

Promoviendo el éxito en el análisis financiero: Taller de capacitación

Ericka Valverde Muñoz

Marzo 2012

ULACIT

1. Resumen

El propósito de este trabajo de investigación es diseñar un taller de capacitación en análisis financiero para los micros y pequeños empresarios del distrito de Calle Blancos, lo cual se lograra mediante la comprensión de determinados aspectos. En primer lugar, se analizó en qué consiste la responsabilidad social individual y sus siete componentes, tal como gobernanza de la organización, derechos humanos, y participación activa en la comunidad.

Además, se determinó el vínculo entre la responsabilidad social individual y las finanzas, pues es un aspecto que no se debe olvidar para la creación de valor. Posteriormente, se describió en qué consiste el taller de capacitación, sus beneficios y el aporte para la comunidad. Esto proporcionó los fundamentos teóricos necesarios para la formulación de la hipótesis, enfocada en que el taller de capacitación en análisis financiero les permite a los profesionales que laboran en la Asociación de Desarrollo Integral de Calle Blancos aplicar su responsabilidad social individual en beneficio de la sociedad.

Dicha proposición se validó por medio de la encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos, cuyos resultados más importantes evidenciaron que la mayoría de la muestra cataloga como el aporte principal del taller el planteamiento de conclusiones y recomendaciones financieras a partir de una correcta interpretación de los resultados numéricos.

Lo anterior hace que los financistas contribuyan al desarrollo de un sector vital para el desarrollo de la comunidad, ya que a través de este se promueve la generación de empleos, incrementando la calidad de vida de los habitantes de la sociedad.

Palabras clave: Responsabilidad social individual, micros y pequeños empresarios, análisis financiero.

1.1 Abstract

The purpose of this research is to design a training workshop on financial analysis for micro and small businessmen in the district of Calle Blancos, which will be achieved through an understanding of certain aspects. First, it is going to analyze what individual social responsibility is, and its seven components, such as governance of the organization, human rights and active participation in the community.

Furthermore, this research determined the link between individual social responsibility and finance, which is an aspect that should never forget for value creation. Later, it described what the training workshop is. It also analyses benefits and the contribution to the community. This provided the theoretical foundations required for the formulation of the hypothesis, focused in that the training workshop on financial analysis at how professionals that work in the Development Association of Calle Blancos apply their individual responsibility to benefit society.

This proposition is validated by the survey of 52 businessmen in the district of Calle Blancos. The most important results showed that most of the sample says that the principal contribution of the workshop is the financial conclusions and recommendations from a correct interpretation of numerical results. This contributes to the development of a vital sector for the community, because it promotes employment generation, increasing the quality of life of the society.

Key Words: Individual Social Responsibility, micro and small businessmen, financial analysis.

2. Introducción

La responsabilidad social individual se ha convertido en uno de los tópicos más discutidos en los últimos años, pues un considerable número de individuos se han dado cuenta de que su entorno no se compone únicamente del ámbito laboral. Lo anterior debido a que forman parte de una sociedad que, para funcionar adecuadamente, demanda que sus miembros asuman el papel que les corresponde de una manera proactiva y acertada.

Al ser la responsabilidad social individual un tema integral, este se puede abarcar de diversas maneras. Una de las más relevantes se enfoca en mantener una participación activa dentro de la comunidad, perteneciendo por ejemplo a diversos grupos o asociaciones, de modo que los individuos puedan emplear sus conocimientos en beneficio de la misma.

Ante esto, se propone desarrollar un taller de capacitación en análisis financiero para los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos, pues dicho tema resulta imprescindible si quieren experimentar un cambio en su forma de hacer negocios. Lo anterior permitirá responder a la interrogante sobre la percepción que tiene un profesional en finanzas que labora en el sector público sobre su responsabilidad social individual, en un mundo que día con día está reconociendo la relevancia que ejerce dicho tema para un desenvolvimiento apropiado, tanto a nivel laboral como personal.

3. Hipótesis

En este caso, la hipótesis formulada es la siguiente: “El desarrollo del taller de capacitación en análisis financiero le permite a los profesionales en finanzas que laboran el sector público aplicar su responsabilidad social individual en beneficio de la sociedad”

4. Objetivos

4.1 Objetivo General

Determinar la percepción del profesional en finanzas que trabaja en el sector público sobre su responsabilidad social individual, a través del diseño de un

taller de capacitación en análisis financiero para los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos.

4.2 Objetivos Específicos

- Analizar la influencia que ejerce la responsabilidad social individual de los financistas que laboran en el sector público en el diseño del taller de capacitación.
- Determinar los contenidos del taller de capacitación en análisis financiero para los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos.
- Identificar los beneficios que dicho taller de capacitación le brinda al desarrollo de la sociedad.

5. Problema de Investigación

¿Cómo percibe el profesional de finanzas que trabaja en el sector público su responsabilidad social individual?

