



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera en
Contabilidad y Auditoría CPA.

Tema:

**“Políticas contables y la gestión financiera en el sector de transporte de carga
pesada del cantón Ambato.”**

Autora: Córdova Barrera, Verónica Lizeth

Tutora: Dra. Guevara Uvidia, Pilar del Rocío

Ambato – Ecuador

2017

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Dra. Guevara Uvidia Pilar del Rocío, con cédula de ciudadanía N° 1801689736 , en mi calidad de Tutora del proyecto de investigación sobre el tema: **“POLÍTICAS CONTABLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA DEL CANTÓN AMBATO”** desarrollado por Córdova Barrera Verónica Lizeth, estudiante de la carrera de Contabilidad y Auditoría, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por los profesores calificadores designados por el H. Consejo Directivo de la Facultad.

Ambato, Diciembre de 2017



TUTORA

Dra. Guevara Uvidia Pilar del Rocío

C.C. 0801689736

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, Córdova Barrera Verónica Lizeth con cédula de ciudadanía N° 1804484523 tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el proyecto de investigación, bajo el tema: **“POLÍTICAS CONTABLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA DEL CANTÓN AMBATO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis de datos, conclusiones son de exclusiva responsabilidad de mi persona como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Diciembre de 2017



AUTORA

Córdova Barrera Verónica Lizeth

C.C. 1804484523

CESIÓN DE DERECHOS

Autorizo a la Universidad Técnica de Ambato, para que haga de este proyecto de investigación un documento disponible para su lectura, consulta y procesos de investigación.

Cedo los derechos en línea patrimoniales de mi proyecto de investigación, con fines de difusión pública; además apruebo la reproducción de este proyecto de investigación, dentro de las regulaciones de la Universidad, siempre y cuando esta reproducción no suponga una ganancia económica potencial; y se realice respetando mis derechos de autora.

Ambato, Diciembre de 2017



AUTORA

Córdova Barrera Verónica Lizeth

C.C. 1804484523

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“POLÍTICAS CONTABLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA DEL CANTÓN AMBATO”**, elaborado por Córdova Barrera Verónica Lizeth, estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Diciembre de 2017



Eco. Mg. Diego Proaño

PRESIDENTE



Dra. Myrian Manjarrés V.

MIEMBRO CALIFICADOR



Ing. María Cristina Manzano

MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

Dedico este proyecto de investigación primordialmente a Dios, a mi padre y a mi madre, que han sido el motor fundamental en mi formación académica brindándome el apoyo necesario, que, con su paciencia, amor y apoyo en cada consejo, han transmitido los mejores valores que han sido un eje esencial en este proceso de formación personal y profesional, haciendo de mí una persona que ha podido vencer las dificultades que se me han presentado.

Verónica Lizeth Córdova Barrera.

AGRADECIMIENTO

Mi agradecimiento infinito a Dios por haberme brindado la sabiduría necesaria para culminar este gran capítulo académico de mi vida en conjunto con el apoyo incondicional de las personas que han estado en toda mi trayectoria académica y a lo largo de mi vida, fortaleciéndome de buenos consejos para llegar a donde me encuentro.

A mí querida Facultad de Contabilidad y Auditoría la cual la considero mi segundo hogar, de la misma manera a la Dra. Pilar Guevara en calidad de Docente Tutora del proyecto de Investigación que ha sido de gran ayuda y guía en la elaboración de este proyecto.

Verónica Lizeth Córdova Barrera

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA: “POLÍTICAS CONTABLES Y LA GESTIÓN FINANCIERA EN EL SECTOR DE TRANSPORTE DE CARGA PESADA DEL CANTÓN AMBATO.”

AUTORA: Verónica Lizeth Córdova Barrera

TUTORA: Dra. Pilar del Rocío Guevara Uvidia

FECHA: Diciembre / 2017

RESUMEN EJECUTIVO

En el presente estudio se analizó las políticas contables determinándose la deficiente gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato, siendo inadecuada la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con deficientes políticas contables en las normas y reglamentos internos, con limitados principios contables para el registro de las cuentas por cobrar. El enfoque de la investigación del estudio es cuali-cuantitativo, la modalidad es bibliográfica y de campo, el nivel es descriptivo, exploratorio y correlacional, se seleccionó 50 empresas del sector de transporte de carga pesada del cantón de Ambato de manera aleatoria, encuestándose a gerentes y contadores de las mismas obteniéndose los siguientes resultados: la mayoría de empresas utilizan las Normas Internacionales de Información Financiera, a pesar de ello, con poca frecuencia se han presentado errores en cuanto al manejo de activos y patrimonio neto. Entre las características destacadas se revela oportunamente las transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías, más de la mitad de organizaciones si cuentan con políticas contables de planeación financiera, en cambio otras que se acercan casi al 50% no lo hacen, esto puede llevar a problemas en la eficiencia de la gestión financiera, la mayoría de empresas presentan un nivel medio de rendimiento de la cuenta de resultados de ingresos y gastos, resultado que se repite con respecto a la eficiencia y eficacia de la función financiera, finalmente 26 empresas cuentan con indicadores financieros como: liquidez corriente, rotación de cartera y de rentabilidad operacional. Se recomienda implementar un nuevo manual de políticas contables donde se refuerce la planeación financiera de los recursos organizacionales.

PALABRAS DESCRIPTORAS: CUENTAS POR COBRAR, GESTIÓN FINANCIERA, INDICADORES, NIIF, POLÍTICAS CONTABLES.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDIT
ACCOUNTING AND AUDIT CAREER

TOPIC: “ACCOUNTING POLICIES AND FINANCIAL MANAGEMENT IN THE HEAVY FREIGHT SECTOR OF AMBATO CITY”.

AUTHOR: Córdova Barrera Verónica Lizeth

TUTOR: Dra. Pilar del Rocío Guevara Uvidia

DATE: December / 2017

ABSTRACT

In the present study, the accounting policies were analyzed, determining the poor financial management in the heavy freight sector of Ambato city, being inadequate the implementation of the International Financial Reporting Standards (IFRS), with poor accounting policies in the rules and regulations with limited accounting principles for the recording of accounts receivable. The study's research focus is qualitative and quantitative, the method is bibliographical and field, the level is descriptive, exploratory and correlational, 50 companies from the heavy freight sector of the canton of Ambato were selected at random, Managers and accountants of the same, obtaining the following results: most companies use the International Financial Reporting Standards, despite this, mistakes have been made in asset management and net worth infrequently. The type of accounting policies timely reveal the financial transactions to the Superintendence of Companies, more than half of organizations if they have accounting policies of financial planning, while others that approach almost 50% that can't lead to problems in efficiency of financial management, most companies present an average level of income from the income and expenses account, a result that is repeated with respect to the efficiency and effectiveness of the financial function, finally do not have financial indicators such as Profitability, liquidity and net capital. It is recommended to implement new types of accounting policies that reinforce the financial planning of organizational resources.

KEYWORDS: ACCOUNTS RECEIVABLE, FINANCIAL MANAGEMENT, INDICATORS, IFRS, ACCOUNTING POLICIES.

ÍNDICE GENERAL

COTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xiii
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiv
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	2
ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	2
a. Descripción y formulación del problema.....	2
a.1. Tema de Investigación.....	2
a.2. Planteamiento del Problema.....	2
a.2.1. Contextualización.....	2
a.2.2. Análisis Crítico.....	8
a.2.3. Prognosis.....	8
a.2.4. Formulación del Problema.....	9
a.2.5. Preguntas Directrices.....	9
a.2.6. Delimitación.....	9
b. Justificación.....	10
c. Objetivos.....	11
c.1. Objetivo General.....	11
c.2. Objetivos Específicos.....	12
CAPÍTULO II.....	13

MARCO TEÓRICO	13
a. Antecedentes Investigativos	13
a.1. Fundamentación Filosófica.....	18
a.2. Fundamentación Legal	18
a.3. Categorías Fundamentales	20
b. Hipótesis.....	48
b.1. Señalamiento de variables	48
CAPÍTULO III.....	49
METODOLOGÍA	49
a. Modalidad, enfoque y nivel de investigación	49
a.1 Enfoque de la Investigación	49
a.2 Modalidad de la Investigación.....	49
a.3. Nivel o Tipos de Investigación	50
b. Población, muestra, unidad de investigación	51
c. Operacionalización de variables	52
d. Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias	54
d.1. Recolección de Información.....	54
d.2. Procesamiento y análisis	55
CAPÍTULO IV	57
RESULTADOS.....	57
a. Principales resultados	57
a.1. Análisis de la encuesta.....	57
a.2. Resultados de indicadores financieros del sector de transporte de carga pesada	75
a.3. Verificación de la hipótesis	80
b. Limitaciones del estudio.....	85
c. Conclusiones.....	85
d. Recomendaciones	87
e. Modelo Operativo de la Propuesta de solución	88
e.1. Datos informativos	88
e.2. Objetivos.....	88
e.3. Justificación	89

e.4. Modelo operativo.....	90
BIBLIOGRAFÍA.....	92
ANEXOS	96
ANEXO 1: CUESTIONARIO DE ENCUESTA	97

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico N° 1: Árbol de Problemas.....	7
Gráfico N° 2: Categorías Fundamentales	20
Gráfico N° 3: Subordinación de la Variable Independiente	21
Gráfico N° 4: Subordinación de la Variable Dependiente.....	22
Gráfico N° 5: Técnicas de gestión empresarial.....	36
Gráfico N° 6: Principios de finanzas	47
Gráfico N° 7: Normas Internacionales de Información financiera	57
Gráfico N° 8: Reglamento financiero	58
Gráfico N° 9: Eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras	59
Gráfico N° 10: Sistema de control contable	60
Gráfico N° 11: Presentación de las transacciones financieras	61
Gráfico N° 12: Transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías	62
Gráfico N° 13: Presentación de errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto	63
Gráfico N° 14: Presentación del balance general y el estado de resultados	64
Gráfico N° 15: Nivel de rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos	65
Gráfico N° 16: Indicadores financieros	66
Gráfico N° 17: Políticas contables para la planeación financiera.....	67
Gráfico N° 18: Periodicidad del control financiero en la empresa	68
Gráfico N° 19: Frecuencia toma de decisiones de inversión	69
Gráfico N° 20: Frecuencia de reunión de accionistas	70
Gráfico N° 21: Ejecución de la toma de decisiones operacionales.....	71
Gráfico N° 22: Control permanente de ingresos y gastos.....	72
Gráfico N° 23: Periodicidad presentación de los balances	73
Gráfico N° 24: Nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera	74
Gráfico N° 25: Gráfica de distribución.....	84

ÍNDICE DE TABLAS

COTENIDO	PÁGINA
Tabla N° 1: Variable Independiente: Políticas contables	52
Tabla N° 2: Variable Dependiente: Gestión financiera	53
Tabla N° 3: Normas Internacionales de Información financiera	57
Tabla N° 4: Reglamento financiero	58
Tabla N° 5: Eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras	59
Tabla N° 6: Sistema de control contable.....	60
Tabla N° 7: Presentación de las transacciones financieras	61
Tabla N° 8: Transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías	62
Tabla N° 9: Presentación de errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto	63
Tabla N° 10: Presentación del balance general y el estado de resultados	64
Tabla N° 11: Nivel de rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos	65
Tabla N° 12: Indicadores financieros	66
Tabla N° 13: Políticas contables para la planeación financiera	67
Tabla N° 14: Periodicidad del control financiero en la empresa	68
Tabla N° 15: Frecuencia toma de decisiones de inversión	69
Tabla N° 16: Frecuencia de reunión de accionistas	70
Tabla N° 17: Ejecución de la toma de decisiones operacionales.....	71
Tabla N° 18: Control permanente de ingresos y gastos	72
Tabla N° 19: periodicidad presentación de los balances	73
Tabla N° 20: Nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera	74
Tabla N° 21: Indicadores financieros	75
Tabla N° 22: Tabla de distribución.....	81
Tabla N° 23: Frecuencias observadas	81
Tabla N° 24: Frecuencias esperadas	82
Tabla N° 25: Cálculo chi cuadrado	83
Tabla N° 26: Pruebas de chi-cuadrado.....	83
Tabla N° 27: Modelo operativo	90

INTRODUCCIÓN

El presente estudio tiene como finalidad analizar las políticas contables y la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato, por lo cual se define en cuatro capítulos:

Capítulo I, Problema, se contextualiza el estudio a nivel macro con datos a nivel nacional sobre el sector de transporte de carga pesada, también se revisa el panorama meso y micro que detallan la realidad en la Provincia de Tungurahua y del cantón Ambato, el árbol de problemas que permite desarrollar el análisis crítico con la relación causa – efecto, además se establece la prognosis con la visión a futuro, la justificación y objetivos que se buscan cumplir de forma específica.

Capítulo II, Marco Teórico, se detallan los antecedentes investigativos, se enfoca la fundamentación filosófica, legal, se grafican las categorías fundamentales con la constelación de ideas de las variables de investigación, que se conceptualizan de forma específica, finalmente se señalan las variables y la hipótesis.

Capítulo III, Metodología, se estableció el enfoque de la investigación del estudio es cuali-cuantitativo, la modalidad es bibliográfica y de campo, el nivel es descriptivo, exploratorio y correlacional, la muestra son 50 empresas del sector de transporte de carga pesada del cantón de Ambato seleccionados de manera aleatoria encuestándose a gerentes y contadores de las mismas, se operacionalizaron las variables independiente y dependiente, se incluye el plan de recolección de información y el procesamiento de datos.

Capítulo IV, Análisis e interpretación de resultados, se detallan las respuestas a las preguntas de las encuestas aplicadas presentadas con tablas y gráficos analizada e interpretadas en base a la experiencia del investigador, para finalizar se incluye las conclusiones y recomendaciones en función de los objetivos especificados.

CAPITULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

a. Descripción y formulación del problema

a.1. Tema de Investigación

Políticas contables y la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.

a.2. Planteamiento del Problema

a.2.1. Contextualización

Macro contextualización

Los factores externos que han influido en una deficiente gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada se encuentran detallados en una publicación de Araujo (2015) a causa de la caída del precio del petróleo provoca una consecuente reducción de la actividad petrolera; otros factores importantes en este sector son los retrasos del Estado a los proveedores que limita la capacidad de innovación y mantenimiento de los vehículos de carga; la imposición de las salvaguardias que redujo la movilización de mercadería importada que conllevó a un excesivo precio de materiales y repuestos que se utilizan con frecuencia y la contracción de la inversión en obra pública por lo que han provocado que cada vez se demande menos el servicio de camiones, volquetas, tráileres, mulas en el país.

En el año 2012 ha existido un crecimiento leve del sector, El Diario el Comercio (2012) en una entrevista realizada al señor Daniel Espinosa Gerente General de Autotec manifestó que “En el país, 30 marcas de transporte pesado (camiones, tractores, buses,

volquetas, etc.) se disputan el mercado: Kenworth, DAF, Mack, Volkswagen, Volvo, Renault, Jac, Hino, Mercedes Benz, son las principales de ellas”. El sector de transporte de carga pesada se ha convertido en los últimos años en un servicio de vital importancia para el país ya que permite comercializar productos de primera necesidad a nivel nacional por ende se han ido posicionando diferentes marcas de automotores brindando vehículos diseñados para la seguridad del señor transportista.

Según Revista Lideres (2016) este sector de transporte de carga pesada está compuesto por: “camiones que representan un 77% del segmento, volquetas con el 10%, tráileres con el 8%, el especial, que se refiere a las mezcladoras de cemento, tiene un 3% del pastel, los tanqueros un 2% y el multiuso que representa menos del 1%”

En la actualidad según información de Diario El Comercio (2015) la sostenibilidad del sector de transporte de carga pesada peligran, por factores externos e internos, los primeros relacionados con la sostenibilidad del mercado que causaron que la contratación del servicio cayera hasta en un 80%, con la demanda que ha caído existe una sobreoferta de camiones que motiva a que el 50% del parque automotor para carga este subutilizado, en el país según cifras de la federación existen alrededor de 220.000 vehículos de carga pesada con una oferta de trabajo solo para unas 100.000 unidades. Los segundos se encuentran relacionados con las formas de organizaciones de las empresas.

Lafuente (2016) considera que el Ecuador a través de la Superintendencia de Compañías se establece la adopción de las Normas Internacionales de Información financiera en las organizaciones regidas por ella. Estas requieren de cálculos basados en políticas contables, en la actualidad muchas se basan solo en criterio o experiencia profesional del contador al momento de la aplicación de algunos lineamientos contables. Cuando se carecen de políticas no se tiene un lineamiento a seguir y por consiguiente se pueden cometer errores al momento de registrar las transacciones, lo cual daría como consecuencia la mala calidad de los estados financieros en las empresas. Este problema se acrecienta aún más cuando en algunas empresas sobre todo en las PYMES hay una gran rotación del personal en el área contable, causando malestar y mala tergiversación de la información financiera,

cuando realmente el criterio contable no debe llegar del contador sino de las políticas de la empresa.

Meso contextualización

Se han presentado diversas problemáticas en el sector de carga pesada influenciado no solo por los problemas persistentes a nivel provincial con la caída del petróleo, la imposición de las salvaguardias que redujo la movilización de mercadería importada, sino por la deficiencia en la implementación de políticas contables dentro de las empresas.

En la actualidad existen 168 empresas de carga pesada en la provincia de Tungurahua registradas en la Agencia Nacional de Tránsito, siendo las más representativas y reconocidas en la zona centro, Etramay, Grancolombiana, Los Andes, Pelileoexpress, Pucara, Rutas de Tungurahua, Señor del Terremoto, las cuales han llegado a tener algunos problemas tanto administrativos como operativos. Estas empresas no solo proveen servicios a nivel provincial sino nacional requiriendo de permisos de la Agencia Nacional de Tránsito para cumplir con sus labores, un problema creciente influenciado sobre todo por las denominadas salvaguardias ha causado que disminuya la demanda del sector de transporte de carga pesada, sobre todo en los cantones más pequeños, lo que ha conllevado a que existan menos camiones operando en los últimos dos años, los transportistas han tenido que invertir más en costos de reparación y mantenimiento, porque muchos de los repuestos son costosos, y en algunos casos ha aumentado el valor de la transportación de productos y bienes materiales a otras provincias y cantones del país. Sumado a que es limitada la transportación de mercadería importada de otros países como Colombia y Perú, que ha disminuido sus posibilidades de llevar carga pesada afuera del país y traerla para negocios que contrataban sus servicios.

Una publicación de la Agencia Nacional de Tránsito (2016) se menciona que durante operativos realizados en los sectores comerciales e industriales de la provincia de Tungurahua, se han detectado automotores que no contaban con la matricula legalizada, las causas de este problemas se debe a que en primer lugar los trámites para la

documentación son lentos, también los accionistas de las empresas de carga pesada no cumplen con las cuotas trazadas, que lleva a estas organizaciones a demorar la obtención de documentos legales para operar, por ello muchos transportistas deciden hacerlo sin los permisos legalizados en la Agencia Nacional de Tránsito.

Las empresas de transporte de carga pesada en Tungurahua tienen una variedad de estructuras y formas de organización, que definen que estrategias, políticas y metas han incluido en una gestión administrativa. Todas deben llevar procesos contables, pocas son rigurosas en relación a la implementación de políticas contables dentro de sus reglamentos o manuales internos.

Micro contextualización

En el sector de transporte de carga pesada en la ciudad de Ambato se ha presentado una serie de problemas vinculados con la gestión financiera porque no se cuenta con políticas contables para una buena organización de los recursos que ingresan a las compañías.

Las políticas contables no se definen en el área administrativa para la regulación de sus actividades referentes a los registros, tratamientos y presentación de las transacciones financieras. Toda actividad empresarial requiere de un nivel directivo que fije adecuadamente las pautas para la ejecución y análisis de la información de todas las cuentas por cobrar algo que no se da actualmente en las organizaciones, que no tienen reglamentos internos o se encuentran desactualizados, llevando al incumplimiento por parte de algunos accionistas que no cumplan con los requerimientos legales vigentes para operar en el cantón Ambato.

Las empresas vinculadas con el sector de transporte de carga pesada en el cantón Ambato, a pesar de estar registradas en la Superintendencia de Compañías con la obligación de presentar anualmente sus estados financieros, tienen problemas tanto en su entorno externo como interno, en el primero se ha visto influenciado por las sobretasas arancelarias

que han aumentado el costo de repuestos de camiones; la crisis económica ha disminuido la demanda de transportación, motivando a que quienes se dedican a esta actividad tengan que buscar nuevas formas para emprender, al mismo tiempo este último factor influye negativamente en las compañías de los cuales son accionistas, por lo que dejan de aportar por un largo periodo de tiempo, que disminuye los ingresos y la capacidad para generar puestos de trabajo y fortalecer la demanda a nivel local.

