

## Proyecto de Investigación I+D+i

CALCULADORA DE EFICIENCIA FINANCIERA PARA LAS MIPYMES DEL SECTOR TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DEL CANTÓN RUMIÑAHUI

**Carrera: Administración**

**Director del Proyecto:** Collaguazo Suquillo Nicolás

**Integrantes:**

- Rodríguez Muñoz Paúl Armando (Estudiantes-Ayudantía de Investigación)  
( Docente Investigador)
- Criollo Andrango Silvia Rocío
- Garrido Luna Lorena Tatiana
- Morales Nieto Tamara Cristina
- Uzcátegui Pacheco Sylvia Victoria

**Proyecto de Investigación I+D+i: CALCULADORA DE EFICIENCIA FINANCIERA PARA LAS MIPYMES DEL SECTOR TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DEL CANTÓN RUMIÑAHUI**

## **PROBLEMA:**

Las MIPYMES del cantón Rumiñahui tienen un aporte fundamental en la economía local, el nivel de ingresos representa el 14,86% del total; en relación al empleo, tiene contratado formalmente 64% del personal informado en la superintendencia de compañías, generan 15870 plazas de trabajo para el año 2021.

Las MIPYMES presentan pérdidas que aproximadamente llegan a 31 millones de dólares, de donde la mediana empresa es el grupo con las más altas pérdidas, que aproximadamente alcanzan los 25 millones de dólares. Por otro lado, presentan un nivel de apalancamiento del 56% en forma general, en donde las medianas empresas presentan el 70% de endeudamiento.

Al considerar el número de empresas de acuerdo a la rama de actividad, de las 522 MIPYMES registradas para el año 2021, 139 empresas corresponden a la rama del Transporte y Almacenamiento, lo que representa el 26,63% del total; de la misma manera esta rama tiene un gran aporte en la generación de empleo, registrando 11.693 empleados, lo que representa el 73,68% del total.

Es notable el aporte a la economía del cantón Rumiñahui por parte del sector de Transporte y Almacenamiento y se hace meritorio un análisis en relación a su eficiencia financiera debido a que de acuerdo a los registros presenta pérdidas aproximadas de 2.9 millones de dólares, lo que conlleva a establecer la necesidad del uso de una herramienta tecnológica como es una calculadora de eficiencia financiera que sirva para diagnosticar la situación actual de la empresa, presente posibles escenarios positivos para la misma y permita tomar decisiones gerenciales acertadas.

Proyecto de Investigación I+D+i: CALCULADORA DE EFICIENCIA FINANCIERA PARA LAS MIPYMES DEL SECTOR TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DEL CANTÓN RUMIÑAHUI

## OBJETIVO:

Diseñar una calculadora que permita diagnosticar la eficiencia financiera empresarial, con el fin de ofrecer escenarios para la toma de decisiones de los empresarios del sector de transporte y almacenamiento de cantón Rumiñahui.

Proyecto de Investigación I+D+i: CALCULADORA DE EFICIENCIA FINANCIERA PARA LAS MIPYMES DEL SECTOR TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DEL CANTÓN RUMIÑAHUI.

## METODOLOGÍA:

- En la investigación se utiliza el método descriptivo para la obtención de información que se procesa para el análisis cuantitativo.
- En lo que respecta a la técnica financiera, se emplea la matriz dupont y el cálculo del Valor Económico Agregado (EVA), para determinar indicadores financieros para apoyo en la toma de decisiones gerenciales.
- La recolección de la información procede a partir de una fuente primaria aplicando una encuesta a toda la población del sector de transporte y almacenamiento del cantón Rumiñahui. Se profundiza sobre las variables a través de la implementación del uso de la calculadora de eficiencia financiera en las empresas del sector de transporte y almacenamiento.

Proyecto de Investigación I+D+i: CALCULADORA DE EFICIENCIA FINANCIERA PARA LAS MIPYMES DEL SECTOR TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DEL CANTÓN RUMIÑAHUI.