6. Marco Teórico

6.1. Revisión Bibliográfica

6.1.1. Definición de Responsabilidad Social Individual

La responsabilidad social individual es un tema ha adquirido una gran relevancia en los últimos años. Lo anterior debido a que cada día un mayor número de individuos se han percatado que se encuentran insertos dentro de una sociedad que únicamente funcionará de la mejor forma si cada uno de sus integrantes desempeña su rol de manera acertada y consciente. Existen varios conceptos de responsabilidad social individual, entre los cuales se encuentran

ISO 2006 (2010): Responsabilidad de una persona ante los impactos que sus decisiones y actividades acarrearán tanto en la sociedad como medio ambiente, a través de un comportamiento ético que promueva el desarrollo sostenible, considere las expectativas de las partes interesadas, cumpla con la legislación aplicable y se integre en la organización y sus relaciones.

Puterman (2011): Impacto que generan las actividades y decisiones de los individuos, tanto personales como profesionales en el contexto social.

Dadas las definiciones anteriores, además de otras revisiones bibliográficas efectuadas para conocer un poco más sobre el tema, se puede mencionar que dicho concepto podría definirse como la responsabilidad que cada una de las personas tiene frente a sus acciones y elecciones, tanto a nivel personal como laboral y la incidencia que estas tienen sobre la sociedad en la que los individuos se desenvuelven.

6.1.2. Modelo de Responsabilidad Social Individual

La responsabilidad social individual debe ser vista como un tema integral que no permanece estático, pues evoluciona conforme los individuos se dan cuenta que su comportamiento ejerce un impacto decisivo sobre el medio que les rodea, sea para bien o para mal. Para efectos de esta investigación se empleará el modelo de responsabilidad social individual que presenta la norma internacional ISO 26000 (2010). Lo anterior debido a que es un esquema integral formado por siete componentes, los cuales se detallan a continuación.

Figura N°1

Modelo de Responsabilidad Social Individual



Fuente: Elaboración propia, con base en la norma ISO 26000 (2010)

- **Gobernanza de la organización:** Aunque este tema se ha visto comúnmente desde una perspectiva empresarial, lo cierto es que existe una gran carga de responsabilidad social individual involucrada en ello. Las personas que desempeñan puestos relevantes a nivel organizacional principalmente los de la alta dirección deben recordar la influencia que sus acciones ejercen sobre el contexto en el que se encuentran. De modo que para efectuar una adecuada gobernanza, se debe incorporar dicho tópico como parte de la cultura organizacional de la entidad.
- **Derechos humanos:** A nivel mundial los seres humanos cuentan con múltiples derechos desde civiles, políticos y económicos, hasta sociales y culturales. La clave de este punto radica en comprender que estos son universales, indivisibles e inherentes, de modo que todas las personas tienen la responsabilidad de respetar los derechos de sus semejantes, entre los que se encuentran la educación, la seguridad social y el trabajo.
- **Prácticas laborales:** Todos los individuos que ejecutan una función dentro de una entidad, sin importar el cargo que desempeñen, deben mantener un comportamiento ético y responsable en todo momento. Lo anterior implica que los trabajadores son responsables de efectuar su labor de una manera adecuada y de mantener relaciones laborales correctas con el resto de los colaboradores.
- **Medio ambiente:** El cuidado del entorno natural es responsabilidad de todas las personas. De ahí la importancia de un uso racional de los recursos con el fin de mantener un desarrollo sostenible apropiado que garantice tanto el bienestar actual como el de las nuevas generaciones.
- **Prácticas justas de operación:** Es responsabilidad de los individuos que se desenvuelven dentro de una sociedad relacionarse de la mejor manera. Esto debe realizarse no sólo con las partes involucradas dentro del ámbito laboral como colaboradores, clientes y socios, sino también dentro de su contexto personal, promoviendo el respeto a los derechos de propiedad, además de incentivar la competencia equitativa.
- **Asuntos de consumidores:** Las personas deben ejercer su responsabilidad social individual, informándose apropiadamente sobre las empresas que ofrecen diferentes productos y servicios. Lo anterior con el fin de descartar los que brindan información errónea y adquirir los que

proporcionan seguridad para el consumidor y que al mismo tiempo posean una calidad óptima.

- **Desarrollo de la comunidad:** Los individuos deben colaborar activamente al desarrollo del entorno en el cual residen. Por ende, es responsabilidad de cada uno de los ciudadanos contribuir a la mejora de la calidad de vida de los miembros de la comunidad.

6.1.3. Las finanzas y la Responsabilidad Social Individual

Las finanzas son un campo apasionante, poco estático y con múltiples desafíos, que ofrece una amplia gama de oportunidades profesionales, tanto en el sector público como en el privado. De acuerdo con Dumrauf (2006) las finanzas se encargan de todo lo vinculado con la toma de las mejores decisiones para incrementar la riqueza de los accionistas, es decir, aumentar el valor de sus acciones.

El objetivo primordial de las finanzas es maximizar la riqueza de los accionistas a través de la toma de decisiones que le agreguen valor a la empresa, en este caso a la entidad pública. Básicamente, si un grupo de individuos posee una entidad, la contribución que la firma efectúe a la riqueza del grupo, se determinará por el valor de mercado de la misma.