Las empresas de carga pesada a nivel interno presentan un inadecuado control de los ingresos por cuotas de los accionistas, no existen parámetros y lineamientos que faciliten el cumplimiento de obligaciones financieras de quienes son parte de estas organizaciones, disminuyendo así los ingresos, por ende, una cartera vencida, que puede afectar a liquidez y la rentabilidad, dificultando el cumplimiento de los objetivos y metas trazados a corto y largo plazo. Además, son deficientes los reglamentos internos que afectan a la gestión financiera, la estructura organizacional no es eficiente y adecuada para el manejo de recursos financieros presentándose errores en los estados financieros, que puede acarrearle problemas con la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros con la obtención de la documentación legal necesaria para que los accionistas laboren de acuerdo a los requerimientos de la Agencia Nacional de Tránsito, sumando a que existe el riesgo de un aumento de transportistas que operan ilegalmente en el cantón Ambato.

Árbol de Problemas

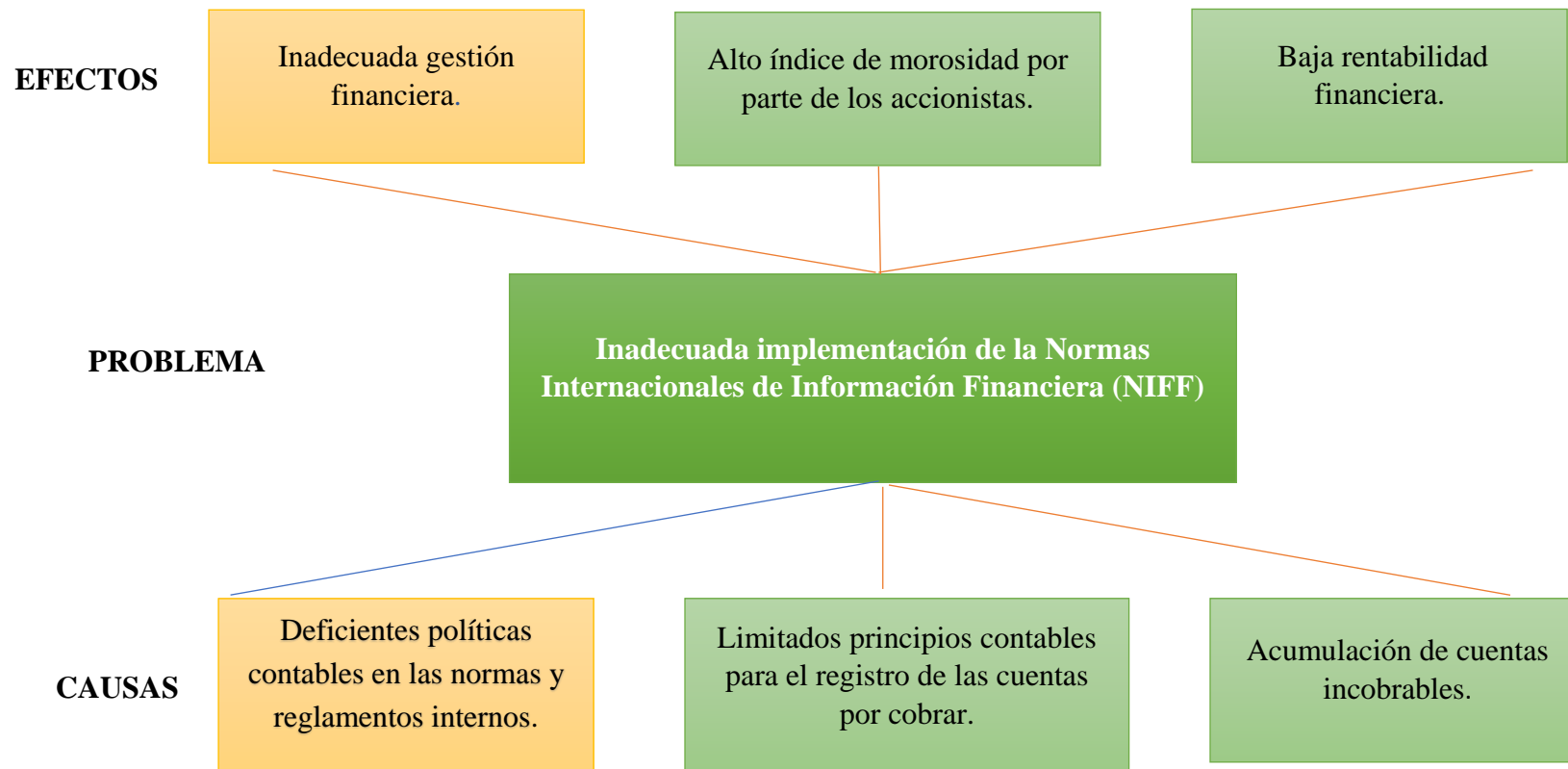


Gráfico N° 1: Árbol de Problemas

Elaborado por Verónica Lizeth Córdova Barrera

a.2.2. Análisis Crítico

El problema central de estudio es la inadecuada implementación de la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las empresas que pertenecen al sector de carga pesada, causando problemas en la planificación de políticas contables que influye su gestión financiera motivado por las siguientes causas:

En la actualidad son deficientes las políticas contables que se encuentran establecidas en las normas y reglamentos internos de las empresas del sector de transporte de carga pesada, porque no han sido debidamente planificadas, lo que ocasiona una inadecuada gestión financiera presentándose errores en los libros de ingresos y egresos.

En las empresas son limitados los principios contables para el registro de las cuentas por cobrar que se han trazado tanto en la normativa como en los reglamentos internos para gestionar que los accionistas cumplan con el pago puntual de las cuotas, que ha motivado a que se presente un alto índice de morosidad, acarreado que exista problemas en los estados financieros anuales.

Muchas de las cuentas se han convertido en incobrables y se han llegado a acumular, ya que los accionistas no han llegado a cuerdos efectivos para el refinanciamiento de las cuotas adeudadas, que trae como consecuencia los bajos niveles de rentabilidad no percibiéndose beneficios para el crecimiento y rendimiento de las empresas.

a.2.3. Prognosis

Si no se soluciona el problema de las deficientes políticas contables en el sector del transporte de carga pesada persistirá la cartera vencida que podría provocar que no tenga un respaldo económico para afrontar la limitada liquidez. Además, abriría afectaciones en el manejo de los ingresos y egresos presentándose errores continuos

y significativos que pueden llevar al riesgo de pérdidas económicas que influyan en el nivel de rentabilidad.

a.2.4. Formulación del Problema

¿Cómo influyen las políticas contables en la gestión financiera del sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato?

a.2.5. Preguntas Directrices

- ¿Qué características tienen las políticas contables en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato?
- ¿Cuál es el nivel de eficiencia en la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato?
- ¿Qué propuesta ayudara a la solución del problema?

a.2.6. Delimitación

Campo: Contabilidad y Auditoria

Área: Gestión Financiera

Aspecto: Políticas Contables

Delimitación Temporal: septiembre 2016 –Agosto 2017

Delimitación Espacial: Sector de Transporte de Carga Pesada en el Cantón Ambato

Delimitación Poblacional: Accionistas de las empresas de transporte, contadores de las empresas.

b. Justificación

Las políticas contables son principios, bases, reglas y procedimientos específicos que las empresas adoptan para la elaboración y presentación de la información financiera y los estados financieros, la relación existente con la gestión financiera es vital para saber cómo una empresa lleva a cabo sus actividades administrativas, en la actualidad, aunque sea una necesidad la inclusión de las políticas, no se han implementado en diversos tipos de organizaciones por la debilidad en el área financiera. Hay que considerar que las políticas contables son de utilidad para la preparación, elaboración y presentación de estados financieros que se deben diseñar tomando en cuenta Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); y las Interpretaciones a las NIC y NIIF, oficializadas y vigentes en el Ecuador.

La importancia del proyecto de investigación radica en establecer el tipo de procedimiento empleados por las empresas del sector de transporte de carga pesada para realizar la cobranza de las cuentas por cobrar cuando estas llegan a su vencimiento, así determinar qué tipo de documentación contable se maneja y está aprobada por los accionistas para la gestión de las cuentas, también se analizará cómo se aplican las políticas contables en la recuperación de cartera vigente y vencida, cuantificando cuantas cuentas con este tipo de políticas, las debilidades que ha llevado a que no implementan las mismas en su organización.

Sumado a eso se considera como se deben diseñar las políticas contables en el sector de transporte de carga pesada, tomando en cuenta las condiciones del mercado, la competencia, el tipo de clientes que posee la organización, su utilidad para consolidar criterios, evitar arbitrariedades, simplificar los trámites de cobro y determinar las normas de comportamientos que debe asumir el contador para gestionar los valores impagos.

Es de interés el estudio para conocer la realidad actual del sector, con datos relevantes que ayuden a identificar que problemas han persistido en su gestión

financiera para a corto plazo definir acciones para mejorar el manejo de cuentas por cobrar.

Se hace muy necesario recopilar información sobre la gestión financiera de estas empresas, para entender sus fortalezas y debilidades, siendo de impacto porque será una fuente para identificar las principales problemáticas que le aquejan a nivel contable, entendiendo que debe nacer desde las propias organizaciones las formas para consolidar su servicio y lograr un adecuado manejo de las cuentas.

Se tiene datos para evaluar el sector por ende el proyecto es factible, se ha recopilado datos de diversas empresas, existe el apoyo de las empresas para la ejecución de la investigación, además de la información técnica y teórica para la definición de indicadores para la construcción de los instrumentos a utilizarse.

Es una necesidad poder identificar los problemas más relevantes del sector de transporte de carga pesada, por ser un servicio utilizado por cientos de ecuatorianos no solo para enviar cargas a nivel local o dentro de la provincia sino a nivel nacional e internacional, por ello, requieren de políticas claras para el manejo de ingresos y gastos, que les ayuden a cumplir con toda la documentación legal para cumplir con su labor, sin trabas para brindar su servicio a la comunidad, eso se logrará previo a un análisis integral de sus políticas y su gestión financiera para construir acciones y estrategias que les facilite ser más eficientes con una adecuado administración.

c. Objetivos

c.1. Objetivo General

Determinar cómo influyen las políticas contables en la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.

c.2. Objetivos Específicos

- Diagnosticar las características de las políticas contables del sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.
- Analizar la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.
- Diseñar una alternativa de solución para el mejoramiento de políticas contables en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

a. Antecedentes Investigativos

Se realizó una revisión de trabajos relacionados con las variables de investigación en el repositorio de la Universidad Técnica de Ambato con el fin de sustentar teóricamente y científicamente el presente tema.

Ramos (2014) en su trabajo “Las políticas contables según normas de contabilidad locales e internacionales y la razonabilidad de la información financiera en la empresa AUPLATEC” llega a las siguientes conclusiones:

- La empresa presenta deficiencias en la elaboración y presentación de sus estados financieros y por ende la información financiera no es razonable.
- Las políticas contables existentes en la empresa no están presentadas por escrito perjudicando la fiabilidad de la información financiera.
- Los estados financieros nunca fueron presentados con notas incumpliendo normas de presentación de estados.
Todos los registros y reconocimientos de activos, pasivos, ingresos y gastos son registrados en base al criterio del profesional contable y no en base a normativas financieras contables (pág. 94).

El presente trabajo analiza las políticas contables de la empresa, son utilizadas como base para la preparación y presentación de estados financieros, definiendo como se han aplicado dentro de la organización, permite desarrollar los indicadores sobre su implementación en las organizaciones.

Villacis (2016), en un estudio titulado “Las políticas de crédito y de cobranza y los índices de liquidez del sector cooperativo de ahorro y crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato”, donde se llega a las siguientes conclusiones

En base al diagnóstico se considera que se cumple con políticas de Crédito y Cobranza en un 74% con un nivel de incumplimiento del 26% a pesar de ser un resultado aceptable, se debe buscar mayor eficiencia y eficacia en la evaluación de los créditos y en las estrategias que se adoptan para la recuperación de cartera, intentando aumentar los porcentajes de cumplimiento. En definitiva, las cooperativas cumplen con las políticas de crédito y cobranza en general, existiendo ciertos criterios que tal vez fueron omitidos voluntaria o

involuntariamente; por consiguiente, se pudo distinguir una estructura aceptable pero no eficiente en el proceso de crédito ya que se observó tasas de morosidad que se acrecentaron en los tres últimos años (pág. 65)

El presente trabajo analiza los indicadores relacionados a las políticas de crédito y cobranza, considerando que, dentro de las políticas contables, estas ayudan a manejar los estados financieros, se consideran aceptables, pero no llegó a la eficiencia requerida para el cumplimiento de la evaluación de los créditos, es de utilidad para tener conocimientos de las características de las políticas de crédito y que factores influyen en el cumplimiento.

Moyolema (2011) denominado “La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010”, llega a las siguientes conclusiones:

Se establece que actualmente no cuenta con una gestión financiera adecuada lo cual no le ha permitido incrementar su rentabilidad y por ende no ha crecido como institución por lo que también no existen estrategias adecuadas en lo que la institución pueda respaldarse.

Se ha determinado también el retraso en la elaboración de los estados financiero por lo que no ha permitido realizar un análisis económico de la institución llevando a una inestabilidad económica financieras.

Desconocimiento sobre indicadores financieros y la inexistencia de un asesor permanente para realizar un análisis correspondiente de su liquidez provoca desconfianza de todos los socios (pág. 57).

En la gestión financiera las empresas determinan los principales indicadores financieros, es necesario para la administración de los estados financieros, siendo una base para el análisis económico, permite la construcción de estrategias adecuadas para las empresas que faciliten el manejo de los recursos.

Carrillo, Gabriela Alexandra (2015) titulado “La gestión financiera y la liquidez de la Empresa Azulejos Pelileo”, llega a las siguientes conclusiones:

Se determinó la incidencia que tiene, el inadecuado manejo de la gestión financiera por parte de la alta gerencia que maneja la empresa Azulejos Pelileo”, sobre la liquidez que posee la misma, esto tiene relación directa en la toma de decisiones que es parte de las responsabilidades de la gerente.

Los informes y estados financieros son realizados por el personal administrativo y contable de la empresa, sin embargo, se suscitan inconvenientes, debido a la inadecuada organización en la presentación de dicha información financiera, puesto que no existen períodos determinados de realización y entrega, sino que se las realiza esporádicamente.

La gestión financiera de la empresa Azulejos Pelileo“ es aplicada y manejada particularmente por la Gerente propietaria, lo cual no ayuda en un proceso participativo con el personal que puede coadyuvar o aportar conocimientos efectivos en beneficio de la situación financiera de la empresa, así como de sus procedimientos (pág. 110).

La gestión financiera en este estudio presenta deficiencias sobre todo porque es manejada por la gerente propietaria, no por un profesional en la rama, hay que recordar que permite la toma de decisiones en función de los estados financieros e informes establecidos de manera anual donde se determina los ingresos y gastos.

Lafuente (2016) en su ensayo “Manual de políticas contables”. ¿Es necesario o solo es un requisito?, considera como punto esencial que debe presentar en las empresas un buen diseño y aplicación de políticas contables para que la información financiera procesada pueda utilizarse eficientemente. El objetivo del estudio es un análisis de la aplicación de políticas contables a través de un manual definiendo los pasos para el diseño de un Manual, enfatiza que la empresa debe definir las políticas contables y no quedar solo a juicio del contador para que la gestión financiera sea eficiente, así se presentará un mejor manejo de los datos, pero sobre todo de los estados financieros.

En su trabajo ha obtenido información al visitar y analizar a los contadores de alguna empresas, sea verificado que aplican sus criterios contables en mediciones iniciales o posteriores de un activo, hecho que lleva a observar diferentes tratamiento contables en una misma aplicación, que lleva a criticar el trabajo del contador que lo antecedió indicando una deficiente aplicación contable, lo cual es un criterio errado puesto que esta se aplicó un criterio o juicio distinto dejando al criterio del contador la gestión financiera,

Alzate, Jiménez, & Rodríguez (2015) en su publicación “Diseño de políticas contables en el manejo de costos e inventarios en empresas manufactureras” mencionan que para la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se requiere que las compañías antes de comenzar a llevar su contabilidad bajo NIIF tengan establecidas unas políticas contables. Las empresas deben definir de forma correcta y completa las políticas contables concernientes al

manejo de sus inventarios y los costos con los cuales se valoran, ya que estos se convierten en el corazón del negocio. El objetivo de estudio es el análisis de las políticas contables en materia de costos e inventarios preparadas por algunas empresas manufactureras del grupo 1 y 2 de la ciudad de Medellín, mediante una revisión detallada de las mismas a través de un instrumento diseñado por el grupo de investigación. Los resultados obtenidos evidencian que no poseen unas políticas elaboradas a la medida de sus negocios, se basa solo en la transcripción de la norma, se determinan temáticas generales que están muy lejos de considerarse prácticas contables en materia de costos e inventarios eficientes. Los datos revelan que no se pueden saber cuántas empresas utilizan costo estándar, el costo real, como miden las capacidades, por ello no se pueden obtener estadísticas sobre costos porque no están informados todo lo necesario.

Hay confusión entre la fórmula de costeo con la aplicación del costo estándar causando esta confusión para la elaboración de las políticas contables. Además, no ven relevante establecer todos los conceptos relacionados con la política contable. Algunas empresas no están viendo relevante definir todos los conceptos que son abordados en la política contable.

Un estudio de Macías & Martínez (2013) denominado “Productividad en la gestión financiera de las empresas del sector aluminio” realiza un análisis de la gestión financiera definiendo como objetivo su análisis de los procesos de gestión, determinando que un modelo se puede aplicar identificando las oportunidades de disminución de pérdidas y la posición competitiva de las organizaciones. La gestión financiera es el componente definitivo que el director financiero debe estar atento para responder a los siguientes interrogantes: ¿Cómo deben ser utilizados los fondos? ¿Qué tipo de rendimiento producirán? ¿Qué tipo de riesgo lleva implícito el uso de los fondos?.

Los resultados de la investigación determinan que se encuentra con procedimientos para la gestión financiera productiva, percibiéndose un método de anticipación y

predicción para la evaluar la productividad vacío, aunque sea un elemento importante del control de procesos.

De Alba, Espinosa, & Salazar (2014) en su artículo científico “La teoría de la gestión financiera operativa desde la perspectiva marxista” se realiza un análisis teórico de la gestión financiera operativa desde el punto de vista marxista, detallando las consistencias e inconsistencias existentes entre las principales categorías económicas citando lo menciona por los autores el objetivo de estudio de la gestión financiera operativa “es la categoría financiera capital de trabajo, en la cual se materializa la toma de decisiones financieras a corto plazo. La teoría de la gestión financiera operativa se centra, precisamente, en esta categoría y en la influencia que ejerce una adecuada gestión de sus componentes sobre el riesgo y la rentabilidad de una organización”.

Los datos demuestran que su teoría está sustentada en la económica clásica, la cual reconoce diversos factores como creadores e valor, se detalla los activos como factor con la capacidad crear valor por sí mismos, la gestión financiera operativa es una herramienta que busca elevar la eficiencia económica de carácter empresarial.

Terrazas (2009) en su trabajo titulado “Modelo de gestión financiera para una organización”, remarcan la importancia de la gestión financiera en las organizaciones, el objetivo es formular y plantear un modelo con enfoque integral, de tipo sistémico y que logre coadyuvar el proceso de toma de decisiones de las organizaciones. El modelo busca la gestión eficiente y eficaz, a través de un manejo técnico y humano de los procesos de asignación de recursos financieros, se plantea en tres fases: planificación, ejecución y análisis y una fase relacionada con el control y la decisión.

La gestión financiera es una herramienta que ayuda a la toma de decisiones, el modelo planteado ha sido concebido de forma teórica y experiencial, su aplicación se analiza se basa antes, durante y después de la marcha, el modelo ayuda al control presupuestario y sistematiza la elaboración del presupuesto de gestión. Los resultados arrojan que permite la generación de reportes financieros, indicadores de gestión, análisis de rendimiento.

a.1. Fundamentación Filosófica

Se fundamenta en el paradigma crítico propositivo porque se analizaron las variables determinando sus causas efectos en base a la realidad del sector del transporte de carga pesada, permite la definición de las políticas contables y la gestión financiera en base a la información obtenida por parte del investigador que tuvo contacto con la realidad y con todos los actores involucrados.

Posteriormente en base a los resultados logrados, diseñar una propuesta que ayude a la resolución de la problemática en función a las necesidades del sector estudiado.

a.2. Fundamentación Legal

Se fundamenta en la Constitución del Ecuador del 2008 donde se relaciona con el sector de transporte de carga pesada:

Capítulo quinto

Sectores estratégicos, servicios y empresas públicas

Art. 313.- El Estado se reserva el derecho de administrar, regular, controlar y gestionar los sectores estratégicos, de conformidad con los principios de sostenibilidad ambiental, precaución, prevención y eficiencia.