## CONCLUSIONES O IMPACTOS:

- Se diseña una calculadora financiera en línea, a disposición del ISTER, que determina indicadores financieros como apoyo en el diagnóstico de la situación financiera de una empresa o negocio, y que a la vez puede viabilizar la toma de decisiones gerenciales. Link: <https://calfin-ister.netlify.app/>
- Se procede a redactar y publicar un artículo científico, cuyo título es: “Relación entre liquidez, apalancamiento financiero y rentabilidad económica. Análisis exploratorio en micro, pequeñas y medianas empresas del sector del transporte del cantón de Rumiñahui, Ecuador”. Link: <https://maestroysociedad.uo.edu.cu/index.php/MyS/article/view/6400/7085>

## Proyecto de Investigación I+D+i: CALCULADORA DE EFICIENCIA FINANCIERA PARA LAS MIPYMES DEL SECTOR TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DEL CANTÓN RUMIÑAHUI

### EVIDENCIAS FOTOGRÁFICAS :



#### PROYECTO: CALCULADORA FINANCIERA

Mide la eficiencia en la administración financiera de su empresa.

INGRESE LA SIGUIENTE INFORMACIÓN:

VENTAS o INGRESOS NETOS USD	<input type="text" value="0"/>
GASTOS y COSTOS TOTALES USD	<input type="text" value="0"/>
ACTIVOS o BIENES PROPIOS USD	<input type="text" value="0"/>
PASIVOS o DEUDAS USD	<input type="text" value="0"/>
% TASA DE INTERÉS BANCO	<input type="text" value="0"/>
% IMPUESTO A LA RENTA	<input type="text" value="0"/>
% TASA DE GANANCIA ESPERADA	<input type="text" value="0"/>

CALCULAR

LIMPIAR

RESULTADOS:

% Margen Neto	<input type="text" value="0"/>
% Rendimiento del Activo (ROA)	<input type="text" value="0"/>
% Rendimiento de Capital (ROE)	<input type="text" value="0"/>
EVA USD	<input type="text" value="0"/>

CONCLUSIONES:



#### PROYECTO: CALCULADORA FINANCIERA

Mide la eficiencia en la administración financiera de su empresa.

INGRESE LA SIGUIENTE INFORMACIÓN:

VENTAS o INGRESOS NETOS USD	<input type="text" value="20000"/>
GASTOS y COSTOS TOTALES USD	<input type="text" value="14000"/>
ACTIVOS o BIENES PROPIOS USD	<input type="text" value="50000"/>
PASIVOS o DEUDAS USD	<input type="text" value="35000"/>
% TASA DE INTERÉS BANCO	<input type="text" value="12"/>
% IMPUESTO A LA RENTA	<input type="text" value="25"/>
% TASA DE GANANCIA ESPERADA	<input type="text" value="10"/>

CALCULAR

LIMPIAR

RESULTADOS:

% Margen Neto	<input type="text" value="0"/>
% Rendimiento del Activo (ROA)	<input type="text" value="0"/>
% Rendimiento de Capital (ROE)	<input type="text" value="0"/>
EVA USD	<input type="text" value="0"/>

CONCLUSIONES:



#### PROYECTO: CALCULADORA FINANCIERA

Mide la eficiencia en la administración financiera de su empresa.

INGRESE LA SIGUIENTE INFORMACIÓN:

VENTAS o INGRESOS NETOS USD	<input type="text" value="20000"/>
GASTOS y COSTOS TOTALES USD	<input type="text" value="14000"/>
ACTIVOS o BIENES PROPIOS USD	<input type="text" value="50000"/>
PASIVOS o DEUDAS USD	<input type="text" value="35000"/>
% TASA DE INTERÉS BANCO	<input type="text" value="12"/>
% IMPUESTO A LA RENTA	<input type="text" value="25"/>
% TASA DE GANANCIA ESPERADA	<input type="text" value="10"/>

CALCULAR

LIMPIAR

RESULTADOS:

% Margen Neto	<input type="text" value="30.00"/>
% Rendimiento del Activo (ROA)	<input type="text" value="12.00"/>
% Rendimiento de Capital (ROE)	<input type="text" value="40.00"/>
EVA USD	<input type="text" value="1350.00"/>

CONCLUSIONES:

- TU NEGOCIO CREA VALOR  
- TU INVERSION ES RENTABLE