajo de investigación y se encuentra estrictamente relacionado con el planteamiento inicial del problema y los objetivos de la investigación. La relevancia de este capítulo radica en que la información que se obtiene es importante para el desarrollo de la investigación, permitiendo sustentar con hechos el documento, a su vez permite al lector comprender el contenido de esta investigación.

3.1 Información financiera

Se define la información financiera como: “La información financiera se considera el conjunto de datos que se presentan de manera ordenada y sistemática, cuya magnitud es medida y expresada en términos de dinero, que pretende describir la situación financiera y otros aspectos relacionados con la obtención y manejo del dinero” (Academia de Contabilidad Financiera, s.f.).

Por tanto se entiende que, la información financiera se considera indispensable para el desarrollo de la herramienta financiera y con ello la obtención de los resultados para la propuesta, cuenta con distintos elementos que la conforman, a continuación, se detallan los que son vitales para comprender la situación financiera y establecer los resultados de la investigación.

3.1.1 Estados financieros

Según la investigación realizada para establecer el concepto de estados financieros, la escritora y contadora Yaileth Herrera lo define como: “Es el registro escrito de la situación financiera de una empresa e incluye informes contables como el balance general, los estados de ganancias y pérdidas, y el estado de flujo de caja que son esenciales para transmitir la información empresarial y el principal método de comunicación de la

información financiera de una entidad a terceras partes. Asimismo, en este estado puede haber otro tipo de reportes, notas e información que sea pertinente incluir” (Herrera, 2020, s.w).

- Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Se pueden definir las NIIF como: “Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las Normas e Interpretaciones emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB). Esas Normas comprenden: Las Normas Internacionales de Información Financiera, Las Normas Internacionales de Contabilidad, Las Interpretaciones CINIIF y Interpretaciones SIC.1” (IFRS Foundation, 2019, p. 07).

3.2 Herramientas Financieras

Para el desarrollo de este trabajo investigativo, se plantea el uso de herramientas financieras con el fin de generar un análisis orientado a la mejora continua de la organización que en este caso es la Cámara de Comercio de Pococí.

Según (Peraza, s.f.) se pueden considerar herramientas financieras todos aquellos recursos que permiten analizar la información para la toma de decisiones relacionadas al cumplimiento de obligaciones, mejora del servicio y de la planeación dentro de una entidad.

Se conoce que las herramientas pueden dividirse en:

1. Herramientas financieras de base.
2. Herramientas financieras de análisis.
3. Herramienta financiera de evaluación.

Sin embargo, para este caso particular, sólo se consideran determinantes las primeras dos herramientas, a continuación, se presenta la composición de cada herramienta.

3.2.1 Herramientas de base

Las herramientas de base están compuestas por:

3.2.1.1 Balance General

Es un informe que muestra la naturaleza y cantidad de los recursos económicos de una sociedad en un momento determinado (activos), las obligaciones hacia los acreedores (pasivos) y la participación de los socios sobre dichos recursos (patrimonio neto). Es el Estado Contable más importante para conocer la situación económica y financiera de una organización en un momento determinado (Martínez Mirau y Nicolás Perri, 2018, p 3).

3.2.1.2 Estado de Resultados

“El estado de resultados y de evolución del patrimonio: miden la situación económica de la empresa, muestra los efectos de las operaciones de una empresa y su resultado final, ya sea ganancia o pérdida” (Figueroa A, 2020, p. 22).

3.2.1.3 Estado de situación financiera

“El estado de situación financiera conocido también como balance general, muestra la información a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad; por consiguiente, los activos en orden a su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como, el capital o patrimonio contables a dicha fecha” (Román Fuente, 2017, s.w).

3.2.1.4 Estado flujo de efectivo

“Puede definirse como un documento que presenta el impacto que tienen las actividades operativas de inversión y de financiamiento de una empresa sobre sus flujos de efectivo a lo largo de un período contable o fiscal. El propósito es mostrar la información pertinente sobre los cobros y pagos de efectivo de una empresa durante un período” (Pinda Guanolema y Vega Falcón, 2019, p. 286).

3.2.2 Herramienta de Análisis

3.2.2.1 Análisis vertical

“El método de análisis vertical consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero. Este tipo de análisis se aplica generalmente al balance general y al estado de resultados, y se le conoce también como análisis de porcentajes integrales. Sin embargo, la aplicación de este método se puede hacer también en otros estados financieros” (Lavallo Burguete, 2016, p. 8).

3.2.2.2 Análisis horizontal

“El análisis horizontal, compara las variaciones entre períodos de los estados financieros para identificar los cambios más significativos. El análisis horizontal contrasta los cambios entre periodos, se trata de un análisis dinámico” (Tellez Santamaría, 2019, s.w).

3.2.2.3 Notas a los estados financieros

“Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos, y su objeto es complementar los estados básicos con información relevante” (Román Fuentes, 2017, s.w).

3.2.2.4 Razones financieras

Si bien es cierto, todos los indicadores son importantes para los análisis financieros, esta investigación particularmente requiere la influencia de 3 razones financieras de liquidez, no es posible aplicar más razones financieras ya que la Cámara de Comercio de Pococí tiene como único ingreso la cuenta de caja, esto se debe a que su financiamiento radica principalmente en el aporte mensual de los miembros de la Cámara de Comercio de Pococí o bien, donaciones de los mismos asociados, significa que no prestan servicios ni tampoco venta de artículos para complementar su financiamiento.

“Los indicadores financieros en el mundo empresarial son imprescindibles para determinar si una empresa puede hacer frente a sus obligaciones a largo y corto plazo; mediante un diagnóstico financiero que permita conocer la situación actual de las

entidades para realizar una inversión o aplicar para un crédito” (Herrera Freire y Bentancourt Gonzaga, 2016, p. 154).

“Para realizar el cálculo de liquidez, se toman en cuenta los activos más líquidos (sencillos de convertir en efectivo) para realizar el pago de sus pasivos a corto plazo. Mientras más alto sea el cálculo de esta razón, existe mayor capacidad para el pago de las deudas.” (Sáenz y Sáenz, 2019, p. 5).

Tabla 6. Definición de Liquidez corriente y Prueba de ácido.

Razón de liquidez	
Liquidez Corriente	<p>Esta razón mide la capacidad de la empresa para cumplir con el pago de las obligaciones en el corto plazo</p> <p>La fórmula para el cálculo es:</p> $\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activo Circulante}}{\text{Pasivo Circulante}}$ <p>Y su resultado debe leerles en porcentaje.</p>

Fuente: Herrera Freire y Bentancourt Gonzaga, 2016, p. 157

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

3.3 Propuesta Financiera

La propuesta financiera tiene como propósito solventar las necesidades que tiene la Cámara de Comercio de Pococí para el registro y análisis de los datos financieros.

3.3.1 Catálogo de cuentas

Para el desarrollo del trabajo de investigación, se debe realizar una categorización de cuentas en la información brindada por la Cámara de Comercio de Pococí. Según un documento de (Contaduría General de La Nación, 2017, p 4) establece que el catálogo de cuentas “se constituye en el instrumento para el reconocimiento y revelación de los hechos, transacciones y operaciones financieras, económicas, sociales y ambientales,

con base en una clasificación ordenada, flexible y pormenorizada de las cuentas, que identifica la naturaleza y funciones de cometido estatal de la entidad contable”.

Según el Ministerio de Hacienda de Costa Rica, las clases previstas en el Plan de Cuentas Contable General son las siguientes:

1. ACTIVO
2. PASIVO
3. PATRIMONIO
4. INGRESOS
5. GASTOS (2021, p 8)

Para la comprensión se define cada una de las clases de cuentas previstas anteriormente:

3.3.2 Activo

Se considera activo “aquellos bienes que tienen un beneficio económico a futuro y se pueda gozar de los beneficios económicos que otorgue. Los activos son un recurso o bien económico, propiedad de una empresa, con el cual se obtienen beneficios. Los activos de las empresas varían de acuerdo con la naturaleza de la actividad desarrollada” (Pinda Guanolema y Vega Falcón, 2019, p. 97). Los activos se clasifican en:

Activos Circulantes: “son bienes y valores que están en constante movimiento o rotación y son fácilmente convertidos en dinero. Es el efectivo sin ninguna restricción, o cualquier otra partida del activo que se tenga para convertirse en efectivo o que se haga de consumir en el ciclo normal de operaciones” (Medina Anchundia et al., 2018, p. 66).

Activos No Corrientes: “representa todos los bienes que son adquiridos por la empresa con la finalidad de usarlos y no de venderlos” (Medina Anchundia et al., 2018, p. 66).

3.3.3 Pasivo

Según (Herrera, 2020, s.w.) “Son las obligaciones y deudas contraídas por un tercero hacia la empresa”.

Otra definición de pasivo es “abarca todos los elementos que significan para la empresa deudas u obligaciones pendiente de pago, también son llamados como fuentes de

financiación ajenas, al presentar recursos financieros ajenos a ellos” (Medina Anchundia et al., 2018, p. 47).

Los pasivos se clasifican en:

Pasivos Corrientes: “son pasivos a corto plazo, es decir, son obligaciones que tiene la empresa y tienen que ser canceladas en plazo menor a un año” (Medina Anchundia et al., 2018, p. 67)

Pasivos No Corrientes: “son pasivos a largo plazo que representan obligaciones que no se muestran dentro de un periodo relativamente corto, y, por tanto, su exigibilidad se refiere a otros períodos económicos posteriores a la inmediata” (Medina Anchundia et al., 2018, p. 68).

3.3.4 Patrimonio

El aporte o inversión de socios se considera como patrimonio el autor (Omeñaca García, 2016, p. 27) dice que “el patrimonio de una empresa, particular o colectiva está compuesto por los bienes, derechos y obligaciones que constituyen los medios económicos y financieros a través de los cuales ésta puede cumplir sus fines”.

3.3.5 Ingresos

“Simbolizan la entrada de efectivo de la empresa, producto de las operaciones como ventas, servicios” (Medina Anchundia et al., 2018, p. 48).

3.3.6 Costos

“Representan el valor monetario en que incurre la empresa para adquirir o producir bienes y servicios para la venta, las partidas principales que componen el costo son: compra, costo de producción, costo de venta y cualquier gasto relacionado a la producción de un bien o servicio” (Medina Anchundia et al., 2018, p. 48).

3.3.7 Gastos

En un documento del (Ministerio de Hacienda de Costa Rica, 2018, p. 452) menciona que “se considera un gasto cuando la entidad consuma los beneficios económicos o el potencial de servicio procedentes de la prestación de servicios por parte de un empleado a cambio de los cuales se le crea el derecho de recibir pagos en el futuro”.

CAPÍTULO 4 ANÁLISIS DE LOS RESULTADOS

En este capítulo se analizan los resultados de la investigación realizada a través de las principales variables tomadas en cuenta para esta monografía. La información brinda una perspectiva sobre la actividad financiera contable de la Cámara de Comercio de Pococí.

Para la elaboración del presente capítulo se solicitan estados financieros de los años 2018-2020, con efecto se entregan los estados de los dos últimos años. Posteriormente, se recibe información de facturas y documentos que respaldan la información financiera relacionada al año 2018, sin embargo, al elaborar los estados financieros algunas cuentas no aportan detalles relevantes para la investigación, por ende, no son consideradas para los cálculos.

La importancia del desarrollo de este capítulo recae en el montaje de un precedente para que el funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí se realice de una mejor manera, además, se pretende que el presente documento sirva de guía para otras cámaras de comercio del país.

Con respecto a la actividad financiera que posee la Cámara de Comercio de Pococí, esta presenta ciertas debilidades que se puede dividir de dos maneras, la primera se puede considerar como el resultado de la desorganización con los controles mensuales de dinero de la Cámara de Comercio de Pococí, la inadecuada digitalización de datos, y con esto, la dificultad de un correcto análisis para la toma de decisiones y, por otro lado, los resultados de su actividad financiera, se puede ver como fluctúan de un año a otro, incluso, de un mes a otro, a lo largo del desarrollo del capítulo se explican sus razones.

4.1 Estructura Financiera

Se muestra la composición financiera propuesta por el grupo investigador para la organización. Se dice que la estructura financiera o estructura de capital de una empresa “se refiere a la combinación de deuda y capital utilizada para financiarse” (Besley y Brigham, 2016, p. 474). Aunado a lo anterior, la estructura financiera son las diferentes

fuentes que ha tomado la empresa para costearse, además, debe partir de una estructura correcta y completa.