Se consideran sectores estratégicos la energía en todas sus formas, las telecomunicaciones, los recursos naturales no renovables, el transporte y la refinación de hidrocarburos, la biodiversidad y el patrimonio genético, el espectro radioeléctrico, el agua, y los demás que determine la ley

Sección duodécima

Transporte

Art. 394.- El Estado garantizará la libertad de transporte terrestre, aéreo, marítimo y fluvial dentro del territorio nacional, sin privilegios de ninguna naturaleza. La

promoción del transporte público masivo y la adopción de una política de tarifas diferenciadas de transporte serán prioritarias. El Estado regulará el transporte terrestre, aéreo y acuático y las actividades aeroportuarias y portuarias.

También se fundamenta según la ley Orgánica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial en los siguientes articulados:

LIBRO SEGUNDO
DEL TRANSPORTE TERRESTRE AUTOMOTOR
TITULO I
DE LA NATURALEZA Y OBJETO

Art. 46.- El transporte terrestre automotor es un servicio público esencial y una actividad económica estratégica del Estado, que consiste en la movilización libre y segura de personas o de bienes de un lugar a otro, haciendo uso del sistema vial nacional, terminales terrestres y centros de transferencia de pasajeros y carga en el territorio ecuatoriano. Su organización es un elemento fundamental contra la informalidad, mejorar la competitividad y lograr el desarrollo productivo económico y social del país, interconectado con la red vial internacional.

TITULO V
DE LOS TÍTULOS HABILITANTES DE TRANSPORTE TERRESTRE
CAPITULO I
GENERALIDADES

Art. 72.- Son títulos habilitantes de transporte terrestre los contratos de operación, permisos de operación y autorizaciones, los cuales se otorgarán a las personas jurídicas domiciliadas en el Ecuador que tengan capacidad técnica y financiera y que cumplan con los requisitos exigidos en la Ley y los reglamentos.

CAPITULO II
DEL RÉGIMEN ADMINISTRATIVO
SECCIÓN I
DE LAS OPERADORAS DEL TRANSPORTE TERRESTRE

Art. 78.- Toda operadora de transporte terrestre que estuviese autorizada para la prestación del servicio, deberá hacerlo única y exclusivamente en las clases de automotores que el Reglamento determine, dependiendo de su clase y tipo.

a.3. Categorías Fundamentales
Supra ordinación Conceptual

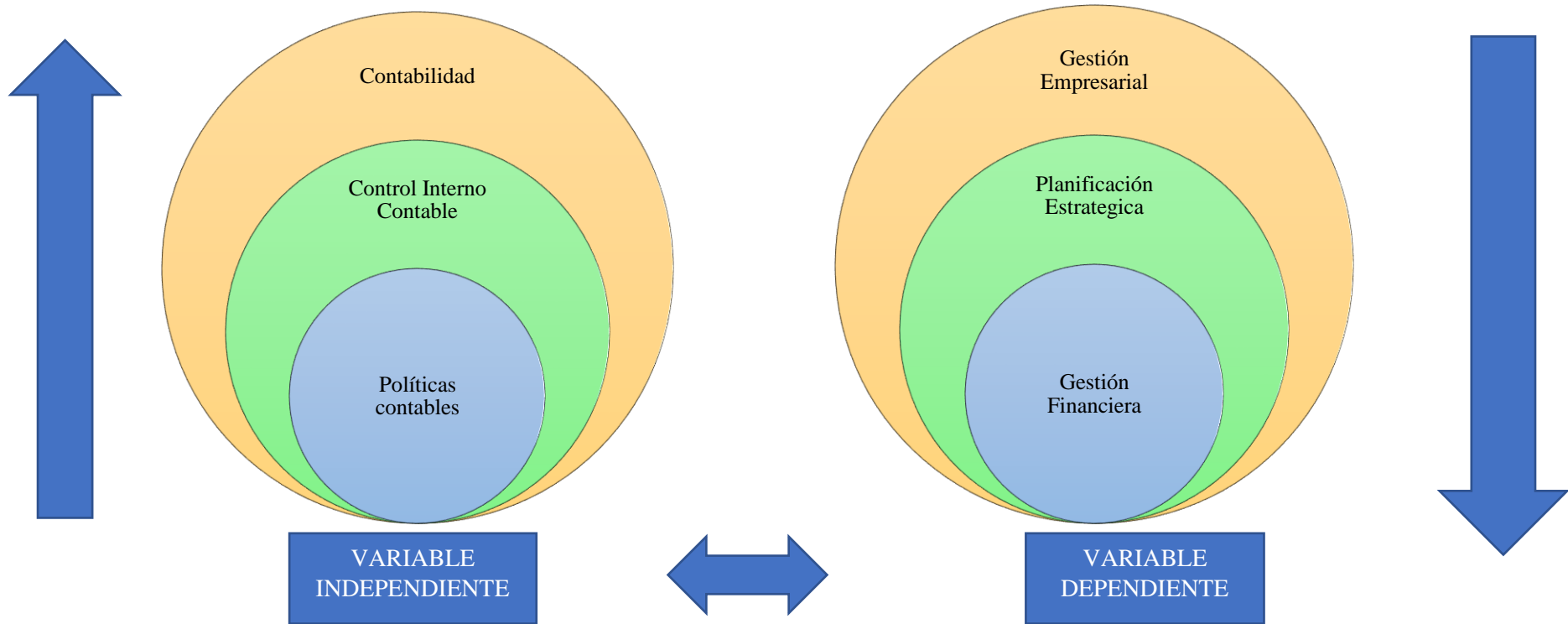


Gráfico N° 2: Categorías Fundamentales

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Subordinación de la variable Independiente

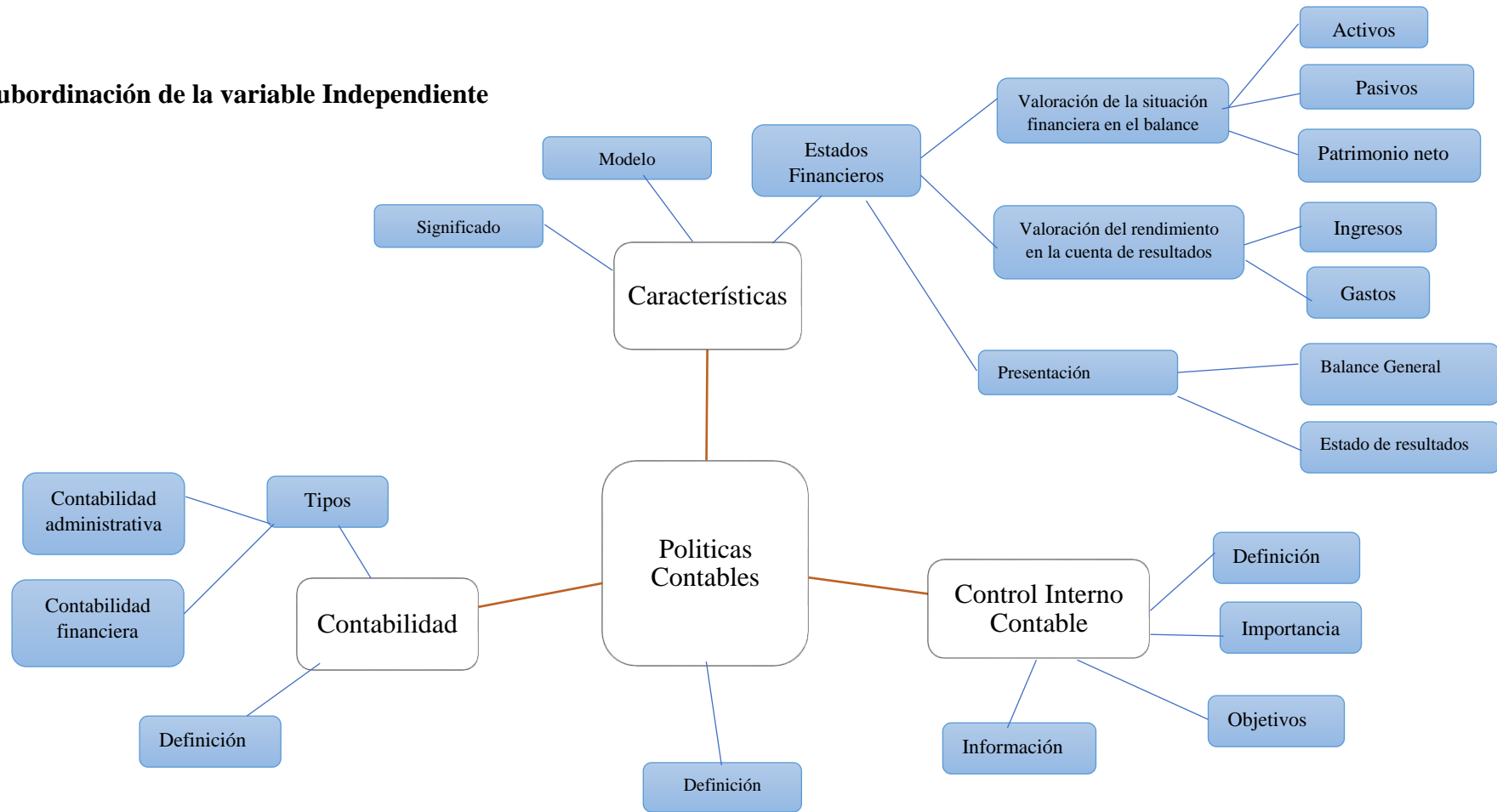


Gráfico N° 3: Subordinación de la Variable Independiente
Elaborado por Verónica Lizeth Córdova Barrera

Subordinación de la variable Dependiente

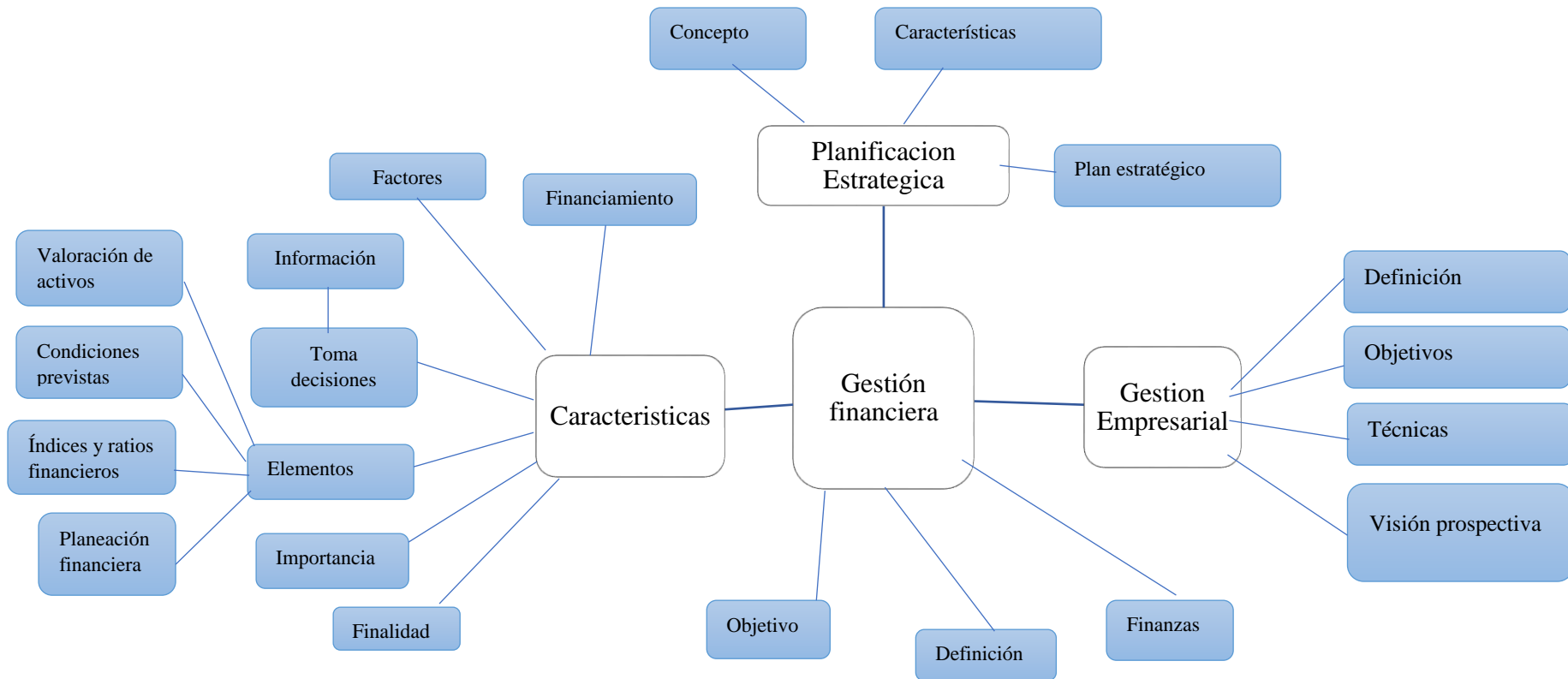


Gráfico N° 4: Subordinación de la Variable Dependiente
Elaborado por Verónica Lizeth Córdova Barrera

Variable Independiente

Políticas contables

Definición

Las políticas contables se definen como “principios, bases, reglas y prácticas específicas adoptados para la preparación y presentación de estados financieros” (Alatorre, 2010)

Vitez (2016) ”las empresas utilizan la contabilidad para registrar y reportar sus transacciones financieras a las partes interesadas externas. Las políticas contables son desarrolladas por las empresas para asegurarse de que toda su información financiera se registra de acuerdo con los principios de contabilidad estándar”.

Según la Revista Actualícese (2015) se define a las políticas contables como:

Las convenciones, reglas y acuerdos necesarios para que la empresa pueda determinar cómo va a reconocer, medir, presentar y revelar sus transacciones; estas políticas contables definen qué tratamiento darle en los estados financieros a cada tipo de transacción en un período determinado. En las políticas también se incluye el tratamiento que se le va a dar a las transacciones en el balance de apertura, haciendo uso de las exenciones y las excepciones establecidas en la Sección 35 de NIIF para pymes o en la NIIF 1 de adopción por primera vez.

La NIC 8: Políticas Contables del International Financial Reporting Standard (2012) define las Políticas contables como “los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros” (pág. 1).

El papel que juegan las políticas contables según la Lafuente (2016) “es importante en las pequeñas y medianas entidades para que los registros contables estén basados en la normativa de su aplicación, debido a que cada transacción debe de registrarse de acuerdo a una política formalmente establecida, esto con el fin de responder de la forma más rápida y eficiente a las diferentes necesidades de información de las transacciones que se originan en una entidad, que hacen de la

información contable y financiera una herramienta para la toma de decisiones” (pág. 5)

La Revista Actualícese (2015) considera que serán “un documento en el cual la entidad establecerá el tratamiento de las transacciones que tienen lugar en su negocio. Estas políticas tienen que ser congruentes con las NIIF, sin embargo, la finalidad no es tomar el estándar y poner el nombre de la empresa, las políticas tienen que ir personalizadas a cada tipo de actividad; cuando se revisan las normas de información financiera, se establecen lineamientos, criterios, definiciones y conceptos generales, con base en los cuales la entidad tendrá que establecer el tratamiento contable propio de cada una de sus transacciones”.

Desde el punto de vista de control interno se considera que las políticas contables son parte de las buenas prácticas contables y económicas para la divulgación de información con propósitos de carácter general, el manual es el primer paso para el aseguramiento y control de la información financiera. El auditor debe tener en cuenta que las NIIF tratan requerimientos de reconocimiento, medición, presentación y revelación de partidas y elementos de los estados financieros, conceptos que deben ser verificados por el auditor e incluidos en un manual de políticas contables (Villate, 2013).

Lafuente (2016) considera que hay una variedad de políticas contables como métodos de depreciación, montos de activación, valoración de inventarios o estimaciones de valor residual, vida útil, provisiones de incobrables, entre otras, deben ser aplicadas según el criterio de cada compañía. Las políticas contables deben ser administradas y acordadas por la administración de la compañía, se puede implementar y sugerir cambios en el manual para que sea más dinámico, fundamentado en la normativa contable.

Flórez, experto especialista en NIIF, analiza la importancia de las políticas contables definiéndolas como “principios, bases, reglas y cálculos de estimación para preparar la información contable, estas son promovidas por los estándares internacionales”, de igual forma indica que “es una responsabilidad conjunta de los directivos, accionistas y analistas contables, son ellos los que deben acordar la forma en que se va a presentar la información en los Estados Financieros”. (Flórez, 2011)

Las políticas sirven para la mejora del desempeño organizacional, la calidad y la eficiencia de la información financiera, las empresas a través de un documento definen como llevará las transacciones en congruencia con las NIIF, siempre diseñadas en función de cada tipo de actividades que desempeña, se establecen en base a normas, reglas, principios y procedimientos específicos, siempre basados en los principios de contabilidad.

Características de las políticas contables

Vitez (2016) “las políticas contables son las normas contables seguidas a la hora de realizar las funciones de contabilidad interna. Estas normas se refieren a las funciones de cuentas por pagar, cuentas por cobrar, activos fijos, conciliaciones y contabilidad general”.

Significado de las políticas contables

Vitez (2016) “debido a que las políticas de contabilidad varían de empresa a empresa, los estados financieros deben incluir declaraciones y notas que explican cómo ciertas partidas contables son tratadas bajo la política contable de la empresa. Esto permite a los interesados externos entender los procesos de contabilidad interna”.

Lafuente (2016) enfoca que es “criterio de la empresa el cual debe primar en la aplicación de las políticas de tratamiento y mediación de los activos, evitando entonces arbitrariedades contables que dependen del Contador que en su momento aplique su criterio y no el de la compañía” (pág. 5).

Modelo de políticas contables

La Revista Actualícese (2015) con respecto a los modelos de políticas contables que muchas empresas desean adquirir, es importante mencionar que el mejor modelo son las propias NIIF, y de ahí se debe tomar lo aplicable a la entidad y personalizarlo; todo esto en razón de que la política es una cuestión muy particular, que responde a contextos bien definidos, por lo que ningún modelo hablará específicamente de cómo en una entidad se establecen o se reconocen las transacciones, cada entidad debe personalizar el estándar para ubicar sus transacciones en un tratamiento que sea congruente con lo requerido por las NIIF.

Diseño de políticas contables

Las políticas deben diseñarse como líneas guía, con las cuales el personal debe balancear sus objetivos y actitudes de la Gerencia General y de la compañía, Lafuente (2016) propone los siguientes pasos:

1. Elaborar una lista de políticas, por funciones, aplicable a la empresa que se trate.
2. Analizar la lista anterior con los ejecutivos de la compañía en reuniones de trabajo, para:
 - A. Determinar una lista de las políticas que se necesitan.
 - B. Señalar los límites a que llegan las políticas existentes o en vigencia.
 - C. Establecer una prioridad de políticas para ser especificadas.
 - D. Organizar que los especialistas preparen borradores de las políticas en composición con el personal de línea correspondiente.
 - E. Aprobación de las políticas por la alta gerencia.
 - F. Emitir un Manual de Políticas a medida que éstas vayan siendo aprobadas. (pág. 5)

Alzate, Jiménez, & Rodríguez (2015) considera que al diseñar una política contable se requiere abordar las NIIF de manera detallada de tal forma que se alcance cubrir todo lo exigido por las normas, para ello debe existir un adecuado entendiendo de los NIIF, deben realizar en pleno conocimiento de la compañía, los profesionales deben conocer el contexto, el objeto social y el detalle del funcionamiento del

inventario en la compañía, esto con el fin de construir una política personalizada a la empresa manufacturera en cuestión.

Políticas contables y Estados Financieros

Ávila (2007) “son los documentos básica y esencialmente numéricos, elaborados mediante la aplicación de la ciencia contable, en los que se muestran la situación financiera de la empresa y los resultados de su operación, u otros aspectos de carácter financiero. Los más usuales son: El Balance General y el Estado de Pérdidas y Ganancias o Estado de Resultados” (pág. 16).

Horngrén, Harrison, & Smith (2003) “un producto clave de un sistema contable es el conjunto de estados financieros, mediante los cuales se presenta a una empresa en términos monetarios (pág. 5).

Los estados financieros Corona & Bejarano (2014) mencionan que “reflejan los efectos financieros de las transacciones y otros sucesos, agrupándolos en grandes categorías, de acuerdo con sus características económicas”.

Las políticas contables se adoptan para el diseño, elaboración y presentación de los estados financieros, que son la esencia de las mismas que tiene una serie de elementos que ayudan a la valoración de la situación financiera y su rendimiento a través de la revisión de los balances, el estado de resultados de ingresos y egresos.

Elementos de los estados financieros

Los elementos de los estados financieros según Corona & Bejarano (2014)

- Elementos relacionados directamente con la valoración de la situación financiera en el balance: activos, pasivos y el patrimonio neto.
- Elementos directamente relacionados con la valoración del rendimiento en la cuenta de resultados: ingresos y los gastos.