Ahora bien, no se debe olvidar uno de los aspectos fundamentales en la creación de valor como lo es la responsabilidad social individual. Aunque muchas veces se tiende a ver dichos tópicos de forma aislada, lo cierto es que son inseparables, pues si los individuos son conscientes del impacto que acarrearán sus acciones y elecciones sobre la sociedad, actuarán bajo su comportamiento ético y responsable que les permitirá dar lo mejor de sí en su trabajo, contribuyendo de este modo a la maximización de la riqueza de los inversionistas.

6.1.4. Taller de capacitación en análisis financiero para los micro y pequeños empresarios del distrito de Calle Blancos

Al laborar en el sector público, específicamente en un centro como la Asociación de Desarrollo Integral de Calle Blancos los financistas se

encuentran más próximos al entorno que los rodea. Por lo tanto, se encuentran conscientes del impacto que ejercen sus acciones y decisiones.

Esto hace que los financistas ejerzan su responsabilidad social individual en uno de sus siete ámbitos como lo es la participación activa y desarrollo de la comunidad. Lo anterior debido a la gran existencia de micros y pequeños empresarios en dicha zona distrital que, a pesar de tener sus negocios, carecen de los conocimientos básicos en análisis financiero, que les permita desempeñar con éxito sus entidades y tomar las decisiones adecuadas.

De ahí surge la iniciativa de dicho taller de capacitación que se compone de tres módulos con varias sesiones, a través de las cuales los empresarios adquieren tanto los fundamentos básicos como avanzados del análisis financiero. Esto les permite adquirir las herramientas que necesitan para aprovechar las oportunidades del entorno, creando ventajas competitivas y corregir las debilidades que se presenten a través de acciones correctivas.

6.1.5. Contenidos del taller de capacitación en análisis financiero

El análisis financiero es una de las áreas de mayor relevancia dentro de las finanzas. Lo anterior debido a que tanto los objetivos como los planes en cualquier organización dependen de una evaluación que identifique las áreas de fortaleza y debilidad.

Por ende, dicho tópico debe ser estudiado detalladamente si se quiere obtener una comprensión integral sobre el mismo. En el caso de los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos, al carecer de conocimientos apropiados sobre análisis financiero, se recomienda que el taller de capacitación esté compuesto por tres módulos, los cuales se detallan a continuación.

- **Módulo I- Análisis porcentual de estados financieros:** El estudio porcentual de los estados financieros resultan un aspecto vital que debe ser comprendido por los micros y pequeños empresarios. A través del análisis horizontal se pueden relacionar rubros similares a través del tiempo. Mientras que el otro componente de la evaluación porcentual, es decir el análisis vertical, permite determinar cuánto representan las diferentes

cuentas del total de activos, pasivos, ingresos y gastos, contribuyendo a una adecuada toma de decisiones empresariales.

- **Módulo II- Análisis de razones financieras:** Todo individuo que posea un micro o pequeña empresa debe saber aplicar e interpretar correctamente los resultados de las razones, pues presentan un detalle sobre la condición y desarrollo financiero de la compañía. Los diferentes bloques de liquidez, actividad, endeudamiento y rentabilidad, contribuyen a la evaluación del éxito relativo de la entidad, reflejando los puntos fuertes y débiles.
- **Módulo III- Análisis integral de rentabilidad:** El propósito del análisis financiero no estará completo sin una evaluación integral de rentabilidad, que permita evaluar las causas y efectos de las debilidades y fortalezas de la entidad. De ahí la importancia de estudiar detalladamente el origen del rendimiento sobre el patrimonio y cuál ha sido el comportamiento de sus dos variables más importantes como lo son el rendimiento sobre la inversión y la incidencia de apalancamiento, pues solo así se tendrá una visión global sobre la salud financiera de la empresa evaluada, permitiendo tomar las decisiones correctas en beneficio de la misma.

6.1.6. Beneficios del taller de capacitación para la sociedad

Es importante mencionar que el desarrollo del taller en análisis financiero para el distrito de Calle Blancos, no sólo beneficia a los micros y pequeños empresarios, sino a la sociedad en general, que es lo que se busca. La formación que reciben dichos individuos les permitirá manejar de una mejor manera sus entidades, promoviendo su crecimiento. Lo anterior incide directamente en la creación de más fuentes de empleo, contribuyendo a la redistribución de la riqueza en la región.

Asimismo, la expansión de las actividades productivas en la zona, como resultado de la capacitación, apoya el desarrollo educativo. Esto se logra a través del financiamiento de programas de estudio para los habitantes del distrito, de modo que fomenten el desarrollo de sus habilidades.

Otro de los beneficios que se deriva del taller es el fortalecimiento de los servicios de salud de la zona. Al adquirir nuevos conocimientos los micros y

pequeños empresarios experimentan un éxito en sus negocios, que les permitirá cooperar con el desarrollo de los EBAIS y otros centros de salud a nivel distrital, como parte de su responsabilidad social, beneficiando de esta manera a la sociedad en su conjunto.