Como se menciona anteriormente, la estructura financiera de la Cámara de Comercio de Pococí, tiene como principal fuente de ingreso los montos correspondientes a la cuota establecida para incorporarse y mantenerse en la Cámara de Comercio de Pococí, es esencial mencionar que la cuota corresponde a ₡ 10.000 colones mensuales, cabe recalcar que, pese a que la cuota debe ser cancelada mensualmente no todos los socios aportan a tiempo, así mismo que, en caso de requerir los servicios que presta algún miembro de la Cámara, realizan una convalidación del costo del servicio con el costo de la mensualidad, conocido en la Cámara de Comercio de Pococí como “Trueque”.

Siendo las convalidaciones una forma importante de adquirir servicios, las mismas también afectan las cuentas mes a mes debió a que justo con este manejo se pueden ver las variaciones entre meses aunque mantengan la misma cantidad de socios, afectando los datos de los estados financieros.

4.1.1 Variable Información financiera

Es importante dar inicio al análisis de los resultados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí para presentar las resoluciones de la situación financiera para que los miembros de la Junta Directiva puedan valorarlos en la toma de decisiones a corto y largo plazo, tomando en consideración que los análisis deben ser constantes para lograr así una mejora continua en la asociación.

La información financiera es “un recuento de lo sucedido durante el ejercicio referente al valor económico de los ingresos, los gastos y las ganancias. A su vez, la parte explicativa detalla las razones por las cuales se alcanzan estos resultados financieros” (Chu Rubio, 2016, p. 62).

Cuando los estados financieros son correctamente analizados se obtiene información relevante para la empresa, lo que permite entender el comportamiento financiero, la interpretación resulta de interés y utilidad, debido a que, con base al análisis de los

estados financieros es posible la toma de decisiones y el esclarecimiento del rumbo de acción para toda la organización.

4.1.1.1 Características de la información financiera

Brindan la posibilidad de comprender cómo se registran los datos financieros acorde a las necesidades de la organización facilitando la comprensión y presentación de la información financiera para la toma de decisiones. La Cámara de Comercio de Pococí recibe dinero a través de las cuotas de los socios y mediante el cobro de capacitaciones a los no asociados, por lo tanto, obtiene ingresos únicamente a través de las empresas del sector, es importante recalcar que, no todas las empresas del sector se encuentran asociadas y no a todas las empresas les interesa o tiene los recursos para pagar los beneficios brindados por la Cámara de Comercio de Pococí.

4.1.1.2 Estados financieros

Se obtiene los estados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí a través de un análisis documental para el año 2018 y por medio de la contadora que registra la información financiera a partir del año 2019 hasta la actualidad. Asimismo, se entrega únicamente el estado de situación del año 2019 y del año 2020 y el estado de resultados del año 2019 y del año 2020. Para la elaboración de los estados no se efectúa un análisis previo de los documentos del año 2018, por lo tanto, el grupo investigador obtiene información incompleta debido a que los estados financieros no contienen algunos datos. Además, que los nombres de algunas cuentas no coinciden de un año a otro, como consecuencia, se dificulta la elaboración del análisis horizontal.

Por otra parte, el estado de flujo de efectivo, las notas de los estados financieros y estados de cambios en el patrimonio no son suministrados.

A continuación, se presenta la estructura que utiliza la Cámara de Comercio de Pococí para llevar el control de sus operaciones:

Figura 2. Estado de situación de la Cámara de Comercio de Pococí año 2019

CAMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTON DE POCOCÍ			
BALANCE DE SITUACION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019			
Expresado en colones costarricenses			
ACTIVOS			
ACTIVO CORRIENTE			
	NOTA		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	1	1,017,886.19	<i>2.000.000</i>
CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR	2	330,652.69	
INVENTARIOS		0.00	
PAGOS ANTICIPADOS		0.00	
GASTOS DIFERIDOS		0.00	
IMPUESTOS ANTICIPADOS		0.00	
INVERSIONES A CORTO PLAZO		0.00	
DOCUMENTOS POR COBRAR CP		0.00	
GASTOS PREOPERATORIOS		0.00	
IVA SOPORTADO		0.00	
IVA DEDUCIBLE - PROPORCIONALIDAD		0.00	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		0.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,348,538.88	
ACTIVO NO CORRIENTE			
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO			
TERRENOS		0.00	
DEP TERRENOS		0.00	0.00
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0.00	
DEP EDIFICIOS E INSTALACIONES		0.00	0.00
VEHICULOS		0.00	
DEP VEHICULOS		0.00	0.00
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		627,872.57	
DEP MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA		129,981.06	497,891.51
EQUIPO DE COMPUTO		195,000.00	
DEP EQUIPO DE COMPUTO		48,750.00	146,250.00
OTROS ACTIVOS DEPRECIABLES		0.00	
DEP OTROS ACTIVOS DEPRECIABLES		0.00	0.00
ACTIVOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		0.00	
DEP ACTIVOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO		0.00	0.00
ACTIVOS BIOLÓGICOS		0.00	
AGOTAMIENTO ACTIVOS BIOLÓGICOS		0.00	0.00
OBRAS EN PROCESO			0.00
PROPIEDADES DE INVERSION			0.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3	844,141.51	
TOTAL ACTIVOS ...			1,992,680.39
PASIVOS			
PASIVO CORRIENTE			
IVA NETO POR PAGAR	4	-647,429.70	<i>+ IVA</i>
IVA DEVENGADO		0.00	
IMPUESTO A LAS GANANCIAS POR PAGAR	5	0.00	
OTROS IMPUESTOS POR PAGAR		0.00	
CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR		65,000.00	<i>✓ Pintaravitas se relaja</i>
GASTOS ACUMULADOS		0.00	
TOTAL PASIVO CORRIENTE		-582,429.70	
PASIVO NO CORRIENTE			
DOCUMENTOS POR PAGAR LP		0.00	
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		0.00	
TOTAL PASIVOS		-582,429.70	
PATRIMONIO			
OTRAS CUENTAS DE PATRIMONIO	6	702,930.10	<i>Alta de reservas</i>
GANANCIAS ACUMULADAS	7	751,022.92	
PERDIDA DEL PERIODO	8	1,121,157.07	
TOTAL PATRIMONIO		2,575,110.09	
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			1,992,680.39

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Figura 3. Balance General 2020

ASOCIACION CAMARA DE COMERCIO Y		10/02/2021	15:56:35
3002762596			
Balance General			
AL 31/12/2020			
<u>ACTIVOS</u>			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
CAJAS	1 243 194,20		
BANCOS	(429 293,67)		
CUENTAS POR COBRAR	1 121 866,26		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1 935 766,79	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	1 243 124,83		
DEPREC. ACUM. MOB. Y EQUIPO	(557 903,92)		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		685 220,91	
<u>OTROS ACTIVOS</u>			
IMPUESTO DEVENGADO	1 057 090,53		
TOTAL OTROS ACTIVOS		1 057 090,53	
TOTAL ACTIVOS			3 678 078,23
<u>PASIVOS</u>			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
CUENTAS POR PAGAR	65 000,00		
IMPUESTO S/VENTAS	(1 236 762,05)		
RETENCIONES	32 340,00		
GASTOS ACUMULADOS P/PAGAR	510 233,40		
TOTAL PASIVO CORRIENTE		(629 188,65)	
TOTAL PASIVOS			(629 188,65)
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	702 930,10		
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	1 830 131,86		
Utilidades/Pérdidas del Periodo	2 242 314,14		
RESULTADO DEL PERIODO	(468 109,22)		
TOTAL PATRIMONIO			4 307 266,88
-			
TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO			3 678 078,23

NOTA: ESTE REPORTE PODRIA CONTENER ASIENTOS PENDIENTES DE APLICAR

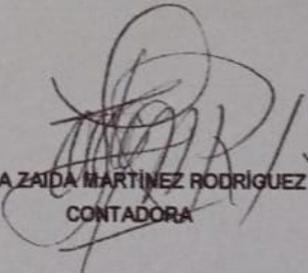
1

Nota: Los números presentados en la parte superior derecha del estado, corresponden respectivamente a la fecha y hora de la creación del documento.

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Figura 4. Estado de resultados del año 2019

CÁMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTON DE POCOCÍ ESTADOS DE RESULTADOS POR EL PERIODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019 Expresado en colones costarricenses	
INGRESOS:	
CUOTAS DE SOCIOS	11,443,960.00
PUBLICIDAD, FERIAS, Y OTROS	<u>2,353,678.34</u>
TOTAL DE INGRESOS	13,797,638.34
MENOS:	
COSTOS DE VENTAS	
INVENTARIO INICIAL	0.00
COMPRAS DE BIENES Y SERVICIOS	0.00
COSTOS DE PRODUCCION	0.00
SUB-TOTAL	<u>0.00</u>
MENOS:	
INVENTARIO FINAL	0.00
TOTAL COSTO DE VENTAS	<u>0.00</u>
UTILIDAD BRUTA	<u>13,797,638.34</u>
MENOS :	
GASTOS OPERATIVOS	
GASTOS DE ADMINISTRACION	12,676,481.27
GASTOS DE VENTA Y DISTRUBUCION	0.00
GASTOS FINANCIEROS	0.00
TOTAL GASTOS OPERATIVOS	<u>12,676,481.27</u>
PERDIDA OPERATIVA DEL PERIODO	<u>1,121,157.07</u>
UTILIDAD NETA DESPUES DE IMPUESTOS ...	<u><u>1,121,157.07</u></u>



LICDA ZAIDA MARTINEZ RODRIGUEZ
CONTADORA

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Figura 5. Estado de Resultados del año 2020

09/02/2021

16:15:24

ASOCIACION CAMARA DE COMERCIO Y

3002762596

Estado de Resultados Consolidado
AL 31/12/2020

DESCRIPCION	ESTE MES	ACUMULADO
INGRESOS		
INGRESOS CUOTAS DE SOCIOS	2 189 000,00	10 938 351,00
INGRESOS POR CAPACITACIONES	0,00	446 902,65
>INGRESOS	2 189 000,00	11 385 253,65
GASTOS		
GASTOS	1 293 050,34	11 467 646,77
>GASTOS TOTAL.....	1 293 050,34	11 467 646,77
>RESULTADO DE	895 949,66	(82 393,12)

NOTA: ESTE REPORTE PODRIA CONTENER ASIENTOS PENDIENTES DE APLICAR

1

Nota: Los números presentados en la parte superior derecha del estado, corresponden respectivamente a la fecha y hora de la creación del documento.

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

4.1.1.3 Cuentas Contables

Para el presente indicador, el grupo investigador realiza un análisis documental de la información obtenida a través de la aplicación de los instrumentos de investigación, cuyo objetivo es aceptar el tipo de información financiera que posee la Cámara de Comercio de Pococí para la generación de las cuentas contables.

Seguidamente, se analiza la información recopilada a través de facturas y estados financieros entregados por la Cámara de Comercio de Pococí.

Se logra recopilar un listado de cuentas contables comúnmente utilizadas, el cual compartimos a continuación:

Tabla 7. Análisis documental de las cuentas la Cámara de Comercio de Pococí.

LISTADO DE CUENTAS

Activos

Activos Corriente (corto plazo)
Efectivo (mensualidad asociados)
Saldo mes. Anterior
Cuentas por cobrar
Activos no Corriente (largo plazo)
Equipo y mobiliario de oficina
Servicios en especie
Activos Diferidos

Pasivos

Pasivos Corrientes (corto plazo)
Deudas a corto plazo
Pasivos no Corrientes (largo plazo)
Otros Pasivos

Patrimonio

Capital social
Excedente del periodo
Otros

Ingresos

Cuotas de Socios
Publicidad, Ferias y Otros

Gastos

Gastos Operacionales
Gastos en personal
Gastos de administración
Gastos de venta y distribución
Gastos financieros

Fuente: Instrumentos aplicados por el grupo investigador

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Las cuentas contables presentadas en el cuadro anterior son las que componen los estados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí, aquí es viable señalar que las cuentas que tienen mayor transacción en los activos se consideran en los activos corrientes, la cuenta de efectivo. Mientras que en los gastos, la cuenta de gastos, que para esta situación si se contempla todas las categorías de gastos, siendo las cuentas más representativas en el funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.

Es importante mencionar que hay cuentas que se consideran importantes para otras instituciones que no son tomadas en consideración por la Cámara de Comercio de Pococí, ya que no cumple con la actividad de la Cámara y por tanto no tienen cabida en la estructura de los estados financieros.

4.1.2 Variable herramientas de análisis financieros

Dentro del desarrollo del trabajo investigativo se plantea el uso de herramientas financieras con el fin de generar un análisis orientado a la mejora continua de la organización que en este caso es la Cámara de Comercio de Pococí.