Situación financiera

Corona & Bejarano (2014) los elementos relacionados directamente con la valoración de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio neto. Se definen como sigue (MC. pp. 47-52):

(a) Activo, pasivo y patrimonio neto:

Los activos son los bienes, recursos que las empresas cuentan para las operaciones de la organización, de los cuales estos podrán ser en beneficios económicos futuros, es un recurso controlado por la empresa como resultado de sucesos pasados. Los pasivos a su diferencia son las obligaciones o deudas contraídas por la empresa es una obligación presente de la empresa, surgida a raíz de sucesos pasados y el patrimonio es todo lo que posee la organización como suma de las aportaciones de los miembros.

Rendimiento

Corona & Bejarano (2014) “la cifra del resultado es utilizada a menudo como una valoración del rendimiento en la actividad de la empresa, o bien es la base de otras evaluaciones, tales como el rendimiento de las inversiones o las ganancias por acción”.

(a) Ingresos y gastos

Lo ingresos son los incrementos que recibe una empresa producidos a lo largo del ejercicio económico y los egresos son salidas o disminuciones de dinero que la empresa, son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del ejercicio, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien de nacimiento o aumento de los pasivos

Presentación de estados financieros

Corona & Bejarano (2014) “tal y como se establece en la NIC 1. Presentación de estados financieros, la presentación de los elementos anteriores, tanto en el balance como en la cuenta de resultados, implica un proceso de subdivisión”.

Balance General

Ávila (2007) “es el documento más importante en las actividades que desarrolla toda negociación o empresa que, conjuntamente con el estado de resultados, sirven para tomar decisiones a través de normas y procedimientos que permiten un mejor control de todas sus operaciones” (pág. 16).

Gitman (2003) el balance general “presenta una declaración resumida de la situación financiera de la empresa en un momento dado. El estado balancea los activos de la empresa (lo que posee) contra su mandamiento, que puede ser deuda (lo que debe) o capital (lo que proporcionaron los propietarios)” (págs. 38 - 39).

Estado de resultados

Gitman (2003) el estado de resultados proporciona un resumen financiero de los resultados de las operaciones de la empresa durante un periodo determinado. Los más comunes son los estados de resultados que cubren un periodo de un año en una fecha determinada, por lo general, el 31 de diciembre de cada año. Sin embargo, muchas empresas grandes operan un ciclo financiero de 12 meses, o año fiscal, que termina en otra fecha distinta del 31 de diciembre. Además, se preparan estados de resultados mensuales para uso de la administración y los estados trimestrales deben estar disponibles para los accionistas de corporaciones de posesión pública (pág. 38).

Activos circulantes y pasivos circulantes

Gitman (2003) los activos circulantes y los pasivos circulantes “son activos y pasivos a corto plazo. Esto significa que se espera que se conviertan en efectivo (activos circulantes) o que se paguen (pasivos circulantes) dentro de un año o menos. Todos los demás activos y pasivos, junto con el capital contable, que se supone tienen una vida infinita, se consideran de largo plazo o fijos, porque se espera que permanezcan en los libros de la empresa durante más de un año” (pág. 39).

Control Interno Contable

Definición

Manco (2014) define el control organizacional “puede entenderse como un proceso mediante el cual se garantiza que el desempeño (medido en diversos aspectos o ámbitos) se ajuste a los objetivos de la organización” (pág. 15).

Importancia del control interno contable

Manco (2014) en el aspecto financiero, típicamente se ha denominado al control por la expresión de "Sistema de Control Interno Contable - SIC". Sea lo primero indicar que éste, es uno de los ámbitos o subespecialidades del control organizacional, el cual, a su vez, hace parte del proceso administrativo, tal como ya se ha hecho notar” (pág. 17).

Manco (2014) considera que es importante “por cuanto se ocupa de uno de los aspectos sensibles en las organizaciones, el financiero, lo que puede significar, en muchos casos la diferencia entre las organizaciones que permanecen en el tiempo y las que sencillamente se disuelven y desaparecen” (pág. 17).

Según Horngren (2000) el control interno se refiere al control administrativo y al contable:

1. Los controles administrativos incluyen el plan de la organización (por ejemplo, el organigrama oficial que describe las relaciones jerárquicas), así como los métodos y procedimientos que facilitan la planeación de la administración y el control de la operación. He aquí algunos ejemplos: los procedimientos de presupuestación departamental, los informes sobre el desempeño y los procedimientos para otorgar crédito a los clientes.
2. Los controles contables abarcan los métodos y procedimientos gracias a los cuales se autorizan las transacciones, se salvaguardan los activos y se garantiza la exactitud de los registros financieros. Los controles contables eficientes contribuyen a aumentar al máximo la eficiencia, además de que sirven para reducir al mínimo el desperdicio, los errores involuntarios y los fraudes (pág. 189).

Los internos contables ofrecen una seguridad razonable en lo relacionado a según Horngren (2000):

1. Autorización. Las transacciones se realizan atendiendo las intenciones generales o específicas de la gerencia.
2. Registro. Todas las transacciones autorizadas se registran en las cantidades, período y cuentas adecuadas. No se registran las transacciones ficticias.
3. Medidas de seguridad. Las precauciones y los procedimientos limitan adecuadamente el acceso a los activos.
4. Conciliación. Los registros se comparan con otros documentos conservados aparte y con conteos físicos. Gracias a estas comparaciones se garantiza la realización de otros controles objetivos.
5. Valuación. Los montos registrados se revisan periódicamente para estimar el deterioro de los valores y la devaluación inevitable (pág. 189).

Objetivos

Los objetivos del control interno se vinculan con el sistema administrativo de la empresa que son especificados por Estupiñán (2015)

- Que todas las operaciones se registren: oportunamente, por el importe correcto; en las cuentas apropiadas, y en el periodo contable en que se llevan a cabo, con el objeto de permitir la preparación de estados financieros y mantener el control contable de los activos.
- Que todo lo contabilizado exista y que lo que exista este contabilizado, investigando cualquier diferencia para adoptar la consecuente y apropiada acción correctiva.
- Que las operaciones se realicen de acuerdo con autorizaciones generales y específicas de la administración.

- Que el acceso de los activos se permita solo de acuerdo con autorización administrativa.

Información financiera en el control interno

Manco (2014) la información financiera se define “como reflejo y medición del desempeño financiero (uno de los tantos aspectos del control organizacional e insumo primordial de la planeación administrativa) ha estado sujeta a abundantes consideraciones, no sólo de parte de los administradores, sino también de los otros múltiples partícipes y usuarios, como son: el Estado, los propietarios, los proveedores, los clientes, las entidades de control y vigilancia, entre otros” (pág. 17).

Contabilidad

Definición

Horngrén, Harrison, & Smith (2003) la contabilidad es “el sistema de información que mide las actividades de las empresas, procesa esa información en estados (informes) y comunica los resultados a los tomadores de decisiones. Es frecuente que se llame 'lenguaje de los negocios' a la contabilidad. Cuanto mejor entienda este lenguaje, tanto mejores serán sus decisiones de negocios y la administración de los aspectos financieros” (pág. 5).

Fundación Romero (2012) “es el registro de todas las operaciones comerciales y financieras que realiza la empresa. El objetivo de la contabilidad es proporcionar información para la toma de decisiones. Es útil ya que permite controlar el funcionamiento del negocio, planificar tus operaciones comerciales y acciones futuras”.

Tipos de contabilidad

Contabilidad financiera y contabilidad administrativa

Horngren, Harrison, & Smith (2003) Podría clasificarse a los usuarios de la información contable en usuarios externos o usuarios internos. Tal distinción permite dividir a la contabilidad en dos campos: contabilidad financiera y contabilidad administrativa (pág. 6).

La contabilidad financiera

Horngren, Harrison, & Smith (2003) se enfoca en información para personas ajenas a una empresa. Por ejemplo: los acreedores e inversionistas no son parte de la administración cotidiana de una compañía. Los organismos gubernamentales y el público en general son usuarios externos de la información contable de una empresa u organización (pág. 6).

La contabilidad administrativa

Horngren, Harrison, & Smith (2003) se centra en información para los tomadores de decisiones Internos, como los altos directivos, los jefes de departamentos, los directores (pág. 6).

Variable dependiente

Gestión Empresarial

Definición

Gestión empresarial según Amorós, Becerra, Díaz, Huarachi, & León (2007) “es un término que abarca un conjunto de técnicas que se aplican a la administración de una empresa y dependiendo del tamaño de la empresa, dependerá la dificultad de la gestión del empresario o productor”.

El concepto de gestión empresarial según el Instituto de Desarrollo Agropecuario - INDAP (2007) "así definido se vincula directamente al proceso de toma e implementación de decisiones en una empresa. Las distintas funciones gerenciales en las diferentes áreas funcionales se traducen, la mayor parte de las veces, en decisiones sobre la asignación de los recursos disponibles" (págs. 106 - 107).

Amorós, Becerra, Díaz, Huarachi, & León (2007) define la gestión empresarial como "la actividad empresarial que busca a través de personas (como directores institucionales, gerentes, productores, consultores y expertos) mejorar la productividad y por ende la competitividad de las empresas o negocios. Una óptima gestión no busca sólo hacer las cosas mejor, lo más importante es hacer mejor las cosas correctas y en ese sentido es necesario identificar los factores que influyen en el éxito o mejor resultado de la gestión".

Fuentes (2011) define la gestión empresarial como aquella que:

Aborda en el contexto del sistema empresa su accionar constructivo y directivo, para llevar a cabo los lineamientos prospectivos previamente planeados con estrategias de posicionamiento, innovación, desarrollo e investigación, procurando la administración óptima de los recursos de la empresa en función de su productividad y competitividad, de forma que la planificación estratégica con sus efectos en el largo plazo dispuestos en sus objetivos, se proyecta con la gestión estratégica disponiendo la gestión al servicio de la estrategia (pág. 23).

Instituto de Desarrollo Agropecuario - INDAP (2007) considera que "un proceso de toma de decisiones implica la elección de un curso específico de acción en función de determinados objetivos, a partir de la utilización de determinados insumos (básicamente información) y de la aplicación de una determinada metodología para el análisis de dichos insumos" (pág. 107).

La gestión empresarial es aquella que ayuda a tomar decisiones y definir estrategias para un adecuado funcionamiento de la empresa, influenciada por una serie de factores financieros, productivos y logísticos, es una actividad que busca a través del talento humano mejorar y fomentar la productividad, tiene una serie de técnicas que abarcan la administración, se planifican en función del contexto, objetivos y desarrollo de una organización.

Objetivos de la gestión empresarial

El objetivo fundamental de la gestión del empresarial para Amorós, Becerra, Díaz, Huarachi, & León (2007) “es mejorar la productividad, sostenibilidad y competitividad, asegurando la viabilidad de la empresa en el largo plazo”.

Técnicas de gestión empresarial

Amorós, Becerra, Díaz, Huarachi, & León (2007) hace mención de las siguientes mostradas en la gráfica:



Gráfico N° 5: Técnicas de gestión empresarial

Fuente: Amorós, Becerra, Díaz, Huarachi, & León (2007)

Visión prospectiva de la gestión empresarial

Fuentes (2011) considera la visión prospectiva de la gestión empresarial

Toma los desarrollos de la prospectiva para incorporarlos en el quehacer diario proyectando al futuro en el término del corto, mediano y largo plazo como procedimiento constructivo hacia las aspiraciones y anhelos de los actores sociales que la gobiernan en el contorno competitivo donde todas las ciencias buscan su sitio y protagonismo para liderar con tecnologías nuevas, paradigmas diferentes y esquemas mentales que transforman el mundo con la aceleración del cambio que motiva nuevas tendencias y rupturas hacia altos niveles de incertidumbre (pág. 23).

Planificación Estratégica

Concepto

La planificación estratégica según Fernández (2004) “indica las acciones a emprender para conseguir los fines, teniendo en cuenta la posición competitiva relativa, y las previsiones e hipótesis sobre el futuro” (pág. 9).

Sainz (2012) para definirla el autor cita a Cantera (1989).“planificación estratégica, no debemos entenderla como una suma continuada de planes estratégicos, sino como un proceso que arranca con la aplicación de un método para obtener el plan estratégico y a partir de aquí, con un estilo de dirección que permite a la empresa mantener su posición competitiva dentro de un entorno en permanente y veloz cambio” (pág. 39).

Características

Para Fullada & Paredes (2008) la planificación estratégica “comprende los grandes objetivos que la empresa se plantea conseguir, las líneas de actuación fundamentales y los medios necesarios para conseguirlos. Se materializa en planes a largo plazo, entre tres y cinco años. Esta planificación está basada en la información disponible del entorno, en las técnicas de previsión existentes, y en datos de apoyo, pasados y futuros, que deberían aportar los sistemas contables” (pág. 13).

Plan estratégico

Sainz (2012) lo define como “ plan maestro en el que la alta dirección recoge las decisiones estratégicas corporativas que ha adoptado “hoy” (es decir, en el momento que ha realizado la reflexión estratégica con su equipo de dirección), en referencia a lo que hará en los tres próximos años (horizonte más habitual del plan estratégico), para lograr una empresa competitiva que le permita satisfacer las expectativas de sus diferentes grupos de interés (stakeholders)” (pág. 39).

Gestión Financiera

Finanzas

Para comprender la gestión financiera se define las finanzas según Córdoba (2012) “proviene del latín finis, que significa acabar o terminar. Las finanzas tienen su origen en la finalización de una transacción económica con la transferencia de recursos financieros, con la transferencia de dinero se acaba la transacción. Las finanzas se encargan de establecer las actividades, procesos, técnicas y criterios a ser utilizados, con la finalidad que una unidad económica optimice tanto la forma de obtener recursos financieros como el uso de los mismos, durante el desarrollo de sus negocios o actividad productiva y los pagos de las obligaciones que se generen” (pág. 3).

Dentro de las áreas importantes de las finanzas se encuentra la gestión financiera que es el empleo eficiente de los recursos financieros, también según Córdoba (2012) “se incluyen los mercados financieros o conversión de recursos financieros en recursos económicos o lo que es lo mismo, conversión de ahorros en inversión; la inversión financiera o adquisición y asignación eficientes de los recursos financieros” (pág. 3).

La función primordial de las finanzas para Córdoba (2012) “es asignar recursos, lo que incluye adquirirlos, invertirlos y administrarlos” (pág. 3).

Definición

La gestión financiera es definida por la Fundación Romero (2012) como aquella que “consiste en administrar los recursos que se tienen en una empresa para asegurar que serán suficientes para cubrir los gastos para que esta pueda funcionar. En una empresa esta responsabilidad la tiene una sola persona: el gestor financiero. De esta manera podrá llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa”.

La gestión financiera según Córdoba (2012) “es aquella disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones” (pág. 3).

Ortiz (2015) la gestión financiera es “enfaticar la toma decisiones que estén basadas en la optimización de recursos y la generación de valor; y que estos principios moldeen la forma en que se encausan los recursos financieros”.

El concepto tiene relación con las finanzas según Pérez-Carballo (2015) porque

Gestionan la inversión, la financiación, la información económico- financiera y, con frecuencia, los procesos administrativos de las operaciones. Si bien las finanzas se preocupan de la rentabilidad y el riesgo, se ocupan directamente del dinero y de la información. Todas las decisiones adoptadas en la empresa, en cualquiera de sus áreas o niveles de responsabilidad, se manifiestan con mayor o menor intensidad en términos monetarios y repercuten antes o después sobre su situación financiera. Por ello, la mentalidad financiera ha de estar presente en el análisis de prácticamente todas las decisiones operativas (pág. 25).

La gestión financiera para Córdoba (2012) "es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribútales a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo" (pág. 2).

La gestión financiera para Nunes (2015) “es una de las tradicionales áreas funcionales de la gestión, hallada en cualquier organización, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios

a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros”.

Objetivo de la gestión financiera

Sánchez (2006) citado por Córdoba (2012) menciona que el objetivo de la gestión financiera parte de dos elementos "la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo" (pág. 2).

La gestión financiera se encuentra relacionada con los continuos cambios y volatilidad de los mercados, que requieren mejores y mayores niveles de eficacia, eficiencia y efectividad en el manejo de los recursos económicos, para una adecuada rentabilidad que garanticen el éxito.

Según Córdoba (2012) la gestión financiera se encarga de “analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control. La gestión financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias” (pág. 3).

Finalidad de la gestión financiera

Pérez-Carballo (2015) considera que el fin de la gestión financiera es:

- Apoyar el crecimiento rentable de la empresa en el marco de su estrategia.
- Evaluar las inversiones en sus dimensiones de rentabilidad y riesgo.
- Financiar las actividades y el crecimiento, captando los recursos necesarios.
- Gestionar prudentemente el riesgo para proteger los resultados de la empresa.
- Asegurar la liquidez y la solvencia para cubrir sus obligaciones financieras.
- Gestionar los procesos administrativos de las operaciones.
- Suministrar la información económico-financiera, de forma fiable y oportuna, para la planificación, la toma de decisiones y el control (Pérez-Carballo, págs. 25 - 26).

Camacho y López (2007) citado por considera que Córdoba (2012) “la gestión financiera se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alguna meta global en mente”.

Importancia de la gestión financiera

Van Home (2003) citado por Córdoba (2012) menciona que “la importancia de la gestión financiera es evidente al enfrentar y resolver el dilema Liquidez - Rentabilidad, para proveer los recursos necesarios en la oportunidad precisa; con la toma de decisiones más eficiente de dicha gestión y para que se aseguren los retornos financieros que permitan el desarrollo de la empresa” (pág. 6).

La gestión financiera Córdoba (2012) ”es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables” (pág. 6).

Elementos de la gestión financiera

Se describe según Córdoba (2012) una serie de elementos esenciales para llevar a cabo la gestión financiera de una empresa

- En la gestión es vital la **planeación financiera** donde se debe conocer el entorno de los diversos sectores, procesos y actividades que inciden y componen el funcionamiento de la organización,
- Otro elemento son los *índices y ratios financieros* sino también los de carácter operativo, pues estos últimos son fundamentalmente la razón de la planeación financiera.

- **Condiciones previstas** como reales como menciona hay que tener en cuenta este punto por “los efectos de monitorear la evolución de tales indicadores y adoptar las medidas preventivas y reactivas apropiadas, teniendo siempre como base los objetivos financieros" (Córdoba, 2012)
- **Valoración de activos** como el "análisis de las decisiones financieras, tendientes a crear valor. La interrelación existente entre el análisis de la decisión a tomar y la valoración, viene dada desde el momento en que un activo cualquiera solo debería ser adquirido, si se cumple la condición necesaria que su valor sea superior a su costo" (Córdoba, 2012)

La toma decisiones y la gestión financiera

La gestión financiera según está relacionada con la toma de decisiones relativas según Córdoba (2012)

- La definición de los requerimientos de recursos financieros, que incluye el planteamiento de las necesidades, descripción de los recursos disponibles, previsión de los recursos liberados y cálculo de las necesidades de financiación externa.
- La obtención de la financiación más conveniente, desde el punto de vista de costos, plazos, aspectos fiscales y estructura financiera de la organización.
- La adecuada utilización de los recursos financieros en términos de equilibrio, eficiencia y rentabilidad.
- El estudio de la información financiera para conocer la situación financiera de la organización.
- El estudio de la viabilidad económica y financiera de las inversiones (pág. 3).

Córdoba (2012) menciona que “gestionar los recursos financieros significa aplicarlos con eficacia en oportunidades de negocios, que maximicen los resultados de rentabilidad y valor de la empresa. Para gestionar eficazmente estos recursos, el

empresario deberá disponer de información real y contar con la capacidad de análisis para tomar la decisión correcta” (pág. 7).

Pindado (2001) “las decisiones de gestión financiera a corto plazo poseen un cierto carácter de reversibilidad y divisibilidad que no tienen las relativas al ámbito del largo plazo. Además, las primeras pueden ser repetitivas, mientras que las segundas por sus implicaciones y características suelen ser calificadas de únicas o excepcionales” (pág. 34).

Información para la toma de decisiones de la gestión financiera

Para adecuada toma de decisiones para la gestión financiera se requiere disponer de la siguiente información:

- Cálculo de los costos.
- Cálculo del precio de venta.
- Cálculo del punto de equilibrio.
- Flujo de caja.
- Elaboración de presupuestos.
- Análisis financieros.

Las decisiones dentro de la gestión financiera tienen que ver con el tamaño y la composición de los activos, estructura de la financiación y las políticas contables de las empresas,

Factores relacionados con la gestión financiera

Córdoba (2012) menciona los siguientes factores:

- La gestión financiera se encuentra vinculada con las definiciones relativas al tamaño y composición de los activos, al nivel y estructura de la financiación y a la política de dividendos.
- Maximización del beneficio y la maximización de la riqueza.

- Control de gestión, que garantiza en un alto grado la consecución de los objetivos fijados por los creadores, responsables y ejecutores del plan financiero.