7. Metodología de la investigación

La investigación realizada es de tipo mixta, ya que presenta un vínculo entre la revisión de documentos sobre el tópico y entrevistas abiertas a expertos en el tema de la responsabilidad social individual, con encuestas estandarizadas que se aplican para determinar la relevancia de un programa de capacitación en análisis financiero. De esta forma, se combinan dichos instrumentos a través de todo proceso de investigación, incorporando los beneficios de cada uno.

7.1. Sujetos de estudio

7.1.2. Población

Para efectos de esta investigación, la población se encuentra conformada por los micro y pequeños empresarios quienes debido a su espíritu emprendedor han iniciado sus propias entidades, pero que no disponen de los conocimientos necesarios en análisis financiero que les permita aprovechar las oportunidades que brinda el mercado y tomar las mejores decisiones para el éxito de sus negocios.

7.1.3. Muestra

La muestra a emplearse en este estudio se compone de los micros y pequeños empresarios que residen y operan en la zona distrital de Calle Blancos.

7.2. Fuentes de información

7.2.1 Fuentes Primarias

Para este trabajo, las fuentes primarias empleadas son las siguientes:

- Entrevistas a profesionales que laboran en la Asociación de Desarrollo Integral de Calle Blancos en relación a la importancia de la responsabilidad social individual y sus beneficios.
- Encuesta aplicada a micro y pequeños empresarios del distrito de Calle Blancos sobre la relevancia de un programa de capacitación en análisis financiero.

7.2.2 Fuentes Secundarias

Las fuentes secundarias utilizadas para esta investigación son:

- Libros sobre el tema en estudio.
- Revistas especializadas.
- Videos e información de páginas web sobre el tópico bajo análisis.

7.3. Descripción de los instrumentos

La información que ha permitido el desarrollo de la presente investigación se obtuvo a través de ciertos instrumentos, los cuales se describen a continuación.

7.3.1. Entrevistas con expertos

Una de las herramientas básicas aplicadas en este trabajo han sido las entrevistas con expertos. Para efectos de dicha investigación se aplicó una entrevista al señor Mario Arguello, quien ejerce el cargo de presidente de la Asociación de Desarrollo Integral de Calle Blancos, sobre el tópico de la responsabilidad social individual y la iniciativa del taller de capacitación en análisis financiero.

Las respuestas expresadas por este funcionario sustentan los fundamentos que se tenían sobre dichos temas, pues expresa que todo individuo que se encuentra inserto en una sociedad tiene una responsabilidad con esta, en todos sus ámbitos laborales, personales, entre otros. De modo que el taller de capacitación en análisis financiero hace que los financistas asuman de una forma adecuada el compromiso que tienen con el desarrollo de la comunidad, principalmente en un tema tan relevante para el desenvolvimiento exitoso de

los micros y pequeños empresarios, que al final promueve el desarrollo de la sociedad.

Asimismo se entrevistó a la señora Gloria Tenorio Campos, quién se desempeña como vocal de la Asociación de Desarrollo Integral de Calle Blancos. A la misma se le formularon una serie de preguntas, cuyas respuestas vienen a reforzar la concepción que se tenía sobre la responsabilidad social individual y el desarrollo del taller de capacitación. Ella expresa que al formar parte de la colectividad, las personas tienden a olvidar que tienen una responsabilidad con el medio que les rodea, pero que es vital para desempeñar su función de la mejor manera, de modo que al desarrollar dicho taller de capacitación, los profesionales en finanzas aplican sus conocimientos para el beneficio del medio que les rodea.

7.3.2. Encuesta

Otro de los instrumentos primordiales para el desarrollo apropiado de este trabajo ha sido la encuesta. Esta incluirá preguntas abiertas y cerradas y se aplicará a al menos, a cincuenta micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos, con el fin de determinar la relevancia del diseño del taller de capacitación en análisis financiero para el desarrollo empresarial y por ende del bienestar para dicha comunidad.

7.3.2.1. Pregunta cualitativa

Parte de la metodología también consistió en la formulación de una pregunta cualitativa, enfocada a las recomendaciones para un mayor aprovechamiento del taller de capacitación. Esta sirvió para orientar la investigación hacia una segunda parte y para determinar los beneficios que buscan los micros y pequeños empresarios al asistir a dicha capacitación. De ahí que los resultados se clasificaran en cinco categorías, las cuales se muestran a continuación.

- Categoría 1: Contenidos de los módulos.
- Categoría 2: Duración de los módulos.