Según (Peraza, 2019, s. w) se pueden considerar herramientas financieras todos “aquellos recursos que permiten analizar la información para la toma de decisiones relacionadas al cumplimiento de obligaciones, mejora del servicio y de la planeación dentro de una entidad”.

Aunado a esto, cabe destacar que se recibe información como: facturas y documentos que respaldan la información financiera relacionada al año 2018, sin embargo, la misma no aporta detalles relevantes para la investigación, por ende, no es tomado en cuenta para efectuar el análisis vertical en el presente trabajo.

4.1.2.1 Indicadores de Rentabilidad Financiera

4.1.2.1.1 Herramientas de análisis

Es dable retomar el concepto general de las herramientas financieras, con el fin de exponer debajo de cada uno de ellos los estados financieros con cada herramienta aplicada.

- Análisis vertical

A continuación, se presenta el Estado de Situación y el Estado de Resultados de los periodos 2019-2020 respectivamente, por lo que, para desarrollar el análisis e interpretar los porcentajes que surgen al aplicar la fórmula, es importante retomar los conceptos que se mencionan en la página 18 del documento.

Tal como indica Lavalle Burguete “El método de análisis vertical consiste en expresar en porcentajes las cifras de un estado financiero” (Lavalle Burguete, 2016, p. 8).

Es oportuno señalar que el procedimiento adecuado para obtener los porcentajes de este análisis es:

Tomar el valor referente al total de activos y dividirlo entre cada una de las cuentas existentes en el estado, incluyendo pasivo y patrimonio (Canal Felipe Delgado, 2019, 5m09s).

Tabla 8. Estado de situación 2019 y análisis vertical.

CÁMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTÓN DE POCOCÍ			
ESTADO DE SITUACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019			
EXPRESADO EN COLONES COSTARRICENSES			
		2019	Análisis Vertical
Activos			
Activos corrientes			
Efectivo y Equivalente de efectivo	₡	1.017.886,19	51%
Bancos	₡	0,00	0%
Cuentas comerciales por cobrar	₡	330.652,69	17%
Total activos corrientes	₡	1.348.538,88	68%
Activos no corrientes			
Mobiliario y Equipo de oficina	₡	627.872,57	32%
Dep Mobiliario y Equipo de Oficina	₡	(129.981,06)	-7%
Equipo de computo	₡	195.000,00	10%
Dep Equipo de computo	₡	(48.750,00)	-2%
Total activos no corrientes	₡	644.141,51	32%
Otros activos			
Impuestos devengados	₡	0,00	0%
Total activos		₡ 1.992.680,39	100%
Pasivos			
Pasivos corrientes			
IVA neto por pagar	₡	(647.429,70)	111%
Cuentas por pagar	₡	0,00	0%
Otros impuestos por pagar	₡	0,00	0%
Gastos acumulados por pagar	₡	65.000,00	-11%
Retenciones			
Total pasivo corriente	₡	(582.429,70)	100%
Pasivos no corrientes			
Documentos por pagar LP	₡	0,00	0%
Total pasivo no corriente	₡	0,00	0%
Total pasivos	₡	(582.429,70)	100%
Patrimonio			
Capital social	₡	702.930,10	35%
Ganancias acumuladas	₡	751.022,92	38%
Perdida del periodo	₡	1.121.157,07	56%
Utilidades no distribuidas	₡	0,00	0%
Resultado del periodo	₡	0,00	0%
Total patrimonio	₡	2.575.110,09	129%
Total pasivos y patrimonio		₡ 1.992.680,39	100%

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

La Cámara de Comercio Pococí es subsidiada por las mensualidades que aporta cada asociado, si se revisa detalladamente se puede establecer que el ingreso principal de la Cámara de Comercio Pococí corresponde a efectivos y sus equivalentes, las cuales representan a las cuotas mencionadas, que a su vez representan el 51% del total de activos, por otra parte, el total de los activos corrientes equivalen al 68% del total de activos, evidenciando que las decisiones de la Cámara de Comercio Pococí giran según el ingreso de efectivo.

El resto de los porcentajes que integran el total de activos corresponde a todo el equipo de oficina con el que trabajan regularmente los encargados administrativos de la Cámara de Comercio Pococí.

Ahora bien, la fuente principal de las deudas de la Cámara de Comercio Pococí corresponde a la cuenta por impuestos y representa el 111% del total de los activos para el periodo 2019.

Si se relacionan las condiciones existentes entre los activos y los pasivos de este periodo, es posible asegurar que los activos de la Cámara de Comercio Pococí no están en condiciones de compensar su total de pasivos, así las cosas, la solvencia financiera está siendo comprometida por el total de deudas a pagar.

Si las condiciones de este periodo se mantienen constantes, los resultados pueden no ser los esperados por la junta directiva y pueden verse en problemas financieros, ya que toda deuda genera intereses y si no es posible cancelar los montos establecidos en los periodos acordados los intereses continúan aumentando, por otra parte, y sin profundizar en los aspectos legales, si la Cámara de Comercio Pococí se viera en la obligación de dar por finalizadas las operaciones, las deudas no se eliminan y alguien debe hacerse responsable de esos montos.

En otras circunstancias una institución puede poner a responder sus activos no corrientes y/o la cuenta de inventarios (en el caso de las empresas que cuentan con inventarios), pero, para el caso de la Cámara de Comercio Pococí los activos no corrientes solo representan el 32% de su funcionamiento y no es capaz de cubrir los montos de las deudas.

Si bien es cierto que la Cámara de Comercio Pococí cierra el periodo 2019 sin deudas se debe al respaldo de las cuentas de patrimonio.

Tabla 9. Análisis vertical del Estado de situación 2020.

CÁMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTÓN DE POCOÍ		
BALANCE DE GENERAL 2020		
EXPRESADO EN COLONES COSTARRICENSES Y PORCENTAJES		
	Monto 2020	Análisis Vertical
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y Equivalente de efectivo	₡ 1.243.194,20	34%
Bancos	₡ (429.293,67)	-12%
Cuentas comerciales por cobrar	₡ 1.121.866,26	31%
Total activos corrientes	₡ 1.935.766,79	53%
Activos no corrientes		
Mobiliario y Equipo de oficina	₡ 1.243.124,83	34%
Dep Mobiliario y Equipo de Oficina	₡ (557.903,92)	-15%
Equipo de computo	₡ 0,00	0%
Dep Equipo de computo	₡ 0,00	0%
Total activos no corrientes	₡ 685.220,91	19%
Otros activos		
Impuestos devengados	₡ 1.057.090,53	29%
Total activos	₡ 3.678.078,23	100%
Pasivos		
Pasivos corrientes		
IVA neto por pagar	₡ (1.236.762,05)	-34%
Cuentas por pagar	₡ 65.000,00	2%
Otros impuestos por pagar	₡ 0,00	0%
Gastos acumulados por pagar	₡ 510.233,40	14%
Retenciones	₡ 32.340,00	1%
Total pasivo corriente	₡ (629.188,65)	-17%
Pasivos no Corrientes		
Documentos por pagar LP	₡ 0,00	0%
Total Pasivo no corriente		0%
Total pasivos	₡ (629.188,65)	-17%
Patrimonio		
Capital social	₡ 702.930,10	19%
Ganancias acumuladas	₡ 0,00	0%
Perdida del periodo	₡ 2.242.314,14	61%
Utilidades no distribuidas	₡ 1.830.131,86	50%
Resultado del periodo	₡ (468.109,22)	-13%
Total patrimonio	₡ 4.307.266,88	117%
Total Pasivos y Patrimonio	₡ 3.678.078,23	100%

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Como se menciona anteriormente, la Cámara de Comercio de Pococí es financiada por los aportes mensuales de los socios, es por ello que, para el año 2020, la cuenta de efectivos y sus equivalentes, es donde se identifica el principal ingreso, así las cosas, se tiene que el pago de los socios representa el 34% del total de activos. La cuenta bancos se encuentra con un monto en negativo, por lo que representa un -12% del total de activos, por lo tanto, si la cuenta se encuentra en negativo se debe observar un efecto en la cuenta de los pasivos, ya que esta disminución es debido a una cuenta por pagar. Además, las cuentas comerciales por cobrar se encuentran en un 31%, por lo que se puede observar cómo casi la mitad de sus asociados se encuentran morosos al cierre del 2020.

Por otra parte, el total de los activos corrientes equivalen al 53% del total de activos, y el total de activos no corriente representa un 19% del total de activos, siendo mobiliario y equipo de oficina la cuenta más significativa con un 34% del total de activos.

La cuenta IVA por pagar representa el -34% del total de los activos con un monto de -C\$1.236.762,05 para el periodo 2020, debido a que es un saldo acreedor, es decir, tiene un crédito a favor. Seguidamente, la cuenta Gastos acumulados por pagar, representa un 14% del total de pasivos y patrimonio, lo que se convierte en una cifra importante de valorar para los pasivos de la Cámara de Comercio de Pococí, ya que representa casi la mitad de sus ingresos en el año 2020.

En el patrimonio se puede evidenciar como la cuenta más significativa es la cuenta "Pérdida del periodo", la cual representa el 61% del total de los pasivos y del patrimonio. Esta cuenta representa los ingresos menos las ganancias, por lo que se puede decir que el resultado favorecedor para la Cámara de Comercio de Pococí.

Tabla 10. Estado de resultados 2019 y análisis vertical.

CÁMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTÓN DE POCOCÍ		
ESTADO DE RESULTADOS 2019		
EXPRESADO EN PORCENTAJES		
	2019	Análisis Vertical
Ingresos		
Cuotas de Socios	₡ 11.443.960,00	100%
Publicidad, Ferias y Otros	₡ 2.353.678,34	21%
Total de ingresos	₡ 13.797.638,34	121%
		0%
Utilidad Bruta	₡ 13.797.638,34	121%
Gastos operativos		0%
Gastos de administración	₡ 12.676.481,27	111%
Gastos de venta y distribución	₡ 0,00	0%
Gastos financieros	₡ 0,00	0%
Total de gastos operativos	₡ (12.676.481,27)	111%
Perdida operativa del periodo	₡ 1.121.157,07	10%
		0%
Utilidad neta después de impuestos	₡ 1.121.157,07	10%

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Para simplificar la información que brinda el Balance General del 2019, se tiene el estado de resultados del mismo periodo.

Cabe resaltar que la utilidad bruta representa un 121% que es la suma del total de sus ingresos, los aportes de los socios son la representación del 100% de esa utilidad, ya que como se ha venido mencionado en el documento, la Cámara de Comercio Pococí es una empresa sin fines de lucro y que se ve mayoritariamente financiada por sus integrantes.

Para los porcentajes de gastos, se puede identificar que el único gasto existente, se considera gasto administrativo, ya que sus únicas deudas corresponden al salario de la persona que se encuentra prestando el servicio y atención a todos los socios integrantes de la Cámara de Comercio Pococí, así mismo, se encuentran incluidos los gastos de servicios básicos de la instalación y por último la contratación externa ocasional de una persona colaboradora que atiende los puestos en las ferias y personas que participan en

la asamblea general. Ese es el escenario del año 2019, y se cierra el periodo con una utilidad de ₡ 1.121.157,07

Tabla 11. Estado de resultados 2020 y análisis vertical.

CÁMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTÓN DE POCOCÍ		
ESTADO DE RESULTADOS 2020		
EXPRESADO EN PORCENTAJES		
	2020	Análisis Vertical
Ingresos		
Cuotas de Socios	₡ 10.938.351,00	100%
Publicidad, Ferias y Otros	₡ 446.902,05	4%
Total de ingresos	₡ 11.385.253,05	104%
Utilidad Bruta	₡ 11.385.253,05	104%
Gastos operativos		
		0%
Gastos de administración	₡ (11.467.646,77)	-105%
Gastos de venta y distribución	₡ 0,00	0%
Gastos financieros	₡ 0,00	0%
Total de gastos operativos	₡ (11.467.646,77)	-105%
Perdida operativa del periodo	₡ (82.393,72)	-1%
Utilidad neta después de impuestos	₡ (82.393,72)	-1%

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

En el cuadro anterior se observa que entre las cuentas más reveladoras se encuentra, la cuenta de ingresos, destacando los ingresos por cuotas de los asociados de la Cámara de Comercio Pococí, que representa un 100% y por otro lado la cuenta de egresos, específicamente los gastos de administración de la Cámara de Comercio Pococí, lo anterior representa un 105%.