Se combina otros factores como:

- Competencia creciente
- la variación en el precio de los bienes y servicios.
- la explosión tecnológica
- la preocupación nacional
- los problemas del medio ambiente
- la sociedad
- las regulaciones gubernamentales
- las operaciones internacionales

Se ligan a los aspectos de la dirección general, factores que deben exigirse con grado de flexibilidad para evaluar el entorno de la organización tanto como externo.

El papel de la gestión financiera

La gestión financiera según Córdoba (2012) “es el área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la administración financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo” (pág. 7).

Financiamiento para la gestión financiera

Córdoba (2012) considera que “las organizaciones deben tener presente la visualización de cómo obtener fondos provenientes de diversas fuentes: inversionistas que compran acciones, bonos y papeles comerciales, entre otros; acreedores que le otorgan créditos y utilidades acumuladas en ejercicios fiscales anteriores” (pág. 7).

Estos fondos tienen diversos usos como:

- En activos fijos para la producción de bienes y servicios.
- En inventarios para garantizar la producción y las ventas.
- Otros en cuentas por cobrar y en cajas o en valores negociables, para asegurar las transacciones y la liquidez necesaria.

Los fondos son estáticos en un momento, aunque cambian con el tiempo, fluyen de manera continua a través de la empresa, por ello la gestión financiera es la encargada que los fondos de una organización se manejen a través de un plan preestablecido, ayuda a establecer el monto apropiado de fondos que se deben planificar, facilita establecer el destino de los fondos hacia los activos específicos de forma eficiente, define como se obtendrán los fondos en las mejores condiciones evaluando la composición de los pasivos.

Principios de la gestión financiera y de las finanzas

Principios de las finanzas

De acuerdo con Cruz (2006) citado por Córdoba (2012) hay diez (10) principios económicos-financieros:

1. El dilema entre el riesgo y el beneficio. Es preferible tener una cantidad de dinero ahora, que la misma en el futuro. El dueño de un recurso financiero debe recibir una contraprestación para que prescinda de este, lo que en el caso del ahorrista es la tasa de interés, y en el caso del inversionista, la tasa de rendimiento o de retomo.
2. El valor del dinero en el tiempo. A largo plazo maximizar la ganancia neta, es decir, la función: $\text{Ganancia neta} = \text{Ingresos} - \text{costos}$.
3. Maximización de la riqueza del inversionista. El principio de conformidad financiera establece que las inversiones a largo plazo se deben financiar con fondos a largo plazo, y de manera semejante, se deben financiar inversiones a corto plazo con fondos a corto plazo.

4. Financiamiento apropiado. El ser humano prefiere tener dinero en efectivo, pero sacrifica liquidez con la esperanza de ganar interés o utilidades.
5. El dilema entre la liquidez y la necesidad de invertir. El inversionista prudente no debe esperar que la economía siga siempre igual. El nivel de los negocios de una empresa o inversionista puede variar respondiendo a fuerzas económicas locales, regionales, nacionales o mundiales. Algunos se ven favorecidos en tiempos de bonanzas y otros, prosperan en tiempos de dificultad.
6. El ciclo de los negocios. El buen empleo de fondos adquiridos por deuda sirve para aumentar las utilidades de una empresa o inversionista. Un inversionista que recibe fondos prestados al 15%, por ejemplo, y los aporta a un negocio que rinde 20%, está aumentando sus propias ganancias con el buen uso de recursos de otro.
7. Apalancamiento o uso de deuda. El inversionista prudente diversifica su inversión total, repartiendo sus recursos entre varias inversiones distintas. El efecto de diversificar es distribuir el riesgo y así reducir el riesgo total.
8. Diversificación eficiente. En una economía de libre mercado, cada recurso económico idealmente será empleado en el uso que más rendimiento promete, sin ningún tipo de obstáculo.
9. El desplazamiento de recursos. Es una situación en la que la capacidad de inversión de las empresas se reduce debido a la deuda pública. El efecto desplazamiento se basa en dos hechos económicos fundamentales: el consumo del dinero y la escasez de los recursos.
10. Costos de oportunidad. Se entiende como aquel costo en que se incurre al tomar una decisión y no otra. Se mide por la rentabilidad esperada de los fondos invertidos en el proyecto o de la asignación de la inmovilización a otras utilidades (págs. 4 - 5).

El principio central de las finanzas en conclusión es la satisfacción de los requerimientos de las personas que conforman la organización, que fomente las inversiones, la maximización de la riqueza así crear espacios para crear mejoras económicas en su entorno social.

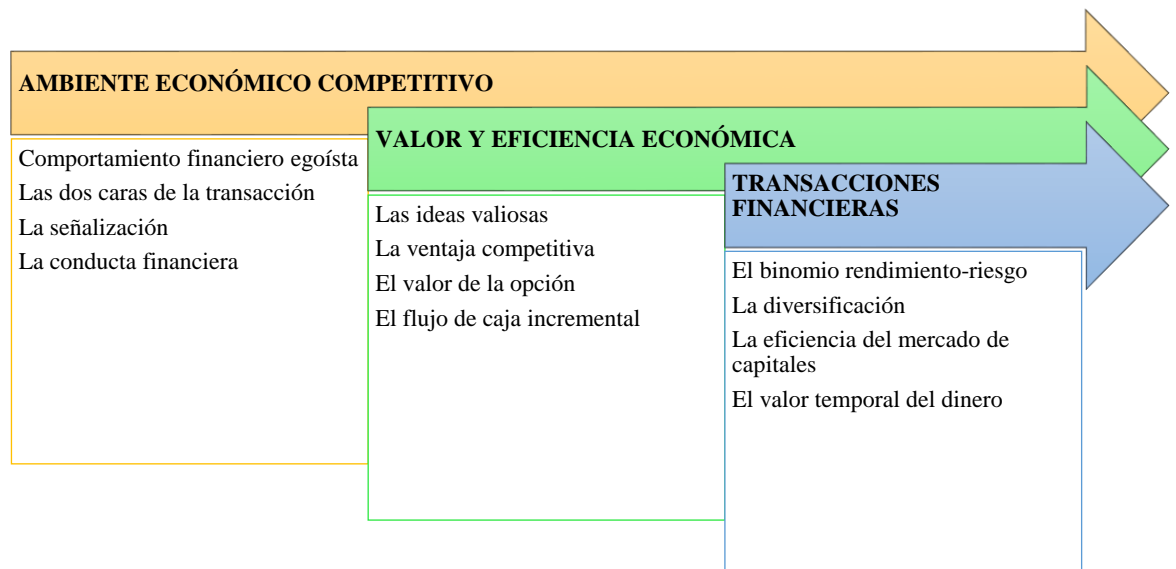


Gráfico N° 6: Principios de finanzas

Fuente: Mascareñas, Juan (2007). Principios de Finanzas. Universidad Complutense de Madrid, p7. España.

Principios de la gestión financiera

Optimización de recursos

Ortiz (2015) “la optimización de los recursos tiene que ver con la forma en cómo se usa el dinero de la mejor manera posible. Esto se traduce en tener un consumo inteligente; en donde las diferentes acciones de erogación de dinero están vinculadas a la planificación y a la satisfacción de las necesidades personales como de la empresa, teniendo como base aquello que sea prioritario”.

Generación de valor

Ortiz (2015) “la generación de valor, la cual vela por la forma en que la gestión financiera se encamina hacia la creación de excedentes que permitan el desarrollo de proyectos de inversión enfocados a la generación de riqueza. Es importante aclarar a qué nos referimos con esto último, ya que este término puede prestarse a confusión”.

Generación de riqueza

Ortiz (2015) “la generación de riqueza no tiene que ver con la acumulación de muchas cosas, sino con la capacidad que se tenga de crear utilidades y que estas se multipliquen. Es decir, la riqueza se da cuando se el dinero produce dinero luego de haber cubierto las diferentes necesidades”.

Importancia de la gestión financiera

La gestión financiera acumula la experiencia secular de la actividad mercantil, durante la que se han desarrollado los criterios, las herramientas y los instrumentos de gestión (Pérez-Carballo, 2015, pág. 26).

b. Hipótesis

Las Políticas contables se relacionan con la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.

b.1. Señalamiento de variables

Variable Independiente

Políticas Contables

Variable Dependiente

Gestión Financiera

Unidad de observación: Empresas del sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.

Términos de relación: se, relacionan

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

a. Modalidad, enfoque y nivel de investigación

a.1 Enfoque de la Investigación

El enfoque de la investigación es cuali-cuantitativo porque se basa en el análisis de la problemática y en el estudio estadístico de las variables.

Cualitativo: Se utiliza para el análisis de la situación actual externa e interna del sector de transporte de carga pesada, ayuda a definir las causas y efectos del problema, pero con información real, obtenida a través de encuestas realizadas a los involucrados que facilita la interpretación de resultados determinando las fortalezas y debilidades del sector.

Cuantitativo Se ocupa del estudio estadístico de las variables estableciendo indicadores medibles con el fin de conocer frecuencias y porcentajes de los ítems de análisis de la problemática obtenidos a través de la encuesta y observación, que posteriormente se representa en tablas y gráficos que permitirán la comprobación de la hipótesis.

a.2 Modalidad de la Investigación

Investigación Bibliográfica

Este tipo de investigación se utilizó para la fundamentación científica de las variables políticas contables y gestión financiera que fueron categorizadas y definidas a través de la información obtenida de diversos autores que han analizado la temática de estudio, se revisó y analizo libros, revistas científicas manuales, guías, documentos legales, tesis, monografías y páginas web educativas.

Investigación de Campo

Este estudio permitió tener un contacto directo con la realidad de los hechos relacionados con las variables, con el fin de palpar la problemática para conocer datos relevantes del sector de transporte de carga pesada, a través de los involucrados y la técnica de investigación como es la encuesta, obteniendo así datos reales sobre el manejo de los recursos financieros en las empresas.

a.3. Nivel o Tipos de Investigación

Investigación Descriptiva

En esta investigación se hace un análisis actual de las empresas del sector de transporte de carga pesada revisando información relevante sobre políticas contables y la gestión financiera estableciendo conocimientos de gerentes y contadores, con el fin de identificar las causas y efectos del problema basado en la experiencia de todos los involucrados.

Investigación Exploratoria

Se utilizará para la revisión de las variables teniendo en cuenta que no se han desarrollado investigaciones anteriores en el sector de transporte pesada del cantón Ambato por lo cual no se posee datos estadísticos precisos, siendo necesarios explorar el entorno económico de las empresas seleccionadas para el estudio, así definir y establecer información relevante para la fundamentación científica de las políticas contables y la gestión financiera.

Investigación Correlacional

Esta investigación permitirá la relación y asociación de las variables a través de los datos estadísticos obtenidos con el fin de comprobar la hipótesis y la influencia que tiene las políticas contables sobre la gestión financiera en el sector del transporte de carga pesada.

b. Población, muestra, unidad de investigación

Población

La población de estudio representa a las empresas del sector de transporte de carga pesada

Muestra

Se seleccionó 50 empresas del sector de transporte de carga pesada de manera aleatoria.

Unidad de investigación

- Gerentes
- Contadoras

c. Operacionalización de variables

Variable Independiente: Políticas contables

Tabla N° 1: Variable Independiente: Políticas contables

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
Las políticas contables son reglas, acuerdos y cálculos de estimación para la preparación de la información contable y financiera en las empresas, que permiten el reconocimiento, preparación, medición y presentación de estados financieros, siendo una responsabilidad conjunta de directivos, accionistas y analistas contables.	<p>Información financiera</p> <p>Reconocimiento de transacciones financieras</p> <p>Preparación de estados financieros</p>	<p>Si No</p> <p>Siempre Regularmente A veces Nunca</p> <p>Indicadores de rendimiento activo y patrimonio</p> <p>Nivel de rendimiento de ingresos y gastos</p>	<p>¿La empresa utiliza las Normas Internacionales de Información Financiera?</p> <p>¿La empresa utiliza un reglamento financiero para el manejo de recursos?</p> <p>¿Es eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras de la empresa?</p> <p>¿Se utilizan un sistema de control contables para medir las transacciones financieras?</p> <p>¿Se presentan las transacciones financieras acorde a los lineamientos de las NIIF?</p> <p>¿Se revela oportunamente las transacciones financieras a las Superintendencia de Compañías?</p> <p>¿Se han presentado errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto de la situación financiera de la empresa?</p> <p>¿Se ha presentado adecuadamente el balance general y el estado de resultados?</p> <p>¿Cuál es el rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos?</p>	<p>Técnica Encuesta Instrumento Cuestionario</p>

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Variable Dependiente: Gestión financiera

Tabla N° 2: Variable Dependiente: Gestión financiera

Conceptualización	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e Instrumentos
<p>La gestión financiera consiste en la administración de recursos financieros de las empresas que permite el análisis, toma de decisiones y acciones relacionadas con el manejo de los ingresos y gastos a través de la función financiera</p>	<p>Planificación y control financiero</p> <p>Toma de decisiones organizacionales</p> <p>Manejo de ingresos y gastos</p> <p>Indicadores financieros</p>	<p>Anualmente Semestralmente Trimestralmente</p> <p>Anualmente Semestralmente Trimestralmente</p> <p>Presupuesto de Ingresos Presupuesto de Gastos Balance General</p> <p>Alto Medio Bajo</p>	<p>¿Se cuenta con políticas contables para la planeación financiera? ¿Con que periodicidad se realiza el control financiero en la empresa?</p> <p>¿Con que frecuencia se reúnen los accionistas para la toma de decisiones organizacionales? ¿Considera usted que la ejecución de la toma de decisiones operacionales ayuda a la competitividad de la empresa?</p> <p>¿Se lleva un control permanente de ingresos y gastos? ¿Con que periodicidad se presentan los balances?</p> <p>¿La empresa aplica indicadores financieros?</p> <p>¿Cuál es el nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera de la empresa?</p>	<p>Encuesta</p>

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

d. Descripción detallada del tratamiento de la información de fuentes primarias y secundarias

d.1. Recolección de Información

Para el proceso de recolección de información se siguió el siguiente proceso:

Se diseñaron los instrumentos de investigación para recoger los datos de la encuesta, que se aplicó con gerentes y contadores de las empresas del sector de carga pesada, acudiéndose a cada una para proceder al estudio de campo.

La encuesta fue revisada por el tutor para su ejecución con el grupo de estudio, se determinó los principales indicadores que se evaluaron tanto de la encuesta como de la selección de indicadores financieros.

Se recolectaron los datos de los indicadores en las empresas seleccionadas revisando estadísticas de la Superintendencia de Compañías determinándose cuantas cuentan con los mismos y cuantas no.

Se aplicó la encuesta dirigiéndose a cada empresa según la base de datos de empresas obtenidas.

Se desarrolló un análisis de la información recogida de forma específica incluyendo datos obtenidos en el programa estadístico por indicador seleccionado para cada pregunta de la encuesta.

Se recogieron en el Excel los indicadores esenciales relacionados con la gestión financiera que fueron analizados de forma específica para conocer como manejan sus políticas contables y la gestión financiera.

Técnicas e instrumentos

Técnicas:

Se utilizó como técnicas la encuesta.

Encuesta: Es una técnica de recolección de información que permitió conocer la problemática desde el punto de vista de los involucrados con la cual se obtuvo datos estadísticos cuantificables sobre políticas contables y la gestión financiera, se desarrollaron preguntas cerradas con indicadores específicos de selección.

Instrumentos

Cuestionario de encuesta: Se construyó con preguntas cerradas que tienen indicadores de selección denominados escala Likert, útiles para la cuantificación de resultados.

d.2. Procesamiento y análisis

Para el procesamiento y análisis de datos se procede con lo siguiente:

Se tabularon los resultados de la encuesta de manera cuantitativa determinándose frecuencias y porcentajes de los indicadores de las encuestas, que estableció las respuestas seleccionadas por el grupo de estudio, que se levantaron el programa IBM SPSS.

Se procedo al diseño de tablas y gráficos para la presentación de resultados a través del Programa IBM SPSS donde se obtuvieron las frecuencias y porcentajes de cada pregunta.

Se analizaron e interpretaron los resultados de encuestas en base a la realidad de la problemática, especificando que datos tuvieron mayores porcentajes y representan la opinión de los encuestados

La verificación de Hipótesis se desarrolló con el método de chi cuadrado, seleccionando preguntas vinculadas con las variables del problema que posteriormente se presentaron en tablas y gráficas.

Se desarrollaron de conclusiones y recomendaciones en base a los objetivos del estudio determinando de forma sistemática y concreta los datos obtenidos del estudio de campo.

CAPÍTULO IV RESULTADOS

a. Principales resultados

a.1. Análisis de la encuesta

1. ¿La empresa utiliza las Normas Internacionales de Información financiera?

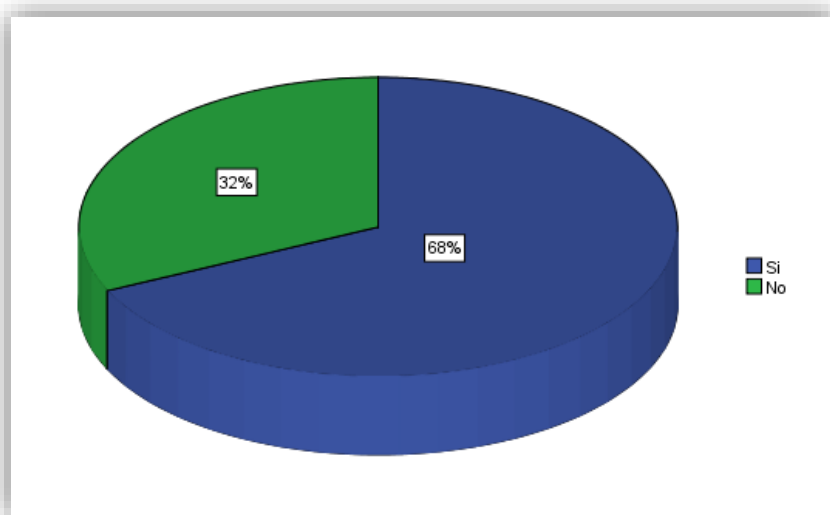
Tabla N° 3: Normas Internacionales de Información financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	68,0
No	16	32,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 7: Normas Internacionales de Información financiera



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 68% respondió que la empresa si utiliza las Normas Internacionales de Información financiera, en cambio el 32% contestó que no.

Interpretación

Se establece que la mayoría de empresas utilizan las Normas Internacionales de Información financiera que puede ayudar a fortalecer la eficiencia en la gestión financiera.

2. ¿La empresa utiliza un reglamento financiero para el manejo de recursos?

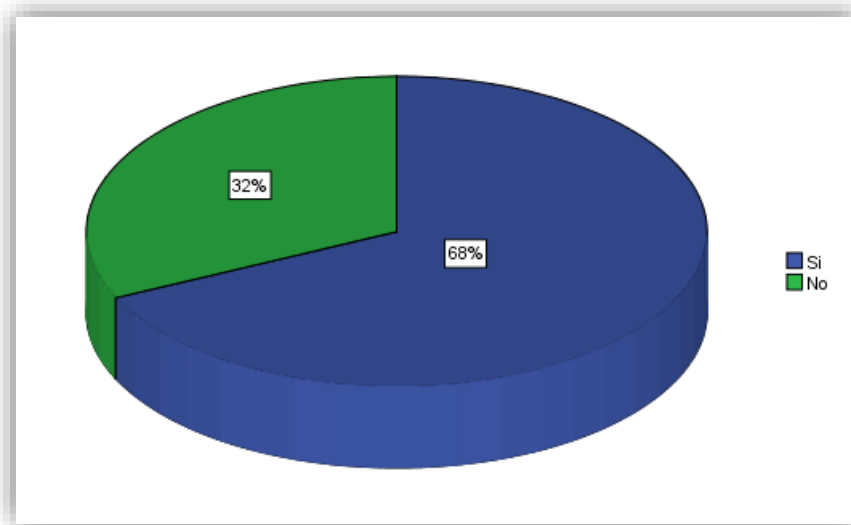
Tabla N° 4: Reglamento financiero

	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	68,0
No	16	32,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 8: Reglamento financiero



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 68% respondió que la empresa si utiliza un reglamento financiero para el manejo de recursos, en cambio el 32% contestó que no lo hace en la actualidad, datos que coinciden con la primera respuesta.

Interpretación

La mayoría de empresas cuentan con reglamentos financieros para el manejo de recursos, que motiva a que exista una adecuada administración de los ingresos y egresos en función de los fines de la organización.

