



DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DELCOMERCIO

TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**“ANÁLISIS DE LA GESTIÓN DEL RIESGO INHERENTE Y SU INCIDENCIA EN LA
SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS PYMES DEL SECTOR DE SERVICIOS DE
TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI PERIODO 2021.”**

AUTORES:

Rivas Cruz, Karina Elizabeth
Taco Morocho, Carlos Efraín

TUTORA:

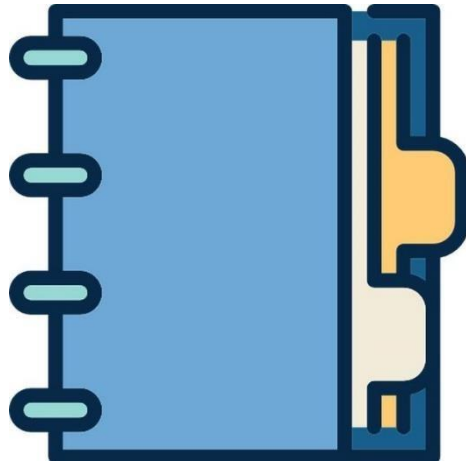
Ing. Urbina Poveda, Myriam Alexandra, Msc.

Latacunga, 2023





AGENDA



Problema de investigación

Marco teórico

Metodología de la investigación

Resultados de la investigación

Propuesta

Conclusiones

Recomendaciones



PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN





ANTECEDENTES

El riesgo se concibe como una situación de peligro, donde el evento puede ocurrir en algún momento y sobre este existe incertidumbre

La sostenibilidad financiera, es uno de los temas más delicados que existen dentro de una empresa el mismo que debe ser evaluado constantemente

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

MACRO



A nivel mundial las PYMES desde el siglo XXI, enfrentan cambios frecuentes, las cuales les someten a una presión competitivamente elevada, obligándoles a ampliar su mercado debido a los cambios tecnológicos y la innovación.

MESO



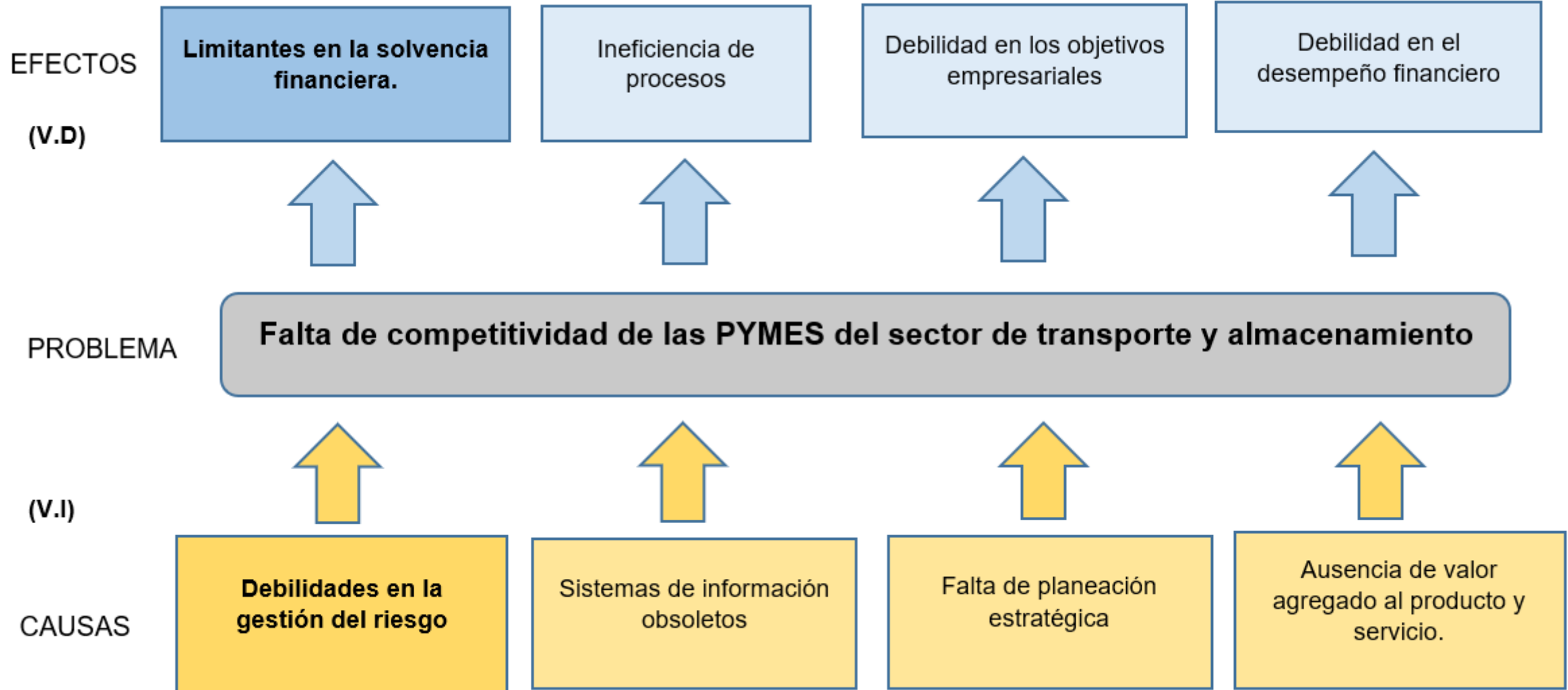
Una compilación estadística en la que incluyó 12 países de Latinoamérica, y