De los datos anteriores, se puede identificar fácilmente que la Cámara de Comercio de Pococí tiene que desviar más dinero en gastos que lo que ingresa como cuotas de socios, lo cual no es sostenible a largo plazo, dado que los servicios en los que usualmente gasta la Cámara de Comercio Pococí, tales como asesorías y los otros servicios que se deben seguir brindando a los socios, es importante considerar otra estrategia para balancear estos gastos.

Sumado a lo anterior, no es viable para ninguna empresa, organización o institución tener gastos más altos que sus ingresos, es necesario tomar decisiones adicionales y deben ser distintas a las que se toman con frecuencia, ya que la situación en la que se encuentra la Cámara de Comercio Pococí es necesario revertirla.

Se genera una interpretación con respecto al análisis vertical implementado para el periodo del 2020 en el estado de resultados.

- **Análisis Horizontal**

Seguidamente se realiza el análisis horizontal del estado de resultados y estado de situación de los periodos 2019-2020. Para mejor comprensión de los resultados correspondientes a la aplicación de las fórmulas proporcionadas se retoma el concepto del señor Tellez Santamaría que concluye en, el análisis horizontal, “compara las variaciones entre períodos de los estados financieros para identificar los cambios más significativos. El análisis horizontal contrasta los cambios entre periodos, se trata de un análisis dinámico” (2019, s.w).

A partir de esa definición se puede expresar que el análisis horizontal es un análisis dinámico pues emplea estados financieros de al menos 2 periodos para su realización, en este caso los períodos 2019-2020. Este análisis busca determinar la variación que ha sufrido cada partida del estado financiero en un periodo respecto a otro, determina cual es el crecimiento o decrecimiento de una cuenta en un determinado periodo, permite determinar el desempeño o comportamiento de la empresa, en este caso la Cámara de Comercio de Pococí, y cada cuenta se analiza en base a sí misma.

Del análisis horizontal se desprenden 2 variaciones:

- **Variación absoluta:** Determina el cambio de una cuenta de un año a otro en términos monetarios (Canal Felipe Delgado, 2018, 5m09s)

Para este caso que se está analizando los periodos 2019-2020, la fórmula es:

$$\frac{\text{Los datos del 2020} - \text{los datos del 2019}}{\text{Los datos del 2019}}$$

El resultado de esa resta genera la variación de la cuenta de un año a otro.

- **Variación relativa:** Determina como cambia una cuenta de un año a otro, pero expresado en términos porcentuales. (Canal Felipe Delgado, 2018, 5m09s)

La fórmula de la variación relativa es:

$$\frac{\text{El resultado de la variación absoluta}}{\text{el año más viejo (2019)}}$$

El porcentaje obtenido de la división es la interpretación del monto derivado de la variación absoluta, pero en términos porcentuales.

A continuación, se presentan los cálculos que corresponden al análisis horizontal de los periodos en estudio.

Tabla 12. Estado de resultados 2019- 2020 y análisis horizontal.

CÁMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTÓN DE POCOCÍ
ESTADO DE RESULTADOS
COMPARATIVO 2019-2020
EXPRESADO EN COLONES COSTARRICENSES Y PORCENTAJES
Análisis Horizontal

	2019	2020	Variación absoluta	Variación relativa
Ingresos				
Cuotas de Socios	₡ 11.443.960,00	₡ 10.938.351,00	₡ (505.609,00)	-4%
Publicidad, Ferias y Otros	₡ 2.353.678,34	₡ 446.902,05	₡ (1.906.776,29)	-81%
Total de ingresos	₡ 13.797.638,34	₡ 11.385.253,05	₡ (2.412.385,29)	-17%
Utilidad Bruta	₡ 13.797.638,34	₡ 11.385.253,05	₡ (2.412.385,29)	-17%
Gastos operativos	₡ 0,00	₡ 0,00	₡ 0,00	0%
Gastos de administración	₡ (12.676.481,27)	₡ (11.467.646,77)	₡ 1.208.834,50	-10%
Gastos de venta y distribución	₡ 0,00	₡ 0,00	₡ 0,00	0%
Gastos financieros	₡ 0,00	₡ 0,00	₡ 0,00	0%
Total de gastos operativos	₡ (12.676.481,27)	₡ (11.467.646,77)	₡ 1.208.834,50	-10%
Pérdida operativa del periodo	₡ 12.678.481,27	₡ (82.393,72)	₡ (1.203.550,79)	-107%
Utilidad neta después de impuestos	₡ 1.121.157,07	₡ (82.393,72)	₡ (1.203.550,79)	-107%

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Con los resultados arrojados, para los periodos 2019-2020 del estado de resultados y en el entendido de que la Cámara de Comercio de Pococí no ofrece servicios con los que puede lucrar, es posible afirmar que:

- Los ingresos principales de la Cámara de Comercio de Pococí (cuotas de socios) se ve afectada en un 4% lo que es equivalente a una disminución de ₡505.609,00 colones y que además los fondos obtenidos por concepto de “publicidad, ferias y otros” también sobrellevan una afectación del 81%, esta cuenta se veía beneficiada de todas aquellas actividades públicas con aforos máximos en las instalaciones.
- Considerando la situación a nivel mundial y las restricciones que ha adoptado el país, se estima que la disminución de estos ingresos se debe a las repercusiones económicas que ha generado la restricción sanitaria por el Covid-19.
- Por otra parte, se puede ver como el total gastos operativos para el 2020 disminuye y se refleja con una variación del 10% y dicha disminución se puede asociar de igual forma a las restricciones sanitarias por el Covid-19, ya que los servicios básicos de funcionamiento no están siendo utilizados con la regularidad de otros periodos.

Para lograr analizar los porcentajes de las utilidades se debe aclarar que:

De acuerdo con lo indicado por el Ministerio de Hacienda se encuentran exentos del IVA, las cuotas de afiliación y las mensualidades pagadas a los colegios profesionales, a las organizaciones sindicales y cámaras empresariales.

Fundamento Legal: Artículo 8 del Título I de la Ley 9635 del Impuesto sobre el Valor Agregado. Artículo 11, del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre el Valor Agregado, Derecho 41779.

Dicho esto, se puede justificar la razón por la cual la utilidad neta después de impuestos y la utilidad operativa son iguales.

Se observa una disminución del 107% en la utilidad neta y es en virtud de que la Cámara de Comercio de Pococí cierra la contabilidad del 2020 con pérdidas significativas, que se relacionan directamente con la disminución de las cuentas de ingresos.

Tabla 13. Estado de situación 2019-2020

CÁMARA DE COMERCIO Y AFINES DEL CANTÓN DE POCOCÍ					
BALANCE DE GENERAL					
ANÁLISIS HORIZONTAL COMPARATIVO 2019-2020					
EXPRESADO EN COLONES COSTARRICENSES Y PORCENTAJES					
	Año 2019	Año 2020	Análisis Horizontal		
			Variación absoluta	Variación relativa	
Activos					
Activos Corrientes					
Efectivo y Equivalente de efectivo	₡ 1.017.886,19	₡ 1.243.194,20	₡ 225.308,01	22,13%	
Bancos	₡ 0,00	₡ (429.293,67)	₡ (429.293,67)	0,00%	
Cuentas comerciales por cobrar	₡ 330.652,69	₡ 1.121.866,26	₡ 791.213,57	239,29%	
Total Activos Corrientes	₡ 1.348.538,88	₡ 1.935.766,79	₡ 587.227,91	43,55%	
Activos no Corrientes					
Mobiliario y Equipo de oficina	₡ 627.872,57	₡ 1.243.124,83	₡ 615.252,26	97,99%	
Dep Mobiliario y Equipo de Oficina	₡ (129.981,06)	₡ (557.903,92)	₡ (427.922,86)	329,22%	
Equipo de computo	₡ 195.000,00		₡ (195.000,00)	-100,00%	
Dep Equipo de computo	₡ (48.750,00)		₡ 48.750,00	-100,00%	
Total Activos no Corrientes	₡ 644.141,51	₡ 685.220,91	₡ 41.079,40	6,38%	
Otros Activos					
Impuestos Devengados	₡ 0,00	₡ 1.057.090,53	₡ 1.057.090,53	0,00%	
Total Activos	₡ 1.992.680,39	₡ 3.678.078,23	₡ 1.685.397,84	84,58%	
Pasivos					
Pasivos Corrientes					
IVA neto por pagar	₡ (647.429,70)	₡ (1.236.762,05)	₡ (589.332,35)	91,03%	
Cuentas por pagar	₡ 0,00	₡ 65.000,00	₡ 65.000,00	0,00%	
Otros impuestos por pagar	₡ 0,00	₡ 0,00	₡ 0,00	0,00%	
Gastos acumulados por pagar	₡ 65.000,00	₡ 510.233,40	₡ 445.233,40	684,97%	
Retenciones	₡ 0,00	₡ 32.340,00	₡ 32.340,00	0,00%	
Total Pasivo Corriente	₡ (582.429,70)	₡ (629.188,65)	₡ (46.758,95)	8,03%	
Pasivos no Corrientes					
Documentos por pagar LP	₡ 0,00	₡ 0,00	₡ 0,00	0,00%	
Total Pasivo no corriente	₡ 0,00	₡ 0,00	₡ 0,00	0,00%	
Total Pasivos	₡ (582.429,70)	₡ (629.188,65)	₡ (46.758,95)	8,03%	
Patrimonio					
Capital Social	₡ 702.930,10	₡ 702.930,10	₡ 0,00	0,00%	
Ganancias acumuladas	₡ 751.022,92		₡ (751.022,92)	-100,00%	
Perdida del periodo	₡ 1.121.157,07	₡ 2.242.314,14	₡ 1.121.157,07	100,00%	
Utilidades no distribuidas	₡ 0,00	₡ 1.830.131,86	₡ 1.830.131,86	0,00%	
Resultado del periodo	₡ 0,00	₡ (468.109,22)	₡ (468.109,22)	0,00%	
Total Patrimonio	₡ 2.575.110,09	₡ 4.307.266,88	₡ 1.732.156,79	67,27%	
Total Pasivos y Patrimonio	₡ 1.992.680,39	₡ 3.678.078,23	₡ 1.685.397,84	84,58%	

Fuente: Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Con respecto al cuadro anterior, la primera variación notable que se observa son las cuentas comerciales por cobrar, estas tienen un aumento considerable en el 2020, se logra visualizar el dato anterior como favorable dado que significa el aumento de efectivo en las cuentas de la Cámara de Comercio de Pococí, lo cual alerta hacia cambiar a un modelo de cobranza más rápido para los años futuros.

El siguiente dato por considerar es el de gastos acumulados por pagar que representa un aumento 684,97% del 2019 al 2020, como se menciona anteriormente, los datos anteriores corresponden a los gastos administrativos a los que incurre la Cámara de Comercio de Pococí,

4.1.2.2 Indicadores de endeudamiento

Los indicadores de endeudamiento son de suma importancia para las organizaciones debido a que permiten conocer la realidad de cuanto es el nivel de dependencia a terceros. La Cámara de Comercio de Pococí, se solventa principalmente por su efectivo. Además, las cuentas de los pasivos representan porcentajes significativos en los estados financieros, es mediante esa razón, que se considera importante analizar el índice de endeudamiento.

Tabla 14. Total de endeudamiento

	FORMULA	AÑO	CALCULO	%
Total de endeudamiento	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Activo}}$	2019	$\frac{- \text{C} 582\,429,70}{\text{C} 1.992.680,39}$	-29%
		2020	$\frac{- \text{C} 629\,188,65}{\text{C} 3.678.078,23}$	-17%

Fuente: Balance de situación Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Nota: Los datos de pasivo fueron suministrados en negativos.

Dentro del análisis del índice de endeudamiento es importante iniciar mencionando que para ambos años la cuenta de Total Pasivo se encuentra en negativo y es por esa razón, que los resultados de los porcentajes para ambos años se encuentran en negativo.

Para el año 2019 el total de endeudamiento representa el -29%, lo cual significa que el -29% de los activos están comprometidos para pago de terceros.

Para el año 2020 el total de endeudamiento representa el -17%, lo cual significa que el anterior porcentaje de los activos están comprometidos para pago de terceros.

Tabla 15. Nivel de endeudamiento (apalancamiento)

	FORMULA	AÑO	CALCULO	%
Nivel de endeudamiento	$\frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}}$	2019	$\frac{-\text{C} 582\,429,70}{\text{C} 2.575.110,09}$	-0,22
		2020	$\frac{-\text{C} 629\,188,65}{\text{C} 4.307.266,88}$	-0,14

Fuente: Balance de situación Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Nota: Los datos de pasivo fueron suministrados en negativos.