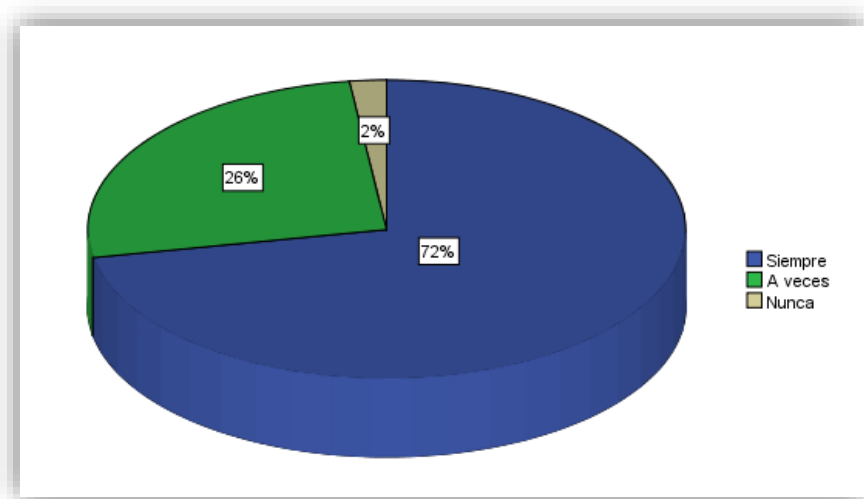
3. ¿Es eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras de la empresa?

Tabla N° 5: Eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	36	72,0
A veces	13	26,0
Nunca	1	2,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 9: Eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 72% respondió que siempre es eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras de la empresa, en cambio el 26% contestó que a veces, el 2% consideró que nunca.

Interpretación

Se establece que en la mayoría de empresas si es eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras, ante todo porque las empresas si cuentan con profesionales en el área de contabilidad, que ocasiona una buena recolección y codificación de datos financieros de ingresos y egresos.

4. ¿Se utiliza un sistema de control contable para medir las transacciones financieras?

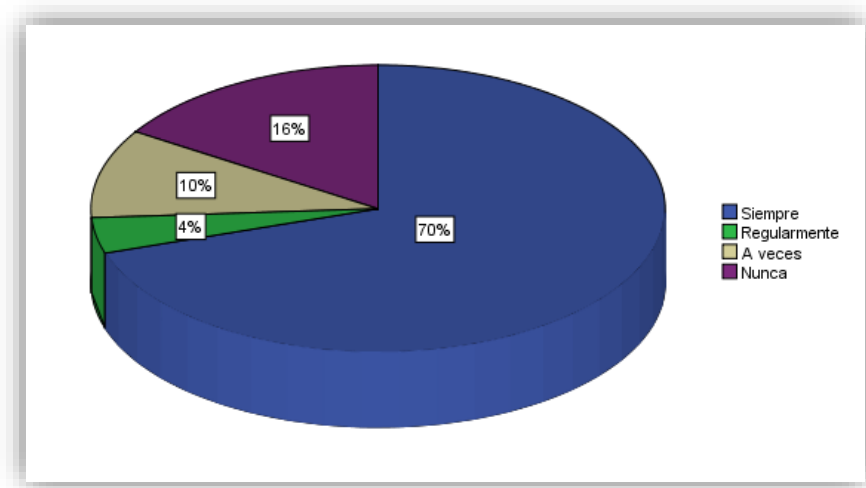
Tabla N° 6: Sistema de control contable

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	35	70,0
Regularmente	2	4,0
A veces	5	10,0
Nunca	8	16,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 10: Sistema de control contable



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 70% respondió que siempre se utiliza un sistema de control contable para medir las transacciones financieras, en cambio el 4% contestó regularmente, el 10% consideró que a veces, el 16% expresó que nunca.

Interpretación

La mayoría de empresas si cuenta con un sistema de control contable que ayude a medir las transacciones financieras, tanto porque cuenta con profesionales contables como con programas que registran los ingresos, egresos y otros valores que permite tener conocimientos sobre los recursos financieros que tienen las empresas.

5. ¿Se presentan las transacciones financieras acorde a los lineamientos de las NIIF?

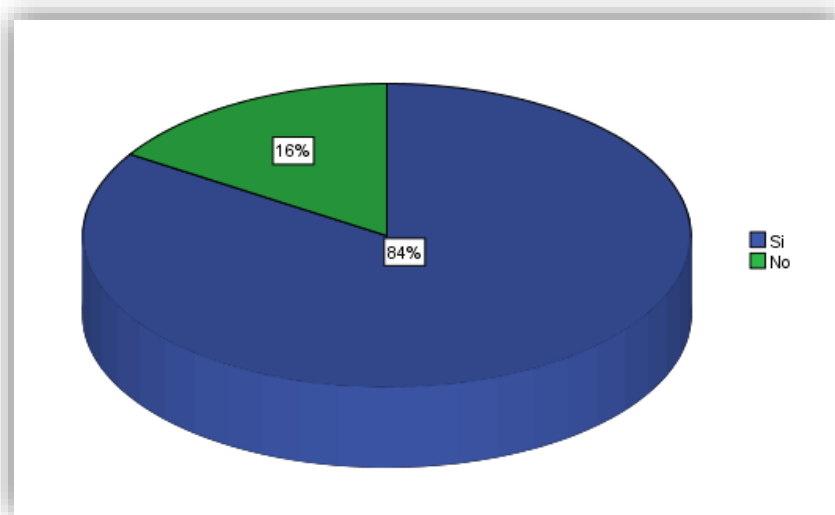
Tabla N° 7: Presentación de las transacciones financieras

	Frecuencia	Porcentaje
Si	42	84,0
No	8	16,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 11: Presentación de las transacciones financieras



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 84% respondió que, si se presentan las transacciones financieras acorde a los lineamientos de las NIIF, en cambio el 16% contestó que no.

Interpretación

Se establece que la mayoría de empresas analizadas si utilizan las NIIF, sobre todo porque deben entregar informes financieros a las Superintendencia de Compañías que exige que los reportes financieros sean claros y concretos sobre el estado financiero de las empresas.

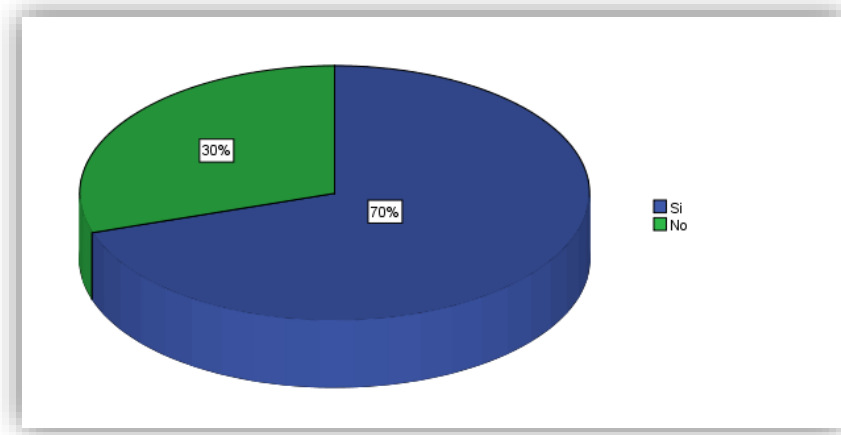
6. ¿Se revela oportunamente las transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías?

Tabla N° 8: Transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías

	Frecuencia	Porcentaje
Si	35	70,0
No	15	30,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 12: Transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 70% respondió que, si se revela oportunamente las transacciones financieras a las Superintendencia de Compañías, en cambio el 30% contestó que no.

Interpretación

Se establece que la mayoría de empresas revelan de forma oportuna sus transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías para que esta institución cuente con datos adecuados sobre funcionamiento financiero y para que la empresa cumpla con las obligaciones establecidas en el marco de la ley vigente.

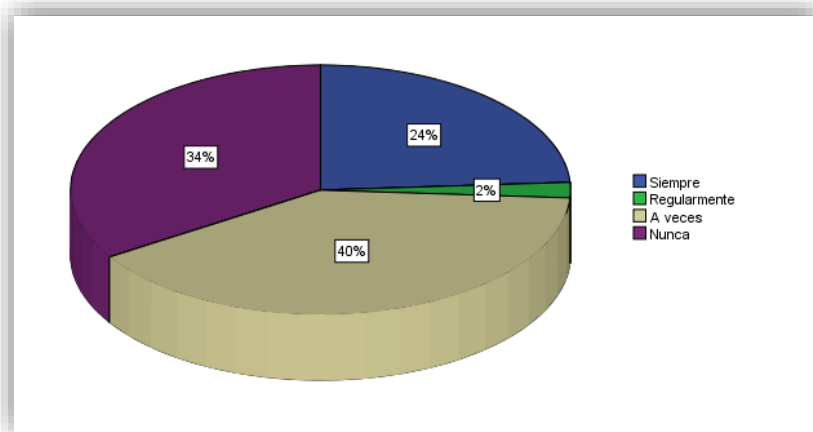
7. ¿Se han presentado errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto de la situación financiera de la empresa?

Tabla N° 9: Presentación de errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto

	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	12	24,0
Regularmente	1	2,0
A veces	20	40,0
Nunca	17	34,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 13: Presentación de errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 24% respondió que siempre se han presentado errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto de la situación financiera de la empresa, en cambio el 2% contestó regularmente, el 40% consideró que a veces, el 34% expresó que nunca.

Interpretación

Se establece que la mayoría de las empresas presentan a veces errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio que puede influir en problemas en establecer datos precisos acerca de la situación financiera de las empresas, condicionado por el retraso en el pago obligatorio mensual que deben los socios o accionistas cancelar por ser parte de la organización o porque no se cuenta con programas más eficientes que registren estos datos con mayor precisión para las organizaciones.

8. ¿Se ha presentado adecuadamente el balance general y el estado de resultados?

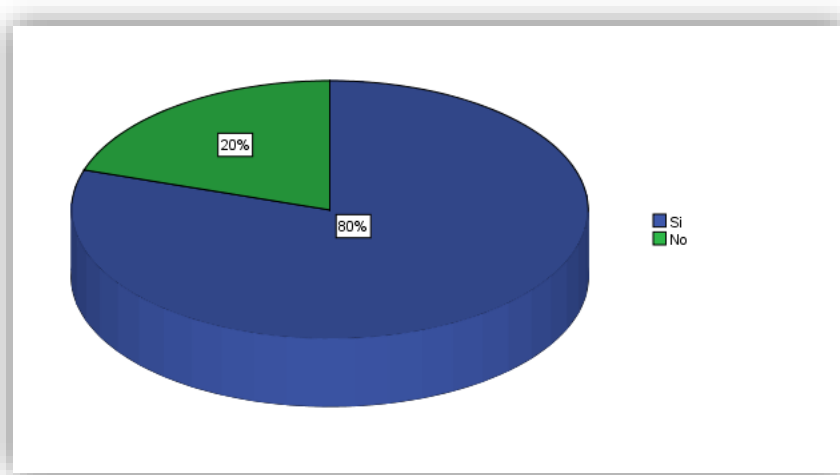
Tabla N° 10: Presentación del balance general y el estado de resultados

	Frecuencia	Porcentaje
Si	40	80,0
No	10	20,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 14: Presentación del balance general y el estado de resultados



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 80% respondió que, si se ha presentado adecuadamente el balance general y el estado de resultados, en cambio el 20% contestó que no.

Interpretación

Se establece que se presentan de manera adecuada el estado de resultados y el balance general, según las exigencias de la Superintendencias de Compañías y las bases técnicas de la contabilidad, determinada en los reglamentos internos.

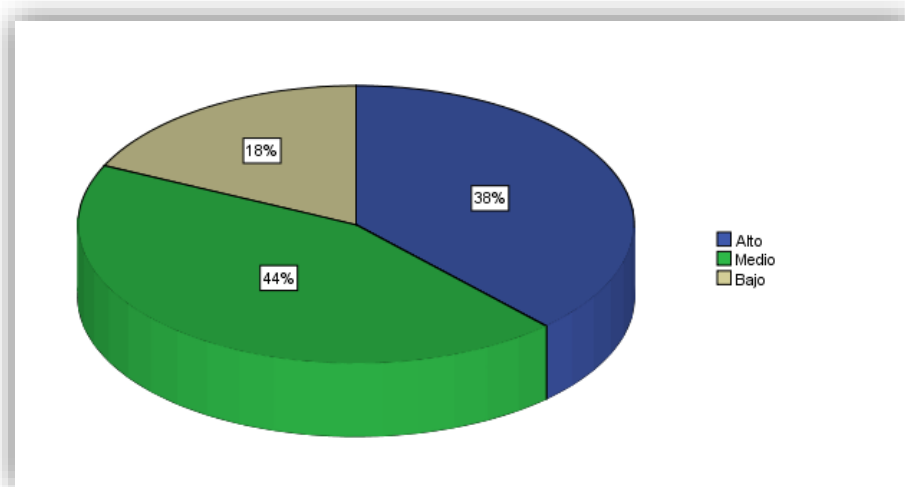
9. ¿Cuál es el nivel de rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos?

Tabla N° 11: Nivel de rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos

	Frecuencia	Porcentaje
Alto	19	38,0
Medio	22	44,0
Bajo	9	18,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 15: Nivel de rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 38% respondió que el nivel de rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos es alto, el 44% contestó que es medio, el 18% consideró que es bajo.

Interpretación

Los datos de la encuesta según el criterio de los encuestados en las empresas, determinan que el rendimiento de la cuenta de resultados de ingresos y gastos es medio, causado porque los accionistas no cumplen con el pago de cuotas a tiempo, según lo manifestado por los contadores y gerentes, esto ocasiona que no sea óptimo el rendimiento que ayuden al crecimiento y estabilidad económica de las empresas.

10. ¿La empresa aplica indicadores financieros?

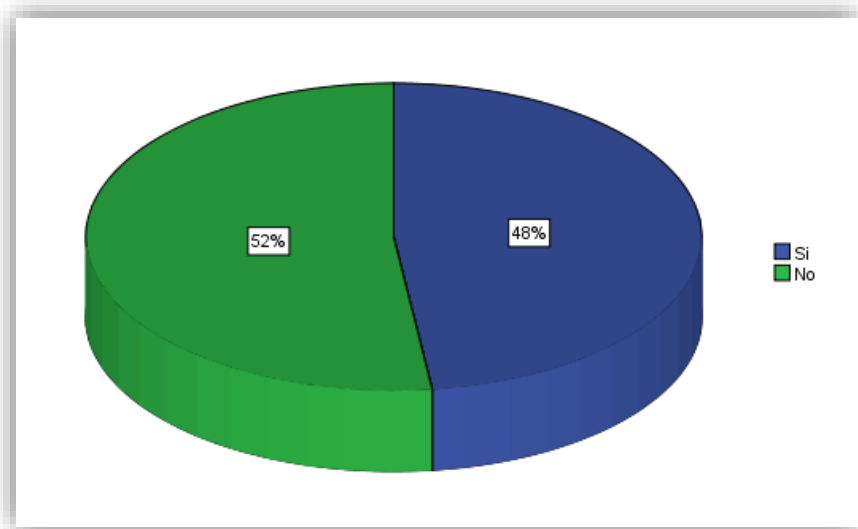
Tabla N° 12: Indicadores financieros

	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	48,0
No	26	52,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 16: Indicadores financieros



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 48% respondió que la empresa si aplica indicadores financieros, en cambio el 52% contestó que no.

Interpretación

Se establece que en su mayoría de empresas no cuentan con los Indicadores Financieros necesarios porque en cada organización no poseen adecuadamente una estructura financiera sólida que ocasiona que no tengan información relevante de los índices de rentabilidad y liquidez, estos determinan el rendimiento financiero de las empresas.

11. ¿Se cuenta con políticas contables para la planeación financiera?

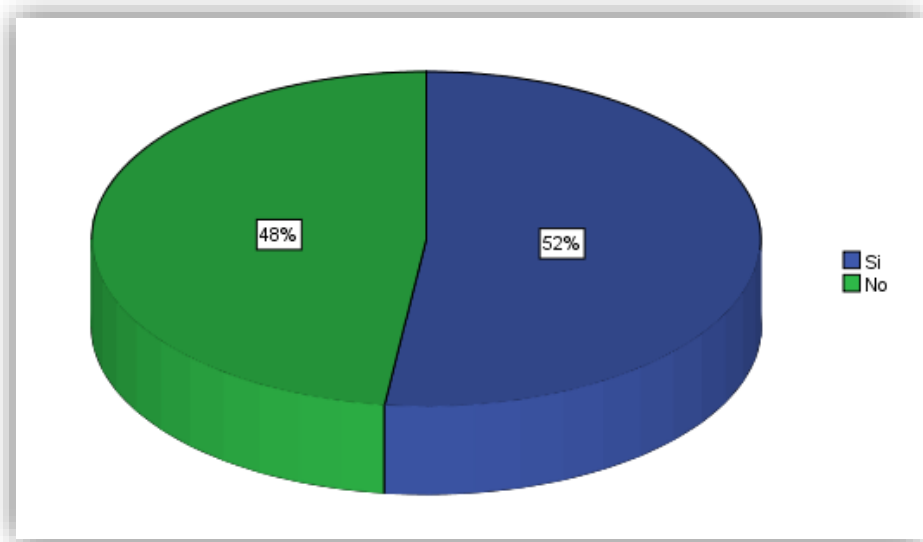
Tabla N° 13: Políticas contables para la planeación financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	52,0
No	24	48,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 17: Políticas contables para la planeación financiera



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 52% respondió que las empresas si cuentan con políticas contables para la planeación financiera, en cambio el 48% contestó que no.

Interpretación

Se determinó que en la mayoría de empresas si cuentan con políticas contables para la planeación financiera porque permite mejorar el desempeño organizacional, la calidad y eficiencia de la función de información financiera.

12. ¿Con que periodicidad se realiza el control financiero en la empresa?

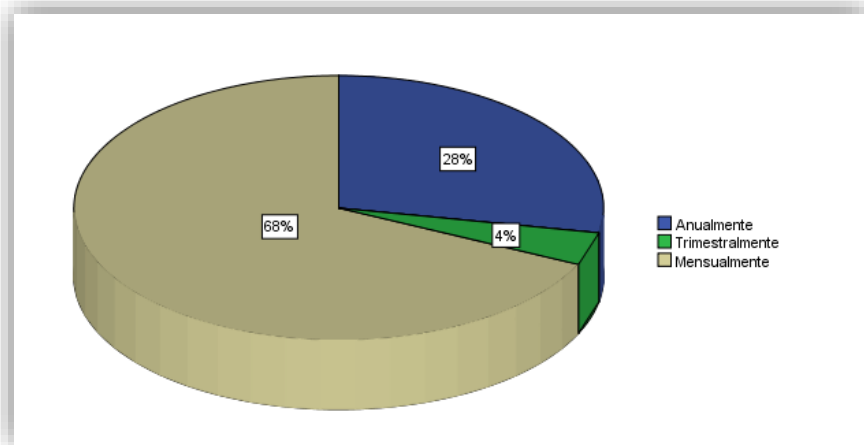
Tabla N° 14: Periodicidad del control financiero en la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
Anualmente	14	28,0
Trimestralmente	2	4,0
Mensualmente	34	68,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 18: Periodicidad del control financiero en la empresa



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 28% respondió que el control financiero en la empresa se realizó anualmente, en cambio el 4% contestó trimestralmente, el 68% consideró mensualmente.

Interpretación

En la mayoría de empresas la periodicidad con la que se realiza el control financiero es mensualmente porque permite el seguimiento y la evaluación continua de las operaciones de una forma objetiva y sistemática para que exista el adecuado control de la información financiera y no conste desviaciones o errores significativos para la empresa.

13. ¿Con que frecuencia se toman las decisiones de inversión?

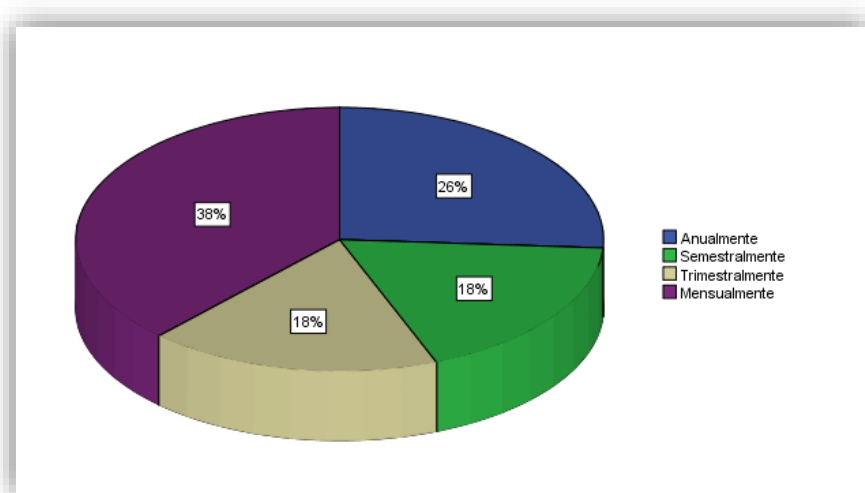
Tabla N° 15: Frecuencia toma de decisiones de inversión

	Frecuencia	Porcentaje
Anualmente	13	26,0
Semestralmente	9	18,0
Trimestralmente	9	18,0
Mensualmente	19	38,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 19: Frecuencia toma de decisiones de inversión



Análisis

El 26% respondió que anualmente se toman las decisiones de inversión, en cambio el 18% contestó semestralmente, el 18% consideró que trimestralmente, el 38% expresó mensualmente.