7.3.3. Otros instrumentos

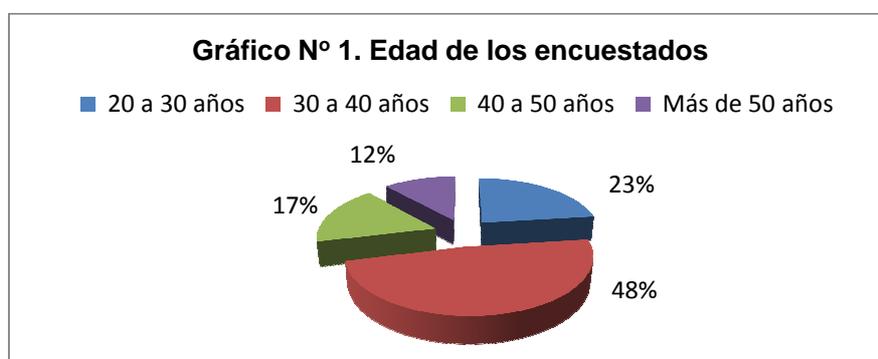
La presente investigación también fue posible gracias al empleo de otros instrumentos, que contribuyeron a respaldar los conceptos establecidos en el marco teórico. Entre las herramientas utilizadas en esta sección se encuentran videos sobre la responsabilidad social individual, los cuales han contribuido a determinar la relevancia de este tópico para un adecuado desarrollo tanto de los individuos como de las sociedades.

Asimismo, se emplearon libros, páginas web especializadas y normas internacionales como la ISO 2600, contribuyendo a la realización de una búsqueda exhaustiva de información vinculada al tema de estudio. Lo anterior permite contar con un adecuado grupo de referencias sobre los tópicos de interés que sirvan como base para el apropiado desarrollo de este artículo científico.

8. Análisis e interpretación de los resultados

En esta sección se expondrán los resultados obtenidos mediante la aplicación de la encuesta a 52 micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos. Estos serán explicados a través de un análisis estadístico.

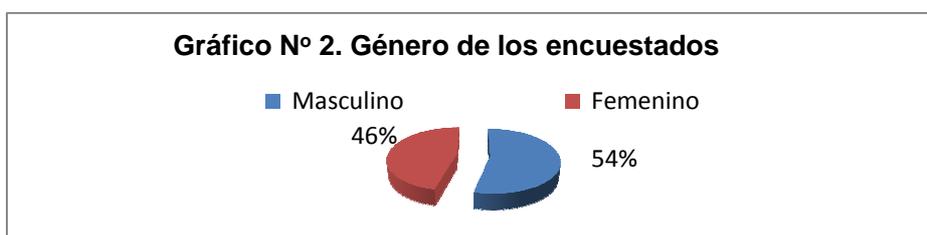
8.1. Edad de los encuestados



Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

En la presente investigación, la mayor parte de los encuestados específicamente un 48.08% se ubican en un rango de edad entre los 30 a 40 años. Lo anterior les permite contar con experiencia en la creación de sus negocios, pues muchos de ellos han iniciado con sus proyectos desde muy jóvenes, generándoles un conocimiento adecuado sobre los procesos empresariales.

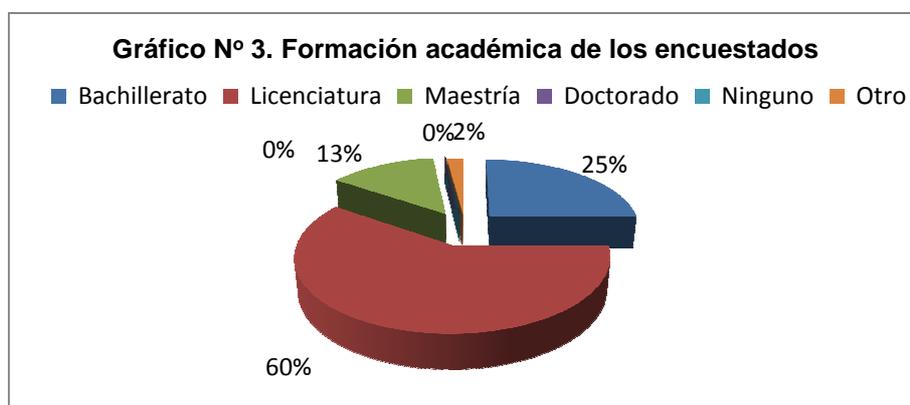
8.2. Género de los encuestados



Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

Los resultados anteriores reflejan que la mayoría de los encuestados son varones, pues estos obtuvieron un 53.85%. Esto debido a que en la zona distrital de Calle Blancos en donde se tomó la muestra para la presente investigación, la mayor parte de los micros y pequeñas empresas son propiedad de individuos del género masculino.

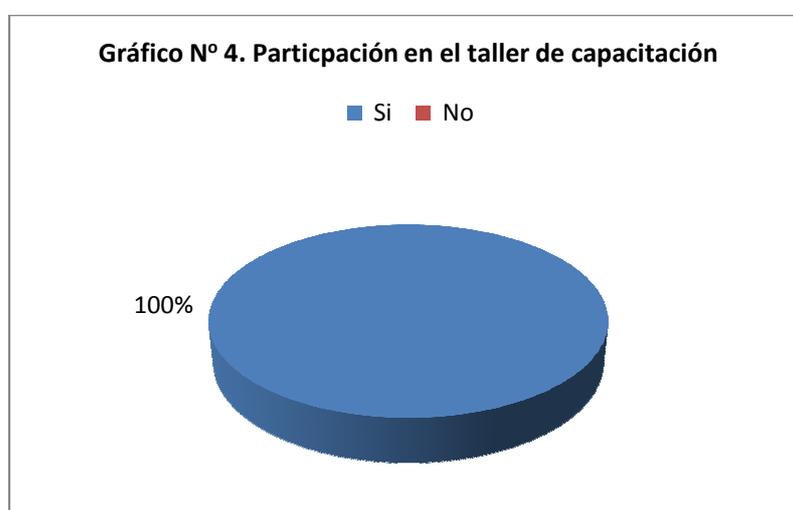
8.3. Formación académica de los encuestados



Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

Los resultados anteriores permiten evidenciar que un 98.08% de los micros y pequeños empresarios encuestados cuentan con una formación universitaria, de los cuales un 59.62% indicó que la licenciatura ha sido su último grado académico obtenido. Lo anterior refleja que casi la totalidad de los encuestados poseen al menos conocimientos numéricos básicos que les permitirán comprender fácilmente los diversos módulos del taller de capacitación en análisis financiero.

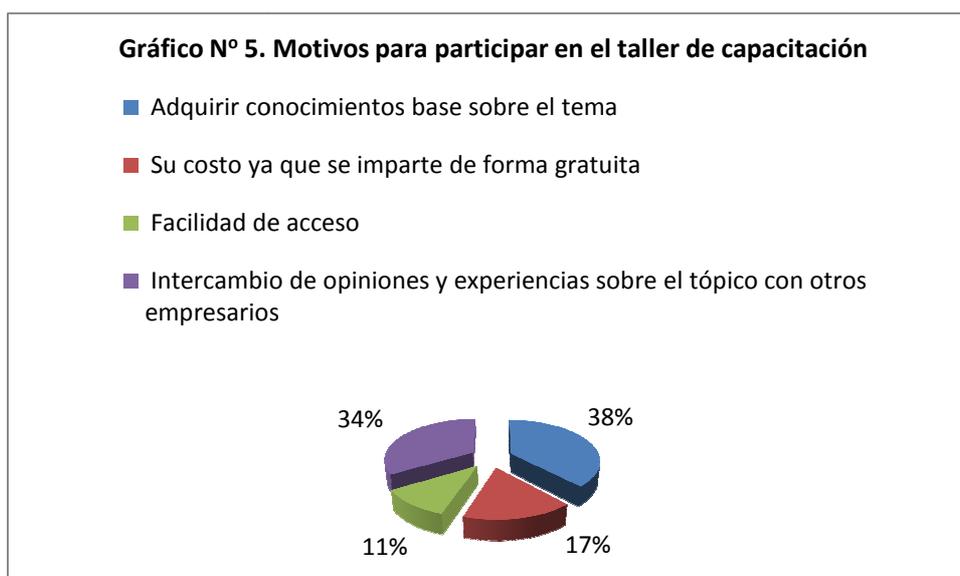
8.4. Participación en el taller de capacitación



Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

En la presente investigación se pudo confirmar que la totalidad de los encuestados muestran interés en participar del taller de capacitación en análisis financiero. Esto debido a que los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos no cuentan con los conocimientos financieros necesarios para manejar sus negocios en forma adecuada, por lo que a través de dicha capacitación busca adquirir las destrezas requeridas para conducir sus empresas por el sendero correcto.

8.5. Motivos para participar en el taller de capacitación



Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

En relación con los motivos para participar en el taller de capacitación, de la totalidad de los encuestados un 38.20% considera que la razón principal es la adquisición de conocimientos base sobre el tema, debido a que muchos de ellos poseen una formación vinculada con otro ámbito distinto al de las finanzas. Por lo tanto, los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos necesitan adquirir y comprender apropiadamente tanto los fundamentos básicos como avanzados en análisis financiero, pues les brinda las herramientas que les permita aprovechar una mejor manera las oportunidades que presenta el entorno.

8.6. Nivel de importancia del primer módulo del taller de capacitación

Tabla N°1 Nivel de importancia del primer módulo de I taller de capacitación.

	Indispensable	Muy Importante	Importante	Relativamente Importante	Poco Importante	Total
Módulo I: Análisis porcentual de estados financieros	37%	40%	19%	4%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia. Basada en la encuesta aplicada a 52 micros y pequeños y pequeños empresarios.

La tabla anterior evidencia que de los encuestados totales un 40% opina que el primer módulo del taller de capacitación es muy importante. Esto debido a que por medio del análisis porcentual de los estados financieros se pueden vincular todos los rubros como el nivel total de activos, pasivos patrimonio, ingresos y gastos a través del tiempo en forma mensual, trimestral, anual, entre otros, lo cual facilita una correcta toma de decisiones a nivel empresarial.

8.7. Nivel de importancia del segundo módulo del taller de capacitación

Tabla N°2. Nivel de importancia del segundo módulo del taller de capacitación

	Indispensable	Muy Importante	Importante	Relativamente Importante	Poco Importante	Total
Módulo II: Análisis de razones financieras	37%	52%	12%	0%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

Para el caso del segundo módulo del taller de capacitación, un 52 % de los micros y pequeños empresarios considera que este ejerce un papel muy importante dentro del taller de capacitación. Lo anterior se debe a que las razones financieras otorgan un informe detallado sobre la conducción y desarrollo de la entidad.