Dentro del análisis del índice de endeudamiento es importante iniciar mencionando que para ambos años la cuenta de Total Pasivo se encuentra en negativo y es por esa razón, que los resultados de los porcentajes para ambos años se encuentran en negativo.

Para el año 2019 el nivel de endeudamiento representa el -0,22. En otras palabras, el patrimonio soporta el -0,22 veces del total de pasivos.

Para el año 2020 el nivel de endeudamiento representa el -0,14. En otras palabras, el patrimonio soporta el -0,14 veces del total de pasivos.

4.1.2.3 Solidez de estructura financiera

La solidez financiera se fundamenta en una exploración profunda sobre el equilibrio entre las tendencias a la liquidez que generan los activos, en correlación con los grados de exigibilidad de las fuentes de financiamiento de pasivo y patrimonio. En la Cámara de Comercio de Pococí se analiza el conjunto de su efectivo en activo circulante y activo de largo plazo, que se usan para generar ingresos, liquidez y rendimientos. Contrarrestado

al pasivo corriente, no corriente y patrimonio que se usan para conseguir financiamiento. En este caso se puede hacer una revisión de la estructura financiera de la Cámara de Comercio de Pococí con las siguientes tablas y gráficos:

Gráfico 1 y 2. Solidez financiera 2019

Tabla 16. Solidez financiera 2019

CUENTA	IMPORTE DE CUENTA	PARTICIPACIÓN DE ACTIVOS
Activo Corriente	₪ 1 348 538,88	68%
Activo No Corriente	₪ 644 141,51	32%
Otros activos	₪ 0,00	0%
Total General	₪ 1 992 680,39	100%
Pasivo Corriente	₪ (582 429,70)	-29%
Pasivo No Corriente	₪ 0,00	0%
Patrimonio	₪ 2 575 110,09	129%
Total General	₪ 1 992 680,39	100%

Gráfico 2. Solidez financiera 2019 (Activos)

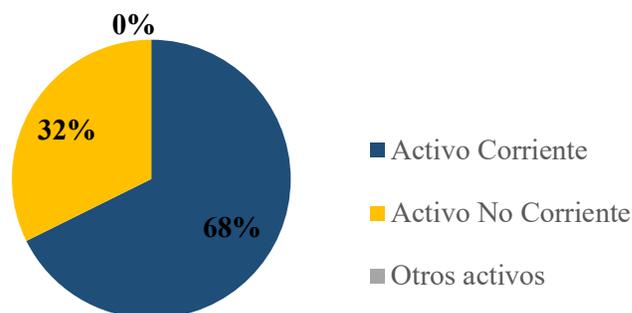


Gráfico 2. Solidez financiera 2019 (Pasivos)

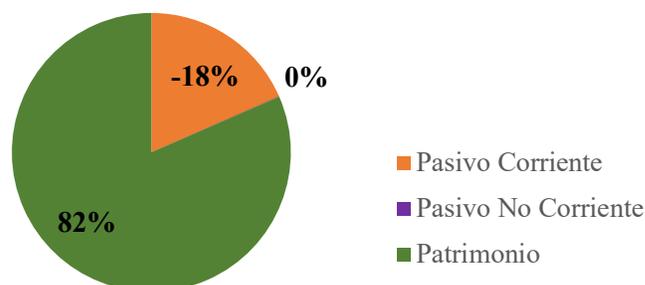


Gráfico 3 y 4. Solidez financiera 2020

Tabla 17. Solidez financiera 2020

CUENTA	IMPORTE DE CUENTA	PARTICIPACIÓN DE ACTIVOS
Activo Corriente	₪ 1 935 766,79	53%
Activo No Corriente	₪ 685 220,91	19%
Otros activos	₪ 1 057 090,53	29%
Total General	₪ 3 678 078,23	100%
Pasivo Corriente	₪ (629 188,65)	-17%
Pasivo No Corriente	₪ 0,00	0%
Patrimonio	₪ 4 307 266,88	117%
Total General	₪ 3 678 078,23	100%

Gráfico 4. Solidez financiera 2020 (Activos)

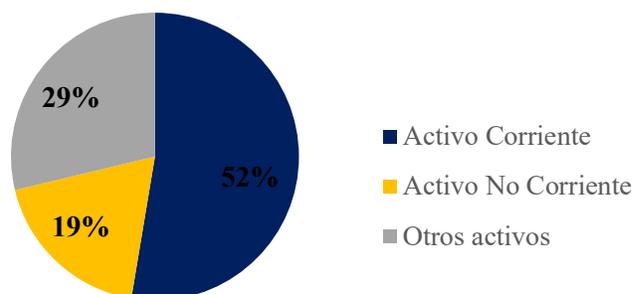
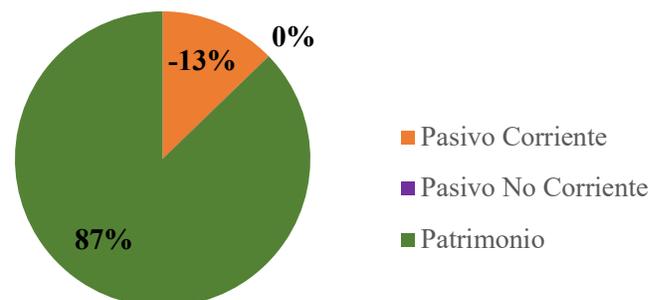


Gráfico 4. Solidez financiera 2020 (Pasivos)



Los datos financieros de la Cámara de Comercio de Pococí con respecto a sus activos en este análisis muestran para el periodo 2019 un total de activo corriente del 68% y un total de activo no corriente del 52% para el periodo 2020, por un lado, se resalta la capacidad de la Cámara de Comercio de Pococí en convertir sus activos en efectivo de una forma rápida y es precisamente porque la principal fuente de ingresos corresponde a la cuenta de efectivos y equivalentes de efectivo que corresponde a las cuotas de los socios.

Por otro lado, como se aprecia en la tendencia del activo corriente, este inicia para el año 2019 con 68% del activo total y baja significativamente hasta representar en un 52% en el año 2020. Dicha disminución puede llegar a significar una problemática de liquidez en la empresa para hacer frente a las deudas inmediatas ya que su capacidad de respuesta ante el pago se ve disminuida.

Se puede decir que como parte de las implicaciones que ha tenido la pandemia por el Covid-19 es la afectación económica que han sufrido los pequeños y medianos empresarios de todo el país, y para el caso específico de los empresarios del Cantón de Pococí, obligándolos a disminuir sus gastos innecesarios y orillándolos a desistir del pago de la cuota de socios para la Cámara de Comercio de Pococí.

Consecutivamente, se aprecia que el patrimonio ha crecido de forma significativa, pasando de un 82% en el año 2019 a un 87 % en el año 2020, lo cual representa un aumento del 5% de un año a otro. Esto se debe principalmente a que en el rubro de pérdida del periodo se hizo un incremento del 56% en el año 2019 a 61% en el año 2018 y pasa de ¢ 1 121 157,07 a ¢ 2 242 314,14, lo que representa un aumento importante que se ve reflejando en este análisis.

4.1.3 Variable Propuesta Financiera

Se analizan las diferentes alternativas con el objetivo de brindar una herramienta que le facilite a la Cámara de Comercio de Pococí el control de sus operaciones financieras, para que la Junta Directiva realice un mejor y más completo análisis.

4.1.3.1 Catálogo de Cuentas

Para el presente indicador, se realiza un análisis documental a través de la información obtenida mediante la aplicación de los instrumentos de investigación, establecidos por el

grupo investigador, “las cuentas son el medio contable utilizado para registrar y resumir los aumentos o disminuciones de las partidas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos” (Mendoza Roca y Ortiz Tovar, 2016, p.83). Aunado a lo anterior, las cuentas contables permiten validar el tipo de información financiera que utiliza la Cámara de Comercio de Pococí.

De conformidad con lo que establece el Ministerio de Hacienda de Costa Rica para ciertas organizaciones, se toma en consideración esa información para elaborar un catálogo de cuentas que se ajusta a los manejos financieros de la Cámara de Comercio de Pococí, para que la persona administradora lleve un control generalizado de la información financiera y que sea comprensible tanto para los miembros de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí y también para los socios.

Tabla 18. Confección del Catálogo de Cuentas

CÓDIGO	NOMBRE DE CUENTA
1	Activos
1.1	Activos Corriente (corto plazo)
1.1.2	Caja (mensualidad asociados)
1.1.3	Saldo mes. Anterior
1.1.4	Cuentas por cobrar
1.2	Activos no Corriente (largo plazo)
1.2.1	Equipo y mobiliario de oficina
1.2.2	Servicios en especie
1.3	Activos Diferidos
2	Pasivos
2.1	Pasivos Corrientes (corto plazo)
2.1.1	Deudas a corto plazo
2.2	Pasivos no Corrientes (largo plazo)
2.3	Otros Pasivos
3	Patrimonio
3.1	Capital social
3.1.2	Excedente del periodo
	Otros
4	Ingresos
4.1	Remuneraciones Básicas
4.2	Recuperación por subsidios
4.3	Transferencias corrientes de empresas privadas (donaciones)
5	Gastos
5.1	Gastos Operacionales
5.1.1	Gastos en personal
5.1.2	Alquiler de terrenos, edificios y locales
5.1.3	Servicios básicos
5.1.4	Publicidad y propaganda
5.1.5	Servicios de gestión y apoyo
5.1.6	Servicios generales
5.1.7	Capacitación y protocolo
5.1.8	Actividades de capacitación
5.1.9	Materiales y suministros consumidos
5.1.10	Útiles y materiales de oficina y cómputo
5.2	Gastos no Operacionales

Fuente: Ministerio de Hacienda de Costa Rica

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Se puede interpretar el concepto de catálogo de cuentas como: “El catálogo de cuentas contiene la relación ordenada y clasificada de las clases, grupos, cuentas y subcuentas del activo, pasivo, patrimonio, ingresos, gastos, costo de ventas y costos de producción

o de operación, identificadas con un código numérico y su respectiva denominación” (Uribe, 2018, p.6).

4.1.3.2 Estructura de estados financieros

“Los estados financieros manifiestan la situación y el comportamiento de la empresa en una fecha determinada. Este tipo de información está basada en la necesidad del usuario general y busca comunicar datos financieros para la toma de decisiones económicas” (Romero López, 2018, p.54).

Existen 2 tipos de estados financieros, estado de situación y estado de resultados, dichos estados se consideran la base de cualquier empresa para su correcto manejo financiero. Para el caso específico de la Cámara de Comercio de Pococí se presenta un modelo ideal según las necesidades.

Tabla 19. Estructura Estado de Situación Financiera.

CÁMARA DE COMERCIO DE POCOCÍ ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL [DÍA] DE [MES] DEL [AÑO] PRESENTADO EN COLONES PERIODO ANUAL			
<u>ACTIVOS</u>			
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>			
CAJAS	0.00		
BANCOS	0.00		
CUENTAS POR COBRAR	0.00		
<i>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</i>		0.00	
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			
MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	0.00		
DEPREC. ACUM. MOB. Y EQUIPO	0.00		
<i>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</i>		0.00	
<u>OTROS ACTIVOS</u>			
IMPUESTO DEVENGADO	0.00		
<i>TOTAL OTROS ACTIVOS</i>		0.00	
<i>TOTAL ACTIVOS</i>			0.00
<u>PASIVOS</u>			
<u>PASIVO CORRIENTE</u>			
CUENTAS POR PAGAR	0.00		
IMPUESTO S/VENTAS	0.00		
RETENCIONES	0.00		
GASTOS ACUMULADOS P/PAGAR	0.00		
<i>TOTAL PASIVO CORRIENTE</i>		0.00	
<i>TOTAL PASIVOS</i>			0.00
<u>PATRIMONIO</u>			
CAPITAL SOCIAL	0.00		
UTILIDADES NO DISTRIBUIDAS	0.00		
UTILIDADES/PÉRDIDAS DEL PERIODO	0.00		
RESULTADO DEL PERIODO	0.00		
<i>TOTAL PATRIMONIO</i>		0.00	
<i>TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO</i>			0.00

Fuente: Propuesta herramienta financiera para la Cámara de Comercio de Pococí
Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

La estructura del estado de situación que utiliza la Cámara de Comercio de Pococí es correcta para clasificar la información a nivel contable, según el autor Román Fuente *“El estado de situación financiera conocido también como balance general, muestra la información a una fecha determinada sobre los recursos y obligaciones financieras de la entidad; por consiguiente, los activos en orden a su disponibilidad, revelando sus restricciones; los pasivos atendiendo a su exigibilidad, revelando sus riesgos financieros; así como, el capital contable o patrimonio contable a dicha fecha”* (2017, s.w). Como se ha mencionado a lo largo de la investigación la Cámara de Comercio de Pococí cuenta con el apoyo y el respaldo de un contador para llevar los estados financieros de manera ordenada. Sin embargo, en algunas ocasiones se suelen presentar en el estado de situación más cuentas, por lo que su comprensión de vuelve ambigua.