Interpretación

Se establece que la toma de decisiones de inversión se las realiza mensualmente porque los accionistas deben conocer sobre el desarrollo de la organización, además que podrían invertir en otros campos relacionados a la actividad en la que se desenvuelven para que haya mayor rentabilidad en la empresa.

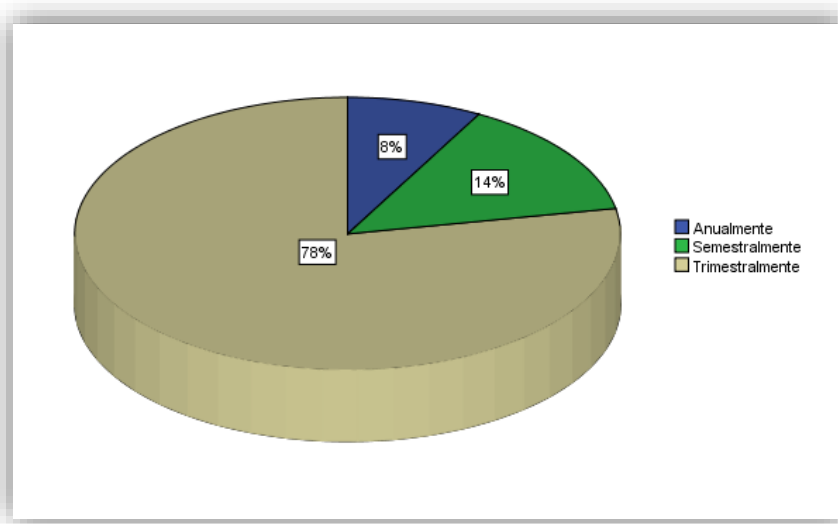
14. ¿Con que frecuencia se reúnen los accionistas para la toma de decisiones organizacionales?

Tabla N° 16: Frecuencia de reunión de accionistas

	Frecuencia	Porcentaje
Anualmente	4	8,0
Semestralmente	7	14,0
Trimestralmente	39	78,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 20: Frecuencia de reunión de accionistas



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 8% respondió que anualmente se reúnen los accionistas para la toma de decisiones organizacionales, en cambio el 14% contestó semestralmente, el 78% consideró que trimestralmente.

Interpretación

La mayoría de empresas establecen que la toma de decisiones organizacionales se las realiza trimestralmente porque en los reglamentos se establece esta periodicidad de las sesiones ordinarias solo llevándose a cabo extraordinariamente cuando la situación lo amerita. La toma de decisiones queda a cargo de los principales directivos y la gerencia.

15. ¿Considera usted que la ejecución de la toma de decisiones operacionales ayuda a la competitividad de la empresa?

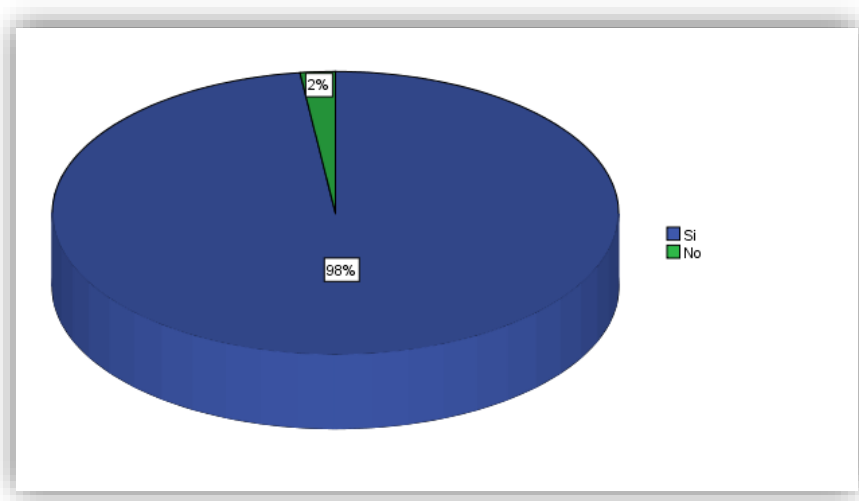
Tabla N° 17: Ejecución de la toma de decisiones operacionales

	Frecuencia	Porcentaje
Si	49	98,0
No	1	2,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 21: Ejecución de la toma de decisiones operacionales



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 98% respondió que la ejecución de la toma de decisiones operacionales si ayuda a la competitividad de la empresa, en cambio el 2% contestó que no.

Interpretación

Se determinó que en la mayoría de empresas, la ejecución de la toma de decisiones operacionales ayuda a la competitividad porque permite a la organización crear acciones futuras que les beneficie fortaleciendo el crecimiento la planificación estratégica y la gestión financiera.

16 ¿Se lleva un control permanente de ingresos y gastos?

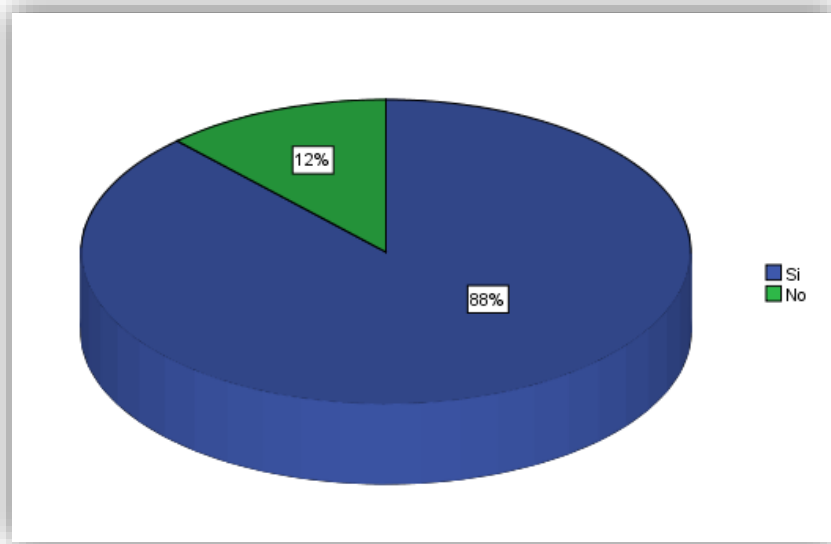
Tabla N° 18: Control permanente de ingresos y gastos

	Frecuencia	Porcentaje
Si	44	88,0
No	6	12,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 22: Control permanente de ingresos y gastos



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 88% respondió que, si se lleva un control permanente de ingresos y gastos, en cambio el 12% contestó que no.

Interpretación

Se determina que la mayoría de empresas si llevan un control permanente de ingresos y gastos de la empresa, que sirve de apoyo para conocer la información financiera, que les permita mejorar la gestión financiera siempre y cuando se implementen políticas más eficientes y se detalle los balances con mayor eficacia y precisión.

17 ¿Con que periodicidad se presentan los balances?

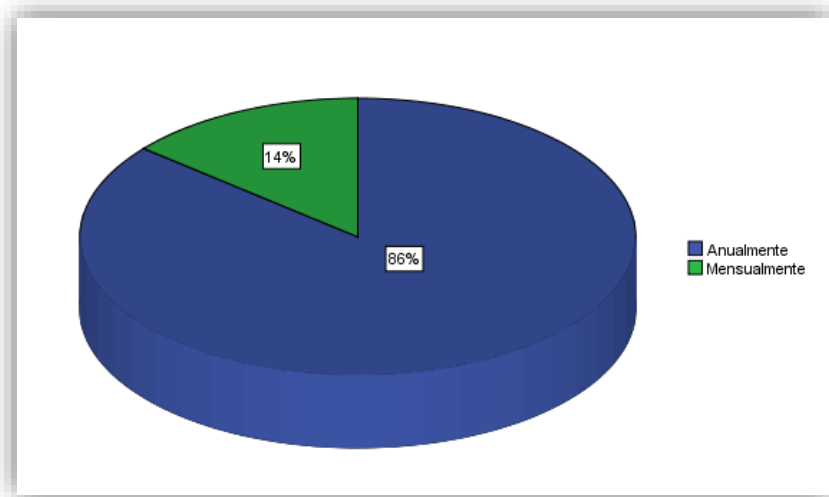
Tabla N° 19: periodicidad presentación de los balances

	Frecuencia	Porcentaje
Anualmente	43	86,0
Mensualmente	7	14,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 23: Periodicidad presentación de los balances



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 86% respondió que anualmente se presentan los balances de las empresas, el 14% en cambio considero que se lo hace de manera mensual.

Interpretación

La mayor parte de empresas presentan los balances de manera anual para conocer la situación financiera de la empresa finalizando el denominado año contable, pero no existe preocupación por su análisis de manera trimestral o semestral porque no se ha establecido como política contable, que puede ocasionar que no se conozcan riesgos económicos a corto plazo.

18 ¿Cuál es el nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera de la empresa?

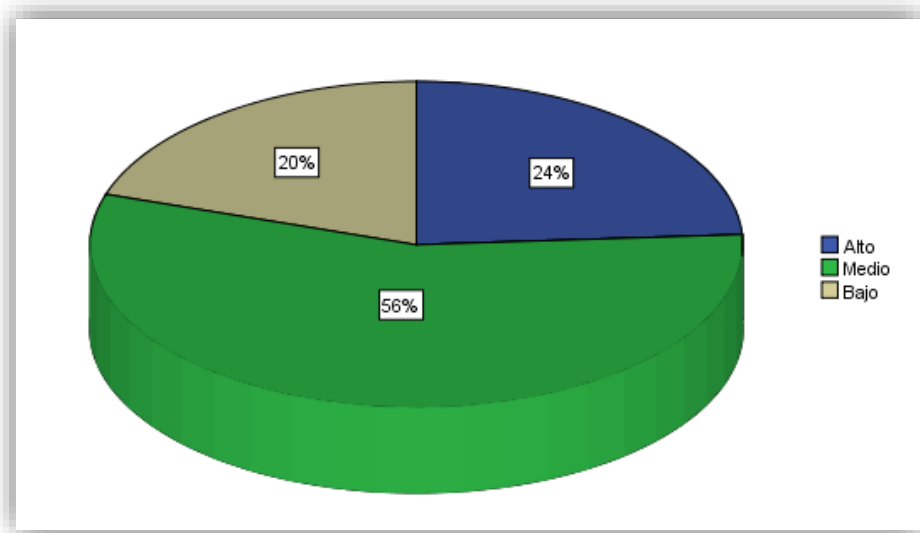
Tabla N° 20: Nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera

	Frecuencia	Porcentaje
Alto	12	24,0
Medio	28	56,0
Bajo	10	20,0
Total	50	100,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Gráfico N° 24: Nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Análisis

El 24% respondió que el nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera de la empresa es alto, el 56% contestó que es medio, el 20% es bajo.

Interpretación

Los datos de la encuesta determinan que el nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera de la empresa de la mayoría de empresas es medio, que puede ocasionar problemas en el manejo de recursos financieros, en constituir las empresas en organizaciones líderes en el mercado de transporte de carga pesada, provocado porque no se cuenta con datos específicos sobre sus indicadores financieros que les ayude a tomar medidas y decisiones acerca de la gestión financiera.

a.2. Resultados de indicadores financieros del sector de transporte de carga pesada

Tabla N° 21: Indicadores financieros

Ruc	Nombre de la compañía	Año	Liquidez corriente	Endeudamiento activo	Endeudamiento o patrimonial	Apalancamiento	Rotación cartera	Periodo medio cobranza	Rentabilidad operacional patrimonio	Tipo Compañía
1891737757001	Ambalactrans Cía. Ltda.	2.016	0,8212	0,2484	0,3305	1,3305	19,4639	18,7527	0,4594	Responsabilidad limitada
1890153514001	Empresa de Transporte Del Mayorista Etramay S.A.	2.016	2,0318	0,668	2,012	3,012	66,6262	5,4783	0,5913	Anónima
1890153999001	Empresa de Transportes Salman Jaramillo Sociedad Anónima	2.016	8,2693	0,2764	0,3819	1,3819	8,585	42,5159	0,153	Anónima
1891705820001	Transportadores De Cemento Y Mercadería, Transcemer S.A.	2.016	1,0945	0,8757	7,0473	8,0473	0,	0,0001	0,2008	Anónima
1891722865001	Compañía De Transporte De Carga Pesada FRONSUR S.A.	2.016	16,1445	0,0619	0,066	1,066	0,0001	0,	0,0568	Anónima
1891717357001	Compañía De Transporte De Carga Pesada Aventura Carga AVENCA S.A.	2.016	0,1217	0,7446	2,9161	3,9161	3,7295	97,8673	0,0613	Anónima
1891721028001	Compañía de Transporte de Carga Pesada CARGASEL S.A.	2.016	1,2896	0,5119	1,049	2,049	0,0001	0,0001	0,0861	Anónima
1891723462001	Carga Pesada Transvendaval S.A.	2.016	20,7536	0,0423	0,0441	1,0441	0,0001	0,	-0,033	Anónima
1891726364001	Transportando por las Rutas del	2.016	1,1915	0,4733	0,8985	1,8985	6,9188	52,7545	-0,1824	Anónima

	Ecuador Trans-Rutep S.A.									
1891726771001	Compañía De Transporte Pesado Carga Urgente URGACAR S.A.	2.016	1,1795	0,8478	5,5696	6,5696	0,	0,0001	0,137	Anónima
1891733735001	Compañía De Transportes De Carga Pesada Del Mercado Mayorista Transmermay S.A.	2.016	3,7508	0,258	0,3478	1,3478	0,	0,0001	0,0018	Anónima
1890140889001	Transportes Manobanda Calderón Transmacal Cia. Ltda.	2.016	41,4015	0,0215	0,022	1,022	78,2429	4,665	0,1366	Responsabilidad limitada
1891718973001	Motraregs Transportes Y Servicios Regionales Morales Cia. Ltda.	2.016	27,5747	0,0298	0,0307	1,0307	5,6641	64,441	0,2229	Responsabilidad limitada
1891738958001	Esfloerv Cia. Ltda.	2.016	29,4112	0,034	0,0352	1,0352	271,04	1,3467	0,1455	Responsabilidad limitada
1891723993001	Mario Velastegui & Asociados Cia. Ltda.	2.016	20,5188	0,0487	0,0512	1,0512	0,0001	0,	-0,2023	Responsabilidad limitada
1891724728001	Compañía De Transporte De Carga Pesada Fabrilcarga Cia. Ltda.	2.016	2,8023	0,342	0,5198	1,5198	0,	0,0001	0,2033	Responsabilidad limitada
1891726267001	Transportes Asociadosok Cia. Ltda.	2.016	30,2682	0,033	0,0342	1,0342	0,0001	0,	0,1553	Responsabilidad limitada
1792291313001	Transtonka Internacional S.A.	2.016	0,1847	0,7178	2,5439	3,5439	12,5414	29,1036	0,1012	Anónima
1891751628001	Transnabecasa S.A.	2.016	10,848	0,0922	0,1015	1,1015	84,1613	4,3369	0,2795	Anónima
1891750435001	PaguihecoMB CIA. LTDA.	2.016	4,7477	0,2106	0,2668	1,2668	0,	0,0001	0,0176	Responsabilidad limitada
1891750397001	CONFIATRANS CIA. LTDA.	2.016	4,1069	0,2435	0,3219	1,3219	183,689	1,9871	2,9314	Responsabilidad limitada
1891750672001	Compañía de Transporte Pesado	2.016	2,2355	0,294	0,4165	1,4165	0,	0,0001	0,3421	Anónima

	en Camiones Chico Express S.A. CHIPEX									
1891750869001	Compañía de Transporte de Carga Pesada Arias Transarias S.A.	2016	12,4019	0,0806	0,0877	1,0877	110,13	3,3143	0,0769	Anónima
1891751407001	Transporte Pesado EMTRAVI S.A.	2.016	4,1001	0,2439	0,3226	1,3226	0,	0,0001	0,0038	Anónima
Promedio general			10,302	0,308	1,059	2,059	35,450	13,607	0,248	

Fuente: Superintendencia de Compañías (2016)

Las empresas analizadas del sector de transporte de carga pesada a continuación cuentan con varios indicadores los cuales se fundamenta la gestión financiera, en la Superintendencia de Compañías se representa con el Código H4923.01 “Todas las actividades de transporte de carga por carretera, incluido en camionetas de: troncos, ganado, transporte refrigerado, carga pesada, carga a granel, incluido el transporte en camiones cisterna, automóviles, desperdicios y materiales de desecho, sin recogida ni eliminación”.

De las 50 empresas analizadas se encontraron 24 que cuenta con indicadores financieros en la Superintendencia de Compañías, que demuestran que se manejan mediante las reglas establecidas por esta institución para su medición.

Los datos demuestran que hay empresas solidas con indicadores que concluyen un manejo adecuado la información financiera, en la liquidez corriente el indicador más bajo es de la Compañía de Transporte de Carga Pesada Aventura Carga Avenca S.A. con 0,1217 y el más alto de la compañía Transportes Manobanda Calderón Transmacal Cía. Ltda., con 41,4015.

Se obtienen promedios generales de todas las empresas valores aceptables, considerando que hay empresas con índices más alto o bajos, en liquidez corriente se mantienen en un promedio de 10,302, en endeudamiento del activo con 0,308, en el endeudamiento patrimonial de 1,059, el apalancamiento con 2,059, la rotación de cartera con 35,40, el periodo medio de cobranza con 13,607 y finalmente la rentabilidad operacional del patrimonio con 0,248.

En relación a la liquidez pocas empresas tienen un valor menor a uno que significa que al ser reducido puede ser un síntoma de liquidez insuficiente para atender las deudas a corto plazo las empresas Ambalactrans Cia. Ltda. con un 0,8212, la Compañía De Transporte De Carga Pesada Aventura Carga AVENCA S.A. con 0,1217 y Transtonka Internacional S.A con 0,1847. En otras empresas es demasiado elevado puede indicar una infrautilización de los activos corrientes.

Se recomienda por lo general que los valores de los indicadores financieros se encuentren en valores óptimos y adecuados a las necesidades de las empresas, no deben ser exagerados porque demostrarían un mal manejo de los cuentas e ingresos y bajos porque presentarían una inadecuada gestión financiera, con un rendimiento poco óptimo. Cuando el índice del endeudamiento del activo es elevado depende mucho de los acreedores, en cambio un índice bajo representa un elevado grado de independencia de la empresa frente a sus acreedores. El valor óptimo de este ratio se sitúa entre 0,4 y 0,6, Ambalactrans Cía. Ltda. con 0,2484, la Empresa De Transportes Salman Jaramillo Sociedad Anónima con 0,2764, la Compañía De Transportes De Carga Pesada Del Mercado Mayorista Transmermay S.A. con 0,258.

El ratio de endeudamiento patrimonial se puede encontrar como valor optimo entre 0,67 y 1,50, hay empresas que presentan valores bajos como Ambalactrans Cia. Ltda. con el 0,3305, Empresa De Transportes Salman Jaramillo Sociedad Anónima con 0,3819, Carga Pesada Transvendaval S.A. con 0,0441, la Compañía De Transportes De Carga Pesada Del Mercado Mayorista Transmermay S.A. con 0,3478.

a.3. Verificación de la hipótesis

Se utilizarán el método para comprobación de la hipótesis el chi cuadrado (χ^2)

Planteamiento de la hipótesis

H₁: “Las Políticas contables se relacionan con la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato”

H₀: “Las Políticas contables NO se relacionan con la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato”

Nivel de confianza

Se establece que el nivel de confianza es del 95% = 95

Con un margen de error del 5% = 0,05

$\alpha = 0,05$

Grados de libertad

Para conocer el valor de tabla de distribución se procede al cálculo de los grados de libertad según la siguiente formula

$$gl = (\text{Filas} - 1) (\text{Columnas} - 1)$$

$$gl = (2 - 1) (3 - 1)$$

$$gl = (1) (2)$$

$$gl = 2$$

Tabla N° 22: Tabla de distribución

v/p	0,001	0,0025	0,005	0,01	0,025	0,05
1	10,8274	9,1404	7,8794	6,6349	5,0239	3,8415
2	13,8150	11,9827	10,5965	9,2104	7,3778	5,9915
3	16,2660	14,3202	12,8381	11,3449	9,3484	7,8147
4	18,4662	16,4238	14,8602	13,2767	11,1433	9,4877
5	20,5147	18,3854	16,7496	15,0863	12,8325	11,0705
6	22,4575	20,2491	18,5475	16,8119	14,4494	12,5916
7	24,3213	22,0402	20,2777	18,4753	16,0128	14,0671
8	26,1239	23,7742	21,9549	20,0902	17,5345	15,5073
9	27,8767	25,4625	23,5893	21,6660	19,0228	16,9190

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

$\alpha = 0,05$

gl = 2

$X^2 t$: 5,99

Cálculo del Chi cuadrado ($X^2 c$)

Frecuencias observadas

Tabla N° 23: Frecuencias observadas

	Pregunta 18			Total
Pregunta 11	Alto	Medio	Bajo	
Si	9	16	1	26
No	3	12	9	24
Total	12	28	10	50

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Frecuencias esperadas

Tabla N° 24: Frecuencias esperadas

	Pregunta 18			Total
Pregunta 11	Alto	Medio	Bajo	
Si	6,2	14,6	5,2	26,0
No	5,8	13,4	4,8	24,0
Total	12,0	28,0	10,0	50,0

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Calculo de chi cuadrado

Para el cálculo del chi cuadrado se procede a usar la siguiente fórmula:

$$X^2 = \sum \left[\frac{(O - E)^2}{E} \right]$$

En donde:

X^2 = Chi Cuadrado.