El bloque de liquidez mide la capacidad de la organización para el respaldo de deudas a corto plazo, el de actividad brinda una medida de la eficiencia en la administración de recursos el de endeudamiento determina la capacidad para financiar las inversiones y operaciones y el de rentabilidad que determina el nivel de rendimiento a partir de las actividades diarias del negocio. Dichos bloques resultan muy importantes puesto que permite evaluar el éxito de la organización al mostrar claramente sus fortalezas como sus oportunidades de mejora.

8.8. Nivel de importancia del tercer módulo del taller de capacitación

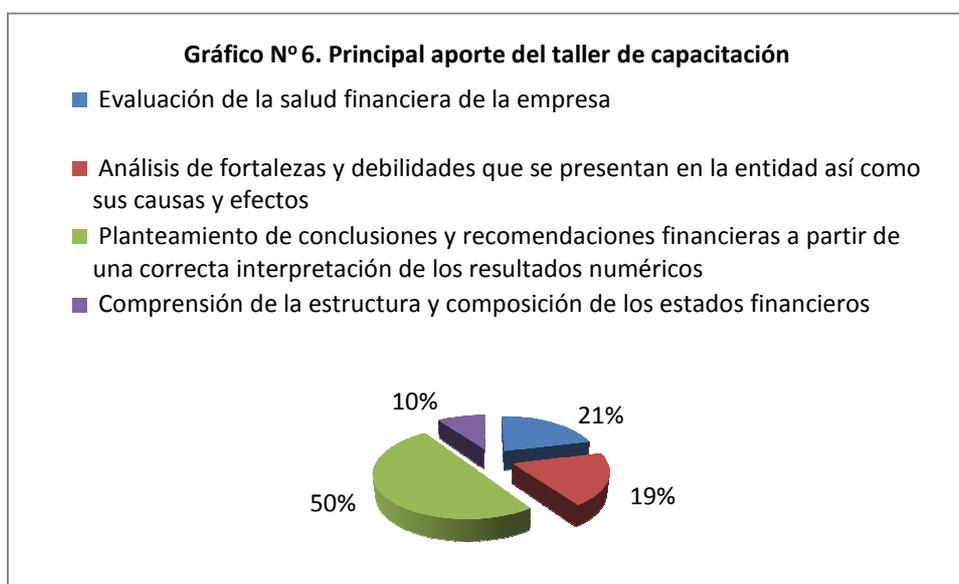
Tabla N°3 . Nivel de importancia del segundo módulo del taller de capacitación

	Indispensable	Muy Importante	Importante	Relativamente Importante	Poco Importante	Total
Módulo III: Análisis integral de rentabilidad	54%	37%	10%	0%	0%	100%

Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

Los resultados que se desprenden de la tabla anterior indican que la mayor parte de los encuestados considera que el contenido del tercer modula es un componente indispensable del taller de capacitación. Esto debido a que el análisis integral de rentabilidad determina las relaciones entre las diversas variables financieras, evaluando sus causas y efectos, lo cual contribuye a la obtención de resultados y conclusiones confiables y certeras.

8.9. Principal aporte del taller de capacitación



Fuente: Elaboración propia. Basada en una encuesta aplicada a 52 micros y pequeños empresarios.

En cuanto al principal aporte del taller de capacitación, el planteamiento de conclusiones y recomendaciones financieras a partir de una correcta interpretación de los resultados numéricos, ocupa el primer lugar con un 50%. Lo anterior se fundamenta en que los conocimientos tanto básicos como avanzados sobre análisis financiero que se obtendrán en el taller permitirán efectuar una evaluación detallada sobre los índices obtenidos, vinculando las causas con sus respectivos efectos, conduciendo a la toma de decisiones financieras acertadas en beneficio de la empresa.

Es importante mencionar que dichos resultados permiten validar la hipótesis planteada al inicio, ya que el desarrollo del taller de análisis financiero les ha permitido a los profesionales en finanzas que laboran en el sector público aplicar su responsabilidad social individual en beneficio de la sociedad. A través de dicha capacitación, los financistas transmiten sus conocimientos sobre el análisis financiero a un sector vital para el desenvolvimiento adecuado de la comunidad, como lo son los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos, pues a través de sus empresas contribuyen a la generación de empleados, incrementando el nivel de vida de los habitantes de la región.

8.10. Recomendaciones para un mayor aprovechamiento del taller de capacitación

Al ser una pregunta abierta, esta se caracteriza por presentar diversas respuestas por parte de los encuestados. Sin embargo, para efectos de esta investigación las respuestas se clasificaron en dos categorías, las cuales se muestran a continuación.

➤ Categoría 1: Contenidos de los módulos.

- Casos reales sobre el estado financiero de las compañías.
- Ejercicios que refuercen los temas vistos.
- Material en power point que contenga los conceptos de cada taller, el cual debe ser enviado por correo electrónico a los participantes.