Para su correcto funcionamiento y comprensión, la Cámara de Comercio de Pococí debe utilizar siempre la estructura estándar que se menciona anteriormente, esto con el fin de poder realizar análisis financieros entre años.

Tabla 20. Estructura Estado de Resultados

CÁMARA DE COMERCIO DE POCOCÍ	
ESTADO DE RESULTADOS AL [DIA] DE [MES] DEL [AÑO]	
PRESENTADO EN COLONES	
PERIODO ANUAL	
<u>INGRESOS</u>	
INGRESOS CUOTAS DE SOCIOS	0.00
INGRESOS POR CAPACITACIONES	0.00
INGRESOS TOTAL.....	0.00
<u>GASTOS</u>	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	0.00
GASTOS DE VENTA Y DISTRIBUCIÓN	0.00
GASTOS FINANCIEROS	0.00
GASTOS TOTAL.....	0.00
UTILIDAD O PERDIDA DE LA OPERACIÓN	0.00

Fuente: Propuesta herramienta financiera para la Cámara de Comercio de Pococí
Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Según el autor Figueroa “*El estado de resultados y de evolución del patrimonio: miden la situación económica de la empresa, muestra los efectos de las operaciones de una empresa y su resultado final, ya sea ganancia o pérdida*” (2020, p. 22). El estado de resultados es de gran importancia ya que permite visualizar cuál ha sido el ingreso, el gasto y el beneficio o pérdida que se ha generado durante un determinado año, analizar dicha información permite conocer la realidad de la empresa. Por ende, el estado de resultados presentado anteriormente es el correcto para la utilización y la clasificación de las cuentas en la Cámara de Comercio de Pococí, este debe ser manipulado de forma estándar para todos los años y así desarrollar análisis financieros entre años.

Tabla 21. Estructura del Estado de Flujo de Efectivo

CÁMARA DE COMERCIO DE POCOCÍ ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO AL [DÍA] DE [MES] DEL [AÑO] PRESENTADO EN COLONES PERIODO ANUAL		
EFECTIVO INICIAL		
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	0,00	
INGRESOS		
INGRESOS OPERACIONALES + NO OPERACIONALES + OTROS INGRESOS	0,00	
TOTAL INGRESOS		0,00
EGRESOS		
GASTOS OPERACIONALES + NO OPERACIONALES + OTROS GASTOS	0,00	
TOTAL EGRESOS		0,00
EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		0,00

Fuente: Propuesta herramienta financiera para la Cámara de Comercio de Pococí
Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

La Cámara de Comercio de Pococí brinda el Estado de Flujo de Efectivo al grupo investigar. Es por esa razón, que se proporciona una estructura estándar para la realización de este importante estado. Los autores Pinda Guanolema y Vega Falcón dicen que el Estado de Flujo de Efectivo se “define como un documento que presenta el impacto que tienen las actividades operativas de inversión y de financiamiento de una empresa sobre sus flujos de efectivo a lo largo de un período contable o fiscal. El propósito es mostrar la información pertinente sobre los cobros y pagos de efectivo de una empresa durante un período” (2019, p. 286).

4.1.3.3 Indicadores

- Razones financieras

Continuando con la aplicación de las herramientas, se presenta el concepto de las razones financieras, "... Determinar si una empresa puede hacer frente a sus obligaciones a largo y corto plazo; mediante un diagnóstico financiero que permita conocer la situación actual de las entidades para realizar una inversión o aplicar para un crédito" (Herrera Freire y Bentancourt Gonzaga, 2016, p. 154).

Para realizar el cálculo de liquidez, se toman en cuenta los activos más líquidos (sencillos de convertir en efectivo) para realizar el pago de sus pasivos a corto plazo. Mientras más alto sea el cálculo de esta razón, existe mayor capacidad para el pago de las deudas (Sáenz y Sáenz, 2019, p. 5).

- Razón corriente

La razón corriente ofrece una primera visión sobre el estado de liquidez de la Cámara de Comercio de Pococí, esta razón posee la habilidad de indicar cual es la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones de corto plazo con sus activos de corto plazo, es decir, la capacidad de pago de la empresa. Con base a la información recopilada por el grupo investigador se aplican a los estados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí la razón corriente.

Tabla 22. Datos Razón Corriente.

	FORMULA	AÑO	CALCULO	%
RAZÓN CORRIENTE	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	2019	$\frac{\text{C} 1\ 348\ 538,88}{- \text{C} 582\ 429,70}$	-2,32
		2020	$\frac{\text{C} 1\ 935\ 766,79}{- \text{C} 629\ 188,65}$	-3,08

Fuente: Balance de situación Cámara de Comercio de Pococí
Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

En la razón de corriente si el resultado es mayor a 1 indica que la empresa si tiene liquidez, por lo que se puede observar cómo en los 3 años los números son negativos, es decir, la empresa tiene pocos activos para poder cubrir todos sus pasivos corrientes.

La principal razón radica en que los pasivos corrientes están en negativo, lo que muestra que la Cámara de Comercio de Pococí no tiene capacidad para pagar sus obligaciones y la forma para hacer frente al pago de sus obligaciones es endeudándose. Lo que indica que hay pocos activos para poder pagar y sus pasivos corrientes.

A través de los datos arrojados se puede determinar que en la Cámara de Comercio de Pococí hay pocos activos para cubrir diferentes situaciones que se pueden presentar. En el caso de un embargo la Cámara de Comercio de Pococí estaría en la obligación de incurrir en un crédito debido a que con sus activos les es imposible cubrir su deuda.

- Capital neto de trabajo

La prueba del capital neto de trabajo se puede presentar como una forma de apreciar de forma cuantitativa, es decir, en colones, los resultados de la razón corriente, una buena forma de interpretar el capital neto de trabajo es como la liquidez que posee una empresa u organización para trabajar.

Tabla 23. Datos Capital Neto de Trabajo.

	FORMULA	AÑO	CALCULO	%
CAPITAL NETO DE TRABAJO	<i>Activo Corriente – Pasivo Corriente</i>	2019	₡ 1 348 538.88 – (– ₡ 582 429.70)	₡ 766 109.18
		2020	₡ 1 935 766.79 – (– ₡ 629 188,65)	₡ 1 306 578.14

Fuente: Balance de situación Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

La importancia de la aplicación de la razón de capital neto de trabajo recae en la importancia de analizar los datos en función de la toma de decisiones para la planeación y preparación de presupuestos de capital.

Es importante que, en la Cámara de Comercio de Pococí, así como en otras cámaras comerciales costarricenses, se inicie a tomar en cuenta este indicador previo a la toma

de decisiones de compra de insumos o servicios para el desarrollo de las funciones de la organización.

- Rentabilidad sobre el patrimonio

El margen de rentabilidad sobre patrimonio es un indicador financiero que permite determinar la tasa de crecimiento de las ganancias de la empresa.

Medir el rendimiento sobre el patrimonio permite conocer el comportamiento previo de la empresa y además la probabilidad de obtener beneficios de los resultados que se arrojen, explicado de otra forma, este indicador permite determinar la capacidad de una empresa para devolver beneficios a los inversionistas.

Tabla 24. Rentabilidad sobre el patrimonio

	FORMULA	AÑO	CALCULO	%
Rentabilidad sobre patrimonio	$\left(\frac{\text{Utilidad neta}}{\text{patrimonio}}\right) * 100$	2019	$\left(\frac{1\,121\,157.07}{2\,575\,110.09}\right) * 100$	44%
		2020	$\left(\frac{-82\,393.72}{4\,307\,266.88}\right) * 100$	-2%

Fuente: Balance de situación y Estado de resultados de la Cámara de Comercio de Pococí

Elaborado por: Dittel, Elizondo y Mora, 2021, s.e.

Bien, para el año 2019 la Cámara de Comercio de Pococí tiene números considerados positivo y generan la expectativa de un futuro con paridad de condiciones con respecto al 2019, sin embargo para el 2020 la Cámara de Comercio además de tener una utilidad neta realmente importante es capaz de respaldar la participación de los inversionistas o para este caso a los asociados de la Cámara en un porcentaje del 44% de la utilidad neta. Por otra parte el año 2020 presenta una utilidad neta con resultado negativo, a partir de ahí es posible identificar el resultado de un año con distintas dificultades financieras, es posible interpretar que la condición de una utilidad neta con resultado negativo, no permite en a la Cámara solventar las necesidades generales y tampoco permite respaldar a los asociados con los beneficios esperados, sino que por el contrario, al tener

un -2% como resultado de la rentabilidad del patrimonio los asociados se ven en la obligación de aportes adicionales para poder concluir el periodo.

CAPITULO 5 CONCLUSIONES, RECOMENDACIONES Y/O PROPUESTA

En esta sección del documento se detallan las conclusiones de la investigación financiera aplicada a la Cámara de Comercio del cantón de Pococí, todo a partir del análisis realizado por el equipo pensador con base a las herramientas usadas y la información obtenida durante el periodo de indagación.

5.1 Conclusiones

5.1.1 Objetivo específico 1

Verificar la información financiera de la Cámara de Comercio de Pococí para la valoración de los estados financieros.

De conformidad con los indicadores establecidos para este objetivo se concluye que:

Se recibieron los estados de situación y los estados de resultados de los años 2019-2020.

No fueron suministrados el estado de flujo de efectivo, las notas de los estados financieros y estados de cambios en el patrimonio.

5.1.1.1 Características de la información financiera.

Se identifica que la Cámara de Comercio de Pococí realiza un control mensual de sus actividades, luego, como parte de las falencias encontradas se puede expresar la no legibilidad de muchas de sus facturas, añadido a que todo su material financiero esta hecho de forma manual y no digital, así mismo, dicho material se encuentra alterado, encontrando también que, en el momento de verificar los estados financieros se encuentran cuentas a nombre de diferentes personas, los puntos anteriores dificultan un análisis entre las mismas.

5.1.1.2 Estados financieros

Se encuentran estados financieros que no son consistentes con su estructura de cuentas de un año a otro, pese a que la Cámara de Comercio de Pococí no varía sus funciones en ningún momento. Así mismo, se detectan inconsistencias a nivel financiero que son visibles especialmente para el período 2020.

5.1.1.3 Cuentas contables

Se concluye que las cuentas más utilizadas por la Cámara de Comercio de Pococí son las cuentas de activos corrientes y la de gastos. Lo anterior, es debido a que la principal fuente de ingresos son el efectivo. Por otra parte, tienen varios tipos de gastos.

5.1.2 Objetivo específico 2

El segundo objetivo del trabajo de investigación corresponde a “Aplicar herramientas de análisis financiero a la Cámara de Comercio de Pococí en los periodos 2018-2020 para la determinación de las limitantes financieras.” Y de acuerdo con los indicadores planteados para el segundo objetivo específico se concluye que es posible una aplicación efectiva de herramientas para el análisis financiero, dichas herramientas aplicadas responden a la aplicación de razones financieras en los estados financieros las cuales indican aspectos de mejora a futuro, seguido por la aplicación de un instrumento de evaluación tipo encuesta dirigida a los integrantes de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí, los resultados de dicha encuesta se centra en la necesidad de la organización de generar más ingresos para cubrir sus operaciones y sirve de guía para plasmar una debida propuesta financiera que a su vez responde al tercer objetivo de la investigación.

5.1.2.1 Indicador de Rentabilidad

A partir de la aplicación e interpretación del análisis vertical y el análisis horizontal a los estados financieros se tiene que, el recurso principal de financiamiento es el aporte mensual de los socios, al respecto conviene decir que si el pago de las mensualidades no se realiza de manera regular y apropiada la rentabilidad de la Cámara de Comercio de Pococí se ve expuesta en virtud de que el efectivo sufre disminuciones y esta es la única fuente de ingresos de la Cámara de Comercio de Pococí.

5.1.2.2 Indicador de endeudamiento

Ante la aplicación de los distintos análisis vertical y horizontal, añadido a un análisis financiero grupal, se determina que la Cámara de Comercio de Pococí no puede seguir

utilizando un modelo de endeudamiento ya que la misma no muestra la capacidad de responder sus obligaciones financieras de forma adecuada.