\sum = Sumatoria.

O = Frecuencia Observada.

E = Frecuencia Esperada.

FO-FE= Frecuencia observada – frecuencias esperadas.

FO-FE²= Resultado de las frecuencias observadas y esperadas al cuadrado.

FO-FE²/ E= Resultado de las frecuencias observadas y esperadas al cuadrado dividido para las frecuencias esperadas.

Tabla N° 25: Cálculo chi cuadrado

Frecuencias observadas	Frecuencias esperadas	FO-FE*	(FO-FE) ²	(FO-FE) /FE
FO	FE			
9	6,24	2,76	7,62	1,22
3	5,76	-2,76	7,62	1,32
16	14,56	1,44	2,07	0,14
12	13,44	-1,44	2,07	0,15
1	5,20	-4,20	17,64	3,39
9	4,80	4,20	17,64	3,68
				9,91

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Tabla N° 26: Pruebas de chi-cuadrado

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Sig. asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	9,91	2	,007
Razón de verosimilitudes	10,994	2	,004
Asociación lineal por lineal	8,677	1	,003
N de casos válidos	50		

Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

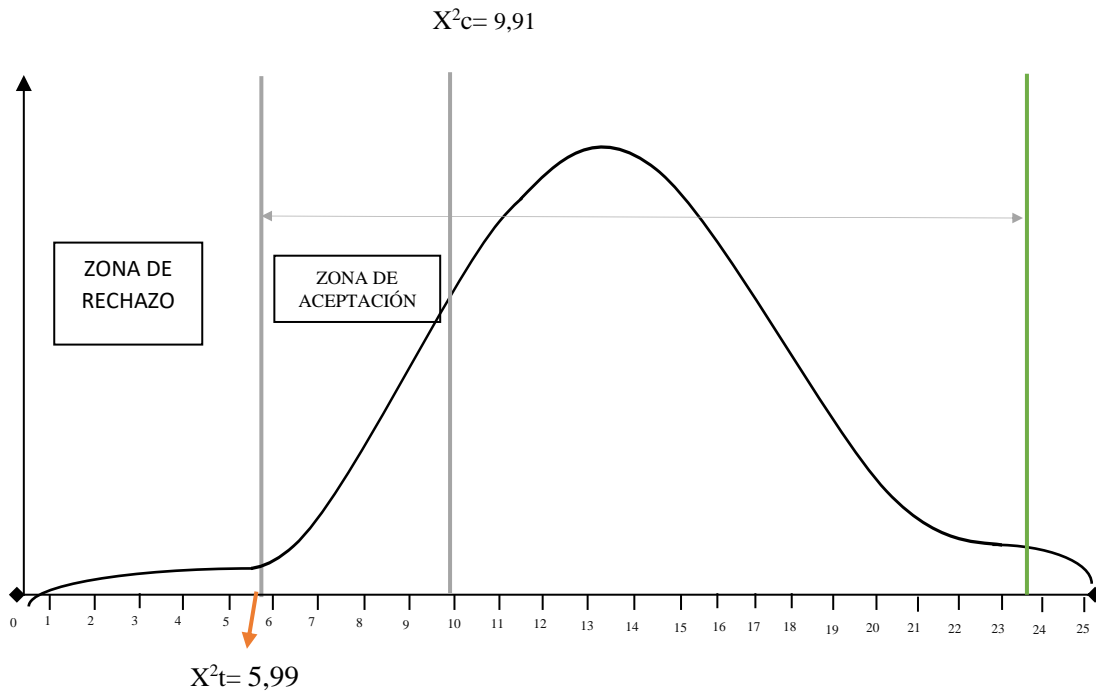
Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

Regla de Decisión

Como $9,91 > (Mayor\ que) = 5,993$ se rechaza la H_0 y se acepta la hipótesis de investigación (H_1): “Las Políticas contables se relacionan con la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato”

Gráfica de distribución

Gráfico N° 25: Gráfica de distribución



Fuente: Encuesta al personal de las empresas del sector de carga pesada del cantón Ambato

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

b. Limitaciones del estudio

Las limitaciones del estudio se basan en los siguientes aspectos:

1. No se pudo realizar a la totalidad de empresas porque no existió colaboración en la etapa de recolección de datos, tuvieron dudas en brindar datos sobre sus políticas contables que dificultó la ejecución de la encuesta con gerentes y contadores.
2. Los datos de las empresas no están actualizados de forma adecuada, sumada a que no cuentan con una adecuada estructura organizacional para proceder a las encuestas con mayor precisión.

c. Conclusiones

- Las políticas contables se relacionan con la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada porque la mayoría de empresas estudiadas utilizan las Normas Internacionales de Información Financiera siendo eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras a pesar de ello, con poca frecuencia se han presentado errores en cuanto al manejo de activos y patrimonio neto, ocasionando una limitada eficiencia en el manejo de recursos. Los datos revelan que además no se aplican de manera adecuada ni en función de las necesidades de la organización, cuando no se cuenta con políticas específicas estructuradas puede quedar a criterio del contador el manejo de estados financieros cuando debería ser algo consensado por parte de los accionistas o socios de las empresas del sector.
- Entre las características encontradas de las políticas contables en el sector de transporte de carga pesada se destaca que se revela oportunamente las transacciones financieras a la Superintendencia de Compañías cumpliendo con las obligaciones establecidas de acuerdo a la ley, sumado a eso parte de las empresas que representan más de la mitad, si cuentan con políticas

contables de planeación financiera, en cambio otras que se acercan casi al 50% no tienen las mismas, que pueden acarrearles problemas en la eficiencia de la gestión financiera. No todas las empresas cuentan con indicadores financieros, por ello tanto en los datos de la Superintendencia de Compañías se pueden encontrar en cero estos valores.

- La gestión financiera en el sector de transporte de carga es aceptable, se considera que la mayoría de empresas presentan un nivel medio de rendimiento de la cuenta de resultados de ingresos y gastos, resultado que se repite con respecto a la eficiencia y eficacia de la función financiera, además llevan un control permanente de ingresos y gastos. Algunas empresas son mucho más eficientes en la gestión financiera porque cuentan con indicadores financieros algunos presentan valores exactos y adecuados, pero también hay empresas que no tienen bien definidas la forma de calcular los estados financieros y el estado de resultados influyendo en indicadores con valores muy bajos o excesivamente altos.
- En la actualidad las empresas no cuentan con propuestas viables para el mejoramiento de políticas contables en el sector de transporte de carga pesada, no contando con indicadores financieros como el de rentabilidad, liquidez y capital neto, que hace que no sea eficiente la gestión financiera.

d. Recomendaciones

- Fortalecer la implementación de políticas contables para la gestión financiera de la empresa a través de mejoras de reglamentos internos donde se puedan establecer acciones para el adecuado manejo de los ingresos y egresos mensuales, tomando en consideración la participación de los accionistas en la toma de decisiones empresariales.
- Implementar políticas contables acorde a las necesidades de cada empresa del sector de transporte de carga pesada donde se refuerce la planeación financiera de los recursos organizacionales para que estos sean adecuadamente invertidos en la eficiencia y eficacia de la gestión empresarial.
- Fomentar el crecimiento del rendimiento de la gestión financiera, con estándares altos en las cuentas de resultados de ingresos y gastos, y en la eficiencia y eficacia de la función financiera que se sume al control permanente de los recursos financieros.
- Diseñar un manual de políticas contables basados en los resultados obtenidos de los indicadores financieros, para que la gestión financiera de las empresas del sector de transporte de carga pesada, tenga un enfoque basado en procesos que determine los procedimientos a seguir para el manejo eficiente de los recursos de cada organización.

e. Modelo Operativo de la Propuesta de solución

e.1. Datos informativos

Título

Manual de políticas contables para el fortalecimiento de la gestión financiera del Sector de Transporte de carga pesada del cantón Ambato.

Beneficiarios

- Gerentes Generales de las compañías
- Accionistas de las compañías
- Personal de las compañías

Ubicación

Provincia:

Tungurahua

Cantón:

Ambato

e.2. Objetivos

Objetivo general

Diseñar un manual de políticas contables para el fortalecimiento de la gestión financiera del Sector de Transporte de Carga Pesada del Cantón Ambato.

Objetivos específicos

- Sensibilizar al personal y a la gerencia del Sector de Transporte de Carga Pesada sobre la importancia de la implementación de un Manual de políticas contables para el fortalecimiento de la gestión financiera.
- Planificar los contenidos del Manual de políticas contables para el buen manejo de la gestión financiera.
- Ejecutar el diseño del manual de políticas contables para el dominio de la gestión financiera
- Evaluar los logros obtenidos con el manual de políticas contables para el desarrollo de la gestión financiera.

e.3. Justificación

La presente propuesta es importante para la aplicación de políticas contables más eficientes que ayuden a las organizaciones a un mejor manejo de los recursos financieros, sobre todo para prevenir pérdidas económicas garantizando mayor rentabilidad y uso de los mismos como base de una buena salud financiera previniendo deficiencias en el crecimiento y posicionamiento.

Los beneficiarios de la propuesta son los accionistas de las empresas quienes requieren una organización sólida al nivel financiero, que le permite cumplir con sus metas dentro de la misma, al mismo tiempo brindar una información financiera transparente que les ayude a conocer en que se está invirtiendo.

e.4. Modelo operativo

Tabla N° 27: Modelo operativo

Fases	Objetivos	Actividades	Recursos	Responsable	Tiempo
Sensibilización	Sensibilizar al personal y a la gerencia sobre la importancia de la implementación de un Manual de políticas contables para el fortalecimiento de la gestión financiera.	Reunión con el personal y gerente de la empresa	Computador Laptop Proyector Materiales de oficina Agenda de trabajo	Investigadora	2 meses
Planificación	Planificar los contenidos del Manual de políticas contables para el fortalecimiento de la gestión financiera.	Desarrollo de un cronograma de trabajo. Talleres de trabajo con la gerencia y el	Computador Laptop Proyector Materiales de oficina Agenda de trabajo	Investigadora	3 meses

		personal para el diseño del manual.			
Diseño del Manual de Políticas Contables	Diseñar el manual de políticas contables para el fortalecimiento de la gestión financiera.	Análisis del tipo de políticas contables a implementarse Estructuración de las políticas contables Diseño del manual Presentación a los accionistas.	Computador Laptop Proyector Materiales de oficina Agenda de trabajo Manual de políticas contables	Investigadora	1 mes
Aprobación y socialización	Aprobar del manual de políticas contables para el fortalecimiento de la gestión financiera.	Aplicación de encuestas con la gerencia, el personal y los socios.	Cuestionario de encuesta	Investigadora	Permanente

Elaborado por: Verónica Lizeth Córdova Barrera

BIBLIOGRAFÍA

- Alatorre, A. (2010). *Definición de políticas contables*. Obtenido de <http://www.contadoresalatorremena.com.mx/2008/07/28/definicion-de-politicas-contables/>
- Alzate, S., Jiménez, L., & Rodríguez, M. (2015). Diseño de políticas contables en el manejo de costos e inventarios en empresas manufactureras. *Trabajo de Grado de Contaduría Pública*, 9(1). Obtenido de <http://aprendeenlinea.udea.edu.co/revistas/index.php/tgcontaduria/article/view/26732/20780151>
- Amorós, E., Becerra, J., Díaz, D., Huarachi, J., & León, C. (2007). *Gestión empresarial para agronegocios*. Chiclayo, Perú: Departamento de Ciencias Empresariales – USAT. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007c/318/la%20gestion%20empresarial.htm>
- Araujo, A. (28 de Diciembre de 2015). El transporte pesado se redujo en el 2015. *Diario el Comercio*. Obtenido de <http://www.elcomercio.com/actualidad/transportepesado-oferta-demanda-petroleo-costos.html>
- Ávila, J. (2007). *Introducción a la Contabilidad*. México: Editorial Umbral.
- Carrillo, G. A. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la Empresa Azulejos Pelileo*. Universidad Técnica de Ambato, Carrera de Contabilidad y Auditoría CPA, Ambato.
- Constitución de la República del Ecuador. (20 de Octubre de 2008). *Registro Oficial 449*. Obtenido de http://www.asambleanacional.gov.ec/documentos/constitucion_de_bolsillo.pdf
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera* (Primera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Corona, R., & Bejarano, V. (2014). *Normas de Contabilidad de la Unión Europea*. Madrid: Universidad Nacional de Educación a Distancia .
- Estupiñán, R. (2015). *Control interno y fraudes* (Tercera ed.). Bogotá: Ecoe Ediciones.

- Fernández, A. (2004). *Dirección y planificación estratégica en las empresas y organizaciones*. Madrid: Editorial Díaz de Santos.
- Flórez, E. (2011). Determinación de Políticas Contables cuando se utilizan NIIF. *Actualícese*. Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=bJ4B56Zp-xA>
- Fuentes, A. (2011). *Sistema Empresarial Prospectivo*. Colombia: Lulu.com.
- Fullada, C., & Paredes, J. (2008). *Manual de contabilidad de costes*. Madrid: Publicaciones Delta.
- Fundación Romero. (2012). ¿Qué es la gestión financiera? *Revista Aprende y desarrolla tu propia empresa*, 1(1). Obtenido de <http://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>
- Gitman, L. (2003). *Principios de administración financiera*. México: Pearson Educación.
- Horngren, C. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. México: Pearson Educación.
- Horngren, C., Harrison, W., & Smith, L. (2003). *Contabilidad* (Quinta ed.). México: Pearson Educación.
- Hortensia, M. M. (2011). *La gestión financiera y su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Kuriñan de la ciudad de Ambato año 2010*. Universidad Técnica de Ambato, Carrera de Gestión Financiera , Ambato.
- Instituto de Desarrollo Agropecuario - INDAP. (2007). *Gestión para la modernización de la pequeña empresa agrícola*. Editorial Pomelo.
- International Financial Reporting Standard. (2012). NIC 8: Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores. Obtenido de <http://www.ifrs.org/IFRSs/Documents/Spanish%20IAS%20and%20IFRSs%20PDFs%202012/IAS%2008.pdf>
- Lafuente, C. (2016). Manual de políticas contables. ¿Es necesario o solo es un requisito? *Experto tributario. Revista digital*(4). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ec/Documents/deloitte-analytics/Estudios/Revista%20Experto%20Tributario%20octubre%202016.pdf>

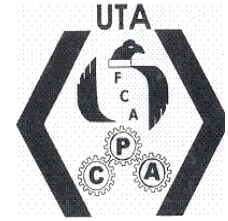
- Ley Organica de Transporte Terrestre Tránsito y Seguridad Vial. Registro Oficial suplemento 398 de 07 de agosto de 2008. (31 de Diciembre de 2014). Obtenido de <http://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2016/04/LEY-ORGANICA-DE-TRANSPORTE-TERRESTRE-TRANSITO-Y-SEGURIDAD-VIAL.pdf>*
- Manco, J. (2014). *Elementos básicos del control, la auditoría y la Revisora fiscal* . Autores editores .
- Nunes, P. (2015). *Gestión Financiera*. Obtenido de <http://know.net/es/cieeconcom/gestion/gestion-financiera/>
- Ortiz, J. (2015). ¿CÓMO EVALUAR LA GESTIÓN FINANCIERA? *Finanzas proyectos*. Obtenido de <http://finanzasproyectos.net/como-evaluar-la-gestion-financiera/>
- Pérez-Carballo, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid : Esic Editorial .
- Pindado, J. (2001). *Gestión de tesorería en la empresa. Teoría y aplicaciones prácticas* (Primera ed.). Salamanca: Ediciones Universidad de Salamanca.
- Ramos, M. R. (2014). *Las políticas contables según normas de contabilidad locales e internacionales y la razonabilidad de la información financiera en la empresa AUPLATEC*. Universidad Técnica de Ambato, Carrera de Contabilidad de Auditoría.
- Revista Actualicese . (2015). Políticas contables según las NIIF. *Revista Actualicese* . Obtenido de <http://actualicese.com/2015/06/10/politicas-contables-segun-las-niif/>
- Revista Lideres. (11 de Septiembre de 2016). El transporte de carga pesada registra caída en las ventas. *Lideres*. Obtenido de <http://www.revistalideres.ec/lideres/transporte-pesado-caida-ventas-economia.html>
- Sainz, J. (2012). *El plan estratégico en la práctica* (Tercera ed.). Madrid: ESIC Editorial.
- Terrazas, R. A. (2009). Modelo de gestión financiera para una organización . *Perspectivas*(23), 55-72. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/4259/425942159005.pdf>

- Villacis, C. (2016). *Las políticas de crédito y cobranza y los índices de liquidez del Sector Cooperativo de Ahorro y Crédito del segmento 1 de la ciudad de Ambato*. Proyecto de Investigación, Universidad Técnica de Ambato, Contabilidad y Auditoría, Amabto.
- Villate, M. (2013). Buenas prácticas de auditoría y control interno en las organizaciones. *Portafolio*. Recuperado el 2016, de <http://www.portafolio.co/opinion/blogs/buenas-practicas-auditoria-y-control-interno-las-organizaciones/manual-po>
- Vitez, O. (2016). Definición de políticas contables. *Ehow en español*. Obtenido de http://www.ehowenespanol.com/definicion-politicas-contables-hechos_522703/

ANEXOS



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**



**ANEXO 1: CUESTIONARIO DE ENCUESTA
ENCUESTA AL PERSONAL DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR DE
TRANSPORTE DE CARGA PESADA**

Objetivo: Determinar las políticas contables y la gestión financiera en el sector de transporte de carga pesada del cantón Ambato.

Indicaciones

- Señale con una X la respuesta que usted considere correcta.
- Sea sincero y veras en sus respuestas.

Datos Informativos:

Edad:

Sexo

Masculino () Femenino ()

Cargo:

Preguntas:

1. ¿La empresa utiliza las Normas Ecuatorianas de Contabilidad?
Si () No ()
2. ¿La empresa utiliza las Normas Internacionales de Información Financiera?
Si () No ()
3. ¿Es eficiente el reconocimiento de las transacciones financieras de la empresa?
Siempre () Regularmente () A veces () Nunca ()
4. ¿Se utilizan un sistema de control contables para medir las transacciones financieras?
Siempre () Regularmente () A veces () Nunca ()
5. ¿Se presentan las transacciones financieras acorde a los lineamientos de las NIIF?
Si () No ()

6. ¿Se revela oportunamente las transacciones financieras a las Superintendencia de Compañías?
Si () No ()
7. ¿Se han presentado errores en cuanto al manejo de activos, pasivo y patrimonio neto de la situación financiera de la empresa?
Siempre () Regularmente () A veces () Nunca ()
8. ¿Se ha presentado adecuadamente el balance general y el estado de resultados?
Si () No ()
9. ¿Cuál es el nivel de rendimiento en la cuenta de resultados de ingresos y gastos?
Alto () Medio () Bajo ()
10. ¿La empresa ejecuta análisis financieros de los recursos que ingresan y egresan?
Si () No ()
11. ¿Se cuenta con políticas contables para la planeación financiera?
Si () No ()
12. ¿Con que periodicidad se realiza el control financiero en la empresa?
Anualmente () Semestralmente () Trimestralmente () Mensualmente ()
13. ¿Se cuenta con el respaldo de accionistas para la toma de decisiones de inversión?
Si () No ()
14. ¿Con que frecuencia se reúnen los accionistas para la toma de decisiones organizacionales?
Anualmente () Semestralmente () Trimestralmente () Mensualmente ()
15. ¿Cómo calificaría la ejecución de la toma de decisiones operacionales vinculadas con los tramites de la documentación y permisos de operación?
Excelente () Muy buena () Buena () Regular () Mala ()
16. ¿Se lleva un registro mensual de los ingresos y gastos?
Si () No ()

17. ¿Ha existido quejas en la presentación de balances?

Si ()

No ()

18. ¿Cuál es el nivel de eficiencia y eficacia de la función financiera de la empresa?

Alto ()

Medio ()

Bajo ()

GRACIAS POR SU GENTIL COLABORACIÓN