➤ **Categoría 2: Duración de los módulos.**

- Los módulos deben tener una duración apropiada, por ejemplo un mes, donde se abarquen los contenidos de manera detallada, facilitando la comprensión de los mismos.
- El taller debe ser realizado periódicamente, con el fin de que participe el mayor número de empresarios.

9. Conclusiones

La responsabilidad social individual ha adquirido una importancia trascendental a través del tiempo, pues los individuos se han percatado del impacto que ejercen sus acciones y decisiones, tanto a nivel personal como laboral y la incidencia que ejercen dentro de la sociedad en la que se desenvuelven.

Por ende, el desarrollo del taller de capacitación en análisis financiero para los micros y pequeños empresarios, les permite a los profesionales en finanzas aplicar su responsabilidad social individual en beneficio de la sociedad. Al llevar a cabo dicho taller, los empresarios podrán adquirir las habilidades en dicha rama, que les permita tomar las decisiones adecuadas en beneficio de su entidad, corrigiendo sus debilidades y aprovechando las fortalezas existentes.

A pesar de que en dicha investigación se presentaron algunas limitaciones tales como la particularidad del segmento, al dirigirse a los micros y pequeños empresarios de la zona distrital de Calle Blancos, los resultados del análisis efectuado permitieron validar la hipótesis planteada al inicio, puesto que el desarrollo de dicha capacitación ha contribuido a que los profesionales en finanzas que laboran en el sector público, apliquen su responsabilidad social individual al transmitir sus conocimientos a un sector vital para el desenvolvimiento adecuado de la comunidad como son los empresarios de dicha zona, pues sus entidades promueven la generación de empleos incrementando el nivel de vida los habitantes de la región.

La concepción que se tenía sobre la responsabilidad social individual y del taller de capacitación se reforzó a través de las entrevistas con expertos en el

tema, tal como el presidente y la vocal de la Asociación de Desarrollo Comunal de Calle Blancos. Lo expresado por dichos individuos sustentó el marco teórico de la presente investigación, lo cual debe verse como una fortaleza. Es importante mencionar que la adquisición de conocimientos básicos como avanzados en el tema del análisis financiero es la razón principal para participar en el taller al brindarles las herramientas que les permitan aprovechar de una mejor manera las oportunidades que brinda el entorno.

En caso de que la investigación se realizara nuevamente o tuviera una segunda parte, se profundizaría en el tema de los contenidos de cada uno de los módulos que componen el taller, pues brindan las bases fundamentales para una correcta toma de decisiones a nivel empresarial.

10. Recomendaciones

Con el propósito de complementar la presente investigación se recomienda profundizar en el tema de los contenidos de cada módulo del taller de capacitación. Lo anterior permitirá que los micros y pequeños empresarios adquieran los conocimientos básicos como avanzados del análisis financiero de forma detallada y certera, tanto de la evaluación porcentual de estados financieros, estudio de razones financieras y análisis integral de rentabilidad.

Los profesionales en finanzas deben ejercer su responsabilidad social individual en cualquiera de sus siete ámbitos como lo son gobernanza de la organización, derechos humanos, prácticas laborales, medio ambiente, desarrollo de la comunidad asuntos de consumidores y prácticas justas de operación. En este caso, el taller de capacitación permite cooperar con el desarrollo de la comunidad, pues el progreso de las entidades contribuye a la generación de empleos y por ende mejora la calidad de vida de los habitantes de dicha región.

Asimismo, se recomienda que el material visto en cada sesión del taller de capacitación deba ser enviado en forma digital, de manera que los participantes puedan consultarlo cuando lo requieran. Por otra parte, los tres módulos deben contener casos reales sobre la evaluación porcentual de estados financieros,

estudio de razones financieras y análisis integral de rentabilidad, en donde todos los micros y pequeños empresarios colaboren en la solución de los mismos, de manera que sepan corregir sus debilidades y aprovechar las fortalezas que se presenten en beneficio de la entidad.

11. Bibliografía

Dumrauf, G. (2006). Finanzas Corporativas. (1a ed.). México: Alfaomega.

Hernández, R., Fernández, C., Baptista, P. (2003). Metodología de la Investigación. (3a ed.). México: Mc Graw Hill.

Instituto de Normas Técnicas de Costa Rica (2010). INTE/ISO 26000:2010-Responsabilidad Social Individual. (1a ed.). San José, Costa Rica.

Oberón, N. (2010, Abril 16). ISO 26000 - Responsabilidad Social [Subtitulado español]. [Archivo de Video]. Obtenido el 15 de febrero de 2012, desde <http://www.youtube.com/watch?v=rxsKFYeAN40>

Puterman, P. (2011). Responsabilidad Social Individual. Recuperado de <http://www.diarioresponsable.com/portada/destacados/14334-rsechat-responsabilidad-social-individual.html>

Ross, S., Westerfield, R., Jaffe, J. (2000). Finanzas Corporativas. (5a ed.). México: McGraw-Hill.

Stangl, H. (2011, Noviembre 30). Responsabilidad Social. [Archivo de Video]. Obtenido el 15 de febrero de 2012, desde <http://www.youtube.com/watch?v=jvoiBs5NI2w>