5.1.2.3 Indicador de solidez financiera

Mediante la aplicación de información y con la elaboración de gráficos, se determina que la Cámara de Comercio de Pococí ha aumentado la cuenta de activo corriente, lo que podría considerarse adecuado para la organización. Sin embargo, las cuentas por cobrar no se han controlado apropiadamente.

Por otra parte, los pasivos también han aumentado para el año 2020 los cuales deben ser analizados.

5.1.3 Objetivo específico 3

Crear una propuesta de herramienta financiera para el mejoramiento en el control y funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.

Se realiza la propuesta de una herramienta financiera estándar la cual incluye un catálogo de cuentas basada en las necesidades de la Cámara de Comercio de Pococí así mismo se presenta una estructura estándar para los estados financieros.

De conformidad con los indicadores establecidos para este objetivo se concluye que: Debido a la estructura financiera de la Cámara de Comercio de Pococí y los limitados recursos con los que cuenta, además, de la reducida y complicada información brindada a este equipo de investigación, únicamente se realizan 3 de las 4 razones de liquidez planteadas para esta investigación.

5.1.3.1 Catálogo de cuentas

Al momento de obtener la información financiera de los periodos se resuelve el hecho de que la Cámara de Comercio de Pococí no cuenta con una estructura de cuentas que logre homologar la información y distribución de los recursos para cada periodo. Con lo anterior, se desarrollan las cuentas contables siguiendo la estructura disponible en los archivos del Banco Central de Costa Rica.

5.1.3.2 Estructura de los Estados Financieros.

Se proporciona una mejora estructural ante la digitalización y estandarización de los estados financieros de la Cámara de Comercio de Pococí.

5.1.3.3 Indicadores financieros

Los indicadores de liquidez revelan que los activos provenientes de los aportes de los socios son el activo más fuerte en términos monetarios

- Razón corriente

En los resultados de la prueba de razón corriente se indica que la Cámara de Comercio de Pococí posee limitada capacidad de responder sus obligaciones financieras de corto plazo con activos, es decir, su liquidez es insuficiente para hacerse cargo de las obligaciones financieras actuales y futuras.

- Capital neto de trabajo

Luego, en los resultados de la prueba del capital neto de trabajo se indica que, aunque la liquidez financiera con la que cuenta la Cámara de Comercio de Pococí para trabajar es un dato que ha venido en aumento en los últimos años, sigue siendo limitada ya que como se expresa anteriormente en la prueba de razón corriente, es incapaz de hacerse cargo de las distintas obligaciones financieras de corto y largo plazo.

- Rentabilidad sobre patrimonio

De acuerdo con la comparación de datos realizada entre el estado de resultados y el estado de situación se refleja como de un año a otro la Cámara de fue incapaz de solventar sus necesidades básicas y recurre a la cuenta de patrimonio para lograr responder por sus insuficiencias.

5.2 Recomendaciones

5.2.1 Objetivo específico 1

Verificar la información financiera de la Cámara de Comercio de Pococí para la valoración de los estados financieros.

De conformidad con los indicadores establecidos para este objetivo se recomienda:

5.2.1.1 Características de la información financiera

Se recomienda a la Cámara de Comercio de Pococí, llevar toda la información al día y completa. Para que la revisión de los estados financieros se realice de forma periódica.

5.2.1.2 Estados Financieros

Se recomienda a la Cámara de Comercio de Pococí mantener una estructura fija de los estados financieros para que sea utilizada de forma sencilla para la interpretación de los miembros de la Junta Directiva.

5.2.1.3 Cuentas contables

Se propone a la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí un catálogo de cuentas que le permita a la administración perfeccionar la gestión de información para la elaboración y presentación de estados financieros.

5.2.2 Objetivo específico 2

Aplicar herramientas de análisis financiero a la Cámara de Comercio de Pococí en los períodos 2018-2020 para la determinación de las limitantes financieras.

De conformidad con los indicadores establecidos para este objetivo se recomienda:

5.2.2.1 Indicadores de rentabilidad

Tornar hacia un modelo de cobro de mensualidades estándar que sea más estricto en tema de fechas y montos, entendiendo que el flujo de efectivo proveniente de dicho cobro es esencial para el funcionamiento óptimo de la Cámara de Comercio de Pococí, a largo plazo se recomienda aumentar los montos de mensualidades además de la atracción de nuevos socios para mejorar la rentabilidad por medio del aumento en el efectivo.

5.2.2.2 Indicadores de endeudamiento

Se recomienda no adquirir ningún tipo de endeudamiento, ya sea pequeño o grande, de corto o largo plazo, sin antes mejorar los índices de rentabilidad de la Cámara de Comercio de Pococí, además se recomienda disminuir gastos en capacitaciones o como alternativa, buscar capacitaciones para los socios de forma gratuita por medio de instituciones públicas, privadas o de los mismos socios de la Cámara de Comercio de Pococí.

5.2.2.3 Solidez financiera

Actualizar las cuentas por cobrar para que la Cámara de Comercio de Pococí tenga mayor flujo de efectivo y pueda laborar de la forma más óptima posible, además buscar un modelo de atracción de nuevos socios para generar más contribución financiera en temas de efectivo.

5.2.3 Objetivo específico 3

Crear una propuesta de herramienta financiera para el mejoramiento en el control y funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.

De conformidad con los indicadores establecidos para este objetivo se recomienda a los miembros de la junta directiva de la Cámara de Comercio de Pococí, lo siguiente:

5.2.3.1 Catálogo de cuentas

Se logra estandarizar el catálogo de cuentas para la Cámara de Comercio de Pococí siguiendo la estructura de los Estados Financieros Consolidados y el Catálogo de Cuentas Contables y Manual Funcional de Cuentas Contables del Ministerio de Hacienda de Costa Rica en función de brindar un mejor entendimiento en materia de análisis financiero y fácil acceso a la información.

5.2.3.2 Estados financieros

Se recomienda a la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí estandarizar los estados financieros para que les permita realizar un mejor análisis de estos. A partir de la aplicación de las cuentas, realizar una revisión y análisis de información financiera constante, además la comparación de los estados financieros facilita la toma de decisiones a tiempo.

5.2.3.3 Indicadores financieros

Con base a los resultados arrojados por los análisis realizados a través de las razones financieras, se recomienda establecer y emitir un plan de acción que mejora la gestión y funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí.

5.2.4 Objetivo general

Analizar los estados financieros para la toma de decisiones de la Junta Directiva en la Cámara de Comercio de Pococí durante el período 2018-2020.

- A partir del análisis de los estados financieros que permiten una interpretación en esta investigación se les recomienda a los miembros de la junta directiva de la Cámara de Comercio de Pococí tomar en consideración la propuesta realizada en esta investigación que consta del catálogo de cuentas, la estructura del estado de situación y la estructura del estado de resultados.
- Así mismo se le presenta a la junta directiva algunas recomendaciones específicas que pueden contribuir a estabilizar las finanzas de la Cámara de Comercio de Pococí, con el objetivo de que perdure en el tiempo y pueda apoyar a los pequeños, medianos y grandes empresarios actuales y futuros del cantón.
- Crear alianzas estratégicas que le den soporte a la Cámara de Comercio de Pococí tanto en aspectos económicos como en experiencias con la población meta, para que las fluctuaciones en las mensualidades no influyan demasiado en el funcionamiento normal de la Cámara de Comercio de Pococí.
- Es importante valorar la posibilidad de ingeniar una idea que provoque una entrada de recursos adicional y que no sea únicamente las mensualidades de los socios.
- Establecer un plan de atracción de nuevos afiliados para la Cámara de Comercio de Pococí y así el aumento de efectivo.
- Proponer foros de capacitación en temas como Excel para principiantes y la continua actualización para nivel intermedio y avanzado, además capacitaciones en Power BI, cursos de Contabilidad básica para el correcto manejo de la información financiera, por otra parte; buscar instituciones o profesionales

dispuestos a prestar sus conocimientos de forma ad honorem para ser parte de los foros o bien una capacitación completa.

- Una prioridad para la situación financiera de la Cámara de Comercio de Pococí es establecer una práctica que permita recolectar efectivo de una forma más eficiente y que no sea necesario utilizarlo como va llegando.

5.3 Propuesta

Establecer una herramienta financiera estándar dirigida a homologar la información financiera y que permita una forma ágil de interpretación de datos.

5.3.1 Justificación

De conformidad con el comportamiento observado dentro de la Cámara de Comercio de Pococí, se establece una herramienta financiera que contiene un catálogo de cuentas y las estructuras para el estado de situación, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, además de cierta información adicional que es de utilidad para el funcionamiento actual y futuro.

De esta manera, los miembros de la junta directiva de la Cámara de Comercio, a través del uso de la herramienta financiera pueden mejorar el manejo de la información financiera, facilitando la interpretación de esta a los miembros de la Junta Directiva para la toma de decisiones. De igual forma pueden realizar un diagnóstico en el momento que lo consideren necesario y apropiado para su gestión.

5.3.2 Objetivo

Crear una propuesta de herramienta financiera para el mejoramiento en el control y funcionamiento financiero de la Cámara de Comercio de Pococí mediante plantillas estándar para: Catálogo de Cuentas, Estado de Situación, Estado de Resultados y el Estado de Flujo de Efectivo.

5.3.3 Metodología

Se desarrolla a través de una entrevista en la Cámara de Comercio de Pococí, donde se expresa la necesidad de conocer y entender el estado contable y financiero, por esta razón, se identifica la necesidad de implementar herramientas financieras para presentar

la información que señale el cumplimiento de sus obligaciones, facilitar la correcta toma de decisiones y en términos generales comprender la situación financiera de la organización.

5.3.4 Plan de implementación

Al finalizar la presente investigación y con el objetivo de imprimir una propuesta de herramienta financiera, se brinda a la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí una guía de utilización.

La aplicación y puesta en práctica de la propuesta brindada por el grupo investigador, queda a criterio de los entes involucrados.

5.3.5 Presupuesto

Para el presente trabajo de investigación y la elaboración de la herramienta financiera se invirtió un tiempo aproximado de 520 horas. Según el Colegio de Ciencias Económicas de Costa Rica para el año 2021 en el mes de noviembre es considerando por concepto de servicios profesionales adquiridos por colegiados activos (Licenciados y grado superior) el monto por hora de ₡47,204.64 (Cuarenta y siete mil, doscientos cuatro colones con sesenta y cuatro céntimos). Con lo anterior, el valor monetario por servicios profesionales tiene un costo aproximado de ₡24,546,412.8 (Veinticuatro millones quinientos cuarenta y seis mil cuatrocientos doce colones, con ocho céntimos).

REFERENCIAS

- Academia de Contabilidad Financiera. (s.f.). *Antología Para Curso De Fundamentos De Contabilidad* (primera parte).
<https://www.uv.mx/personal/alsalas/files/2013/08/Informacion-Financiera.pdf>
- Comercio. Retrieved 04 06, 2021, from <https://conceptodefinicion.de/camara-de-comercio/>
- Arce Gómez, G. (2018). *Propuesta De Un Modelo De Análisis Y Gestión Financiera De Coopemédicos R.L. Como Herramienta Para La Toma De Decisiones Por Parte De La Alta Gerencia*.
<http://www.kerwa.ucr.ac.cr/bitstream/handle/10669/75558/TFG%20Gustavo%20Arce%20G%c3%b3mez%20%28revisado%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Besley, S., y Brigham, E. (2016). *Fundamentos de Fundamentos de Administración Financiera*.
- Cámara de Comercio de Costa Rica. (n.d.). *Historia de la Cámara de Comercio*. Retrieved abril 06, 2021, from <http://camara-comercio.com/historia/>
- Cámara de Comercio de Pococí. (n.d.). <https://ccpococi.org/>
- Cámara de Comercio de Pococí. (2021, febrero 15). FindGlocal. Retrieved abril 14, 2021, from <http://www.findglocal.com/CR/Gu%C3%A1piles/128367877942255/C%C3%A1mara-de-Comercio-de-Pococ%C3%AD>
- Chu Rubio, M. (2016). *Finanzas para no Financieros*. <https://www-digitaliapublishing->

com.una.idm.oclc.org/visorreadspeaker/45591

Contaduría General de La Nación. (2017). *Manual de Procedimientos*

(2nd ed., Vol.1). <https://incp.org.co/Site/publicaciones/info/archivos/catalogo-general-de-cuentas.pdf>

Delgado, F. (2018, febrero 16). In Análisis Vertical del Balance General Ejercicio con

interpretación. youtube. https://www.youtube.com/watch?v=0zs8pCNoQE&list=PLIQ8HaUPX-NLwgMnxpEOrym3peBmG_FpO&ab_channel=FelipeDelgado

Figuroa A, L. (2020). *Guía Metodológica*. Instituto superior tecnológico Japón.

<http://190.57.147.202:90/jspui/bitstream/123456789/931/1/CONTABILIDAD%20BASICA%20LISSET%20FIGUEROA%20GAST%202020.pdf>

Fornero, R. A. (2017). *Fundamentos de análisis financiero*. Retrieved agosto 18, 2021, from

https://d1wqtxts1xzle7.cloudfront.net/55024433/Fundamentos_de_Analisis_financiero-with-cover-page-v2.pdf?Expires=1629342988&Signature=BB0NBD6G56MRH5Z7sqpWaTffmBs07Wle16h~mznKVMJZK0BALz1Sjc9dUJx5rmBhffg~6qk1TBd3nqfnvKpw4Ag13GPXUZh4W7VBtDp0glr3hPwQOfsUhkFOC-

Gómez, M. M. (2017). *Introducción a la metodología de la investigación científica*

(Segunda ed.). Brujo. <https://www-digitaliapublishing-com.una.idm.oclc.org/visor/44342>

Gómez Barrantes, M. (2018). *Elementos de Estadística Descriptiva*. Universidad Estatal a Distancia.

Gómez Cano, C. A., Aristizabal Valbuena, C., y Fuentes Gómez, D. (2017).

Importancia de la Información Financiera para el ejercicio de la Gerencia.

Universidad Simón Bolívar.

Guzmán Stein, L. (2009). Las fuentes secundarias. In (p. 7). UCR.

<http://www.ts.ucr.ac.cr/binarios/docente/pd-000169.pdf>

Herrera, Y. (2020, junio 22). *Aprende todo sobre la Contabilidad Financiera en 10*

minutos! Retrieved mayo 29, 2021, from

<https://blog.nubox.com/contadores/contabilidad-financiera>

Herrera, Y. (2020, julio 07). *¿Qué es un activo y pasivo en un balance general?* Retrieved

mayo 14, 2021, from [https://blog.nubox.com/contadores/que-es-un-activo-y-un-](https://blog.nubox.com/contadores/que-es-un-activo-y-un-pasivo-en-contabilidad)

[pasivo-en-contabilidad](https://blog.nubox.com/contadores/que-es-un-activo-y-un-pasivo-en-contabilidad)

Herrera Freire, A. G., y Bentancourt Gonzaga, V. A. (2016, abril). Razones financieras de

liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Quipukamayoc Revista*

de la Facultad de Ciencias Contables, 24(46), 151-160.

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249/11>

757

Huamán Calderón, D. (2011, mayo 23). Fuentes de información. *Organización*

Panamericana de Salud, 43.

http://bvssper.paho.org/videosdigitales/matedu/cam2011/Fuentes_informacion.pdf

?ua=1

IFRS Foundation. (2019). *Presentación de Estados Financieros.*

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/>

[niif-2019/NIIF%202019%20Completas.pdf](https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%202019%20Completas.pdf)

Kenton, W. (2021, abril 25). *Gestión financiera estratégica.* Retrieved mayo 26, 2021,

from <https://www.investopedia.com/terms/s/strategic-financial-management.asp>

Lavalle Burguete, A. C. (2016). *Análisis financiero*. UNID.

<https://books.google.co.cr/books?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=análisis+vertical&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjZ9dOqlsrwAhXSVN8KHTHgDT8Q6AEwCXoECAIQAg#v=onepage&q&f=false>

Martinez Mirau, D., & Nicolas Perri, E. (2018). *Análisis e interpretación de un Balance General*.

<http://ri.unsam.edu.ar/bitstream/123456789/814/1/TFPP%20EEYN%202018%20ADL-MMEN-PMN.pdf>

Medina Anchundia, S. A., Cañizalez De Aguirre, B. D. C., Ruata Avilés, S. A., & González Linc, E. E. (2018). *Contabilidad General* (1° ed.). Centro de Investigación y Desarrollo Profesional.

http://www.cidepro.org/images/pdfs/contabilidad_general.pdf

Mendoza Roca, C., y Ortiz Tovar, O. (2016). *Contabilidad financiera para Contaduría y Administración*.

https://books.google.co.cr/books/about/Contabilidad_financiera_para_Contadur%C3%ADa.html?id=CHY2DAAAQBAJ&redir_esc=y

Ministerio de Hacienda de Costa Rica. (2018).

https://www.hacienda.go.cr/docs/605cb02fc6d98_Plan%20General%20de%20Contabilidad%20version%202021.pdf

Ministerio de Hacienda de Costa Rica. (2021). *Manual Funcional de Cuentas Contable*.

https://www.hacienda.go.cr/docs/605cabd36e94d_Manual_Funcional_de_Cuentas_Contable%20%20Version%202021.pdf

Molina Mendivil, J. P. (2004). *Manual de herramientas financieras*. Manual de

herramientas financieras. Retrieved agosto 18, 2021, from <https://core.ac.uk/download/pdf/270125957.pdf>

Moreno Galindo, E. (2017, junio 26). *Metodología de investigación, pautas para hacer Tesis*. Retrieved mayo 13, 2021, from <https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2017/06/definicion-del-marco-conceptual.html>

Navarro Alpizar, G. (2017, Abril s.f). *Emprendedurismo y Universidad: Potencial aporte para el desarrollo local*. Publicaciones ICAP. Retrieved Abril 5, 2021, from <https://publicaciones.icap.ac.cr/images/PDF-CUADERNOS/Cuadernos-CA-No-20-digital.pdf>

Omeñaca García, J. (2016). *Contabilidad General* (13ª ed.). <https://www.marcialpons.es/media/pdf/9788423427574.pdf>

Peraza, A. (s.f.). *Herramientas Financieras*. https://www.academia.edu/34661655/Herramientas_financieras

Pérez Leal, J. (2010, Diciembre 03). *Asesoría De Tesis Y Trabajos De Grado*. Asesoría tesis. Retrieved abril 13, 2021, from <https://asesoriatesis1960.blogspot.com/2010/12/analisis-de-los-resultados.html>

Pinda Guanolema, B. R., y Vega Falcón, V. (2019). *Contabilidad Financiera al Alcance de Todos*. Editorial Jurídica del Ecuador. <file:///C:/Users/Fernanda%20Mora/Desktop/Licenciaturas/Trabajo%20Final%20de%20Graduaci%C3%B3n/Citas/LibroContabilidadFinancieraalalcancedetodos.pdf>

Ramírez Padilla, D. N. (2016). *Contabilidad Administrativa*.

Román Fuentes, J. C. (2017). *Estados Financieros Básicos*. ISEF.

https://books.google.es/books?id=scomDwAAQBAJ&dq=concepto+de+balance+general+financiero&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s

Romero López, Á. J. (2018). *Principios de Contabilidad*.

<https://contabilidadparatodos.com/libro-principios-contabilidad-alvaro-romero/>

Sáenz, L., y Sáenz, L. (2019, enero 31). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 3(1), 81-90. https://revistas.up.ac.pa/index.php/orbis_cognita/article/view/376/327

Salazar López, B. (2020, junio 1). *Estado de resultados*. ABC Finanzas.com. Retrieved junio 01, 2021, from <https://abcfincanzas.com/administracion-financiera/estado-de-resultados/>

Salvador, G. (2016, Abril 12). *Estación experimental agroforestal INTA Esquel*. INTA.com.

Retrieved Abril 13, 2021, from

https://inta.gob.ar/sites/default/files/agregado_de_valor._compartiendo_conceptos.pdf

Sistema Costarricense de Información Jurídica (Ed.). (2019, junio 10). *Ley n° 218*.

http://www.pgrweb.go.cr/SCIJ/Busqueda/Normativa/Normas/nrm_texto_completo.aspx?param1=NRTC&nValor1=1&nValor2=32764&nValor3=0&strTipM=TC

Sobrero, F. S. (2009). *Análisis de Viabilidad: La cienicienta en los Proyectos de Inversión*.

<http://www.asociacionag.org.ar/pdfcap/5/Sobrero,%20Francisco%20-%20ESTUDIOS%20DE%20VIABILIDAD%20LA%20CENICIENTA%20DE%20LOS%20PROYECTOS%20DE%20INVERSION.pdf>

Tellez Santamaría, A. (2019, abril 20). *¿Qué es el Análisis Vertical y Horizontal?* ats.

Retrieved mayo 14, 2021, from

https://finanzaspara.com/finanzas/finanzas_para_estudiantes/que-es-el-analisis-vertical-y-horizontal/

Uribe, L. R. (2018). *Plan de Cuentas para Sistemas Contables*. ECOE.

<https://www.ecoediciones.mx/wp-content/uploads/2018/01/Plan-de-cuentas-2018.pdf>

Yori Conill, L., Hernández de Velazco, J., & Chumaceiro Hernández, A. (2011).

Planificación de escenarios: una herramienta estratégica para el análisis del entorno. redalyc.org. https://www.researchgate.net/profile/Ana-Chumaceiro-Hernandez/publication/237032246_Planificacion_de_escenarios_Una_herramienta_estrategica_para_el_analisis_del_entorno/links/588b746ba6fdcc8e63c7c345/Planificacion-de-escenarios-Una-herramienta-estrategica-

ANEXOS

Anexo 1. Entrevista a la colaboradora de la Cámara de Comercio de Pococí

A continuación, se comparte el formato de guía para la realización de una entrevista, cuya utilización es interna del grupo investigador.

- 1** ¿En qué año inicio la Cámara de Comercio de Pococí?

- 2** ¿Con que objetivo da inicio la Cámara de Comercio de Pococí?

- 3** ¿Quiénes conforman la Junta Directiva?

- 4** ¿Cuál ha sido la situación financiera desde el inicio de la Cámara?

- 5** ¿Cuántas empresas conforman la Cámara actualmente?

- 6** ¿Cuál es el monto de la cuota de los asociados?

- 7** ¿Qué servicios brinda la Cámara?

- 8** ¿Con que legislación se rige la Cámara?

Anexo 2. Encuesta a los miembros de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí.

A continuación, se comparte el formato del cuestionario aplicado a los miembros de la Junta Directiva.

¡ Consume Local !
Juntos somos desarrollo

Pococí
Cámara de Comercio

Cámara de Comercio de Pococí

La presente encuesta está dirigida a los miembros de la Junta Directiva de la Cámara de Comercio de Pococí. Su objetivo principal es conocer la opinión de los miembros

maria.mora.mendez@est.una.ac.cr (no compartidos)

[Cambiar de cuenta](#)

***Obligatorio**

¿Cuál puesto desempeña usted en la junta directiva? *

- Presidente
- Vicepresidente
- Tesorero
- Secretario
- Vocal 1
- Vocal 2
- Fiscal
- Otro: _____

¿Cuáles son los objetivos financieros a corto plazo? *

- Crecimiento
- Estabilidad
- Otro: _____

¿Tienen alguna estrategia de atracción de nuevos asociados? *

- Sí
- No

¿Han considerado variar los montos a los nuevos asociados? *

1 punto

- No
- Sí

Los montos que han considerado variar a los nuevos asociados son: *

1 punto

- No se ha considerado
- Menor al monto actual
- Mayor al monto actual

Enviar

Borrar formulario

Anexo 3. Pantallazo de la entrega mediante correo electrónico de los estados financieros por parte de la Cámara de Comercio de Pococí.

Fwd: Comparativo gastos ingresos



Recibidos x



Cámara Comercio Pococí <ccpococi@...> vie, 7 may 12:36
para mí ▾



----- Forwarded message -----

De: **Zaida María Martínez** <grupozaimecounterdespacho@gmail.com>

Date: mié, 10 feb 2021 a las 15:59

Subject: Comparativo gastos ingresos

To: **Cámara Comercio Pococí** <ccpococi@gmail.com>, Jeffry Rojas <jrojas@grupoorocr.com>, Zaida María Miranda <zmdespacho@gmail.com>

Fwd: Estado de Resultados periodo 2020



Recibidos x



Cámara Comercio Pococí <ccpococi@...> vie, 7 may 12:35
para mí ▾



Hola Fernanda, te adjunto estados de 2020

Nancy

----- Forwarded message -----

De: **Zaida María Martínez** <grupozaimecounterdespacho@gmail.com>

Date: mar, 9 feb 2021 a las 16:22

Subject: Estado de Resultados periodo 2020

To: **Cámara Comercio Pococí** <ccpococi@gmail.com>

Cc: Zaida María Miranda <zmdespacho@gmail.com>, Jeffry Rojas <jrojas@grupoorocr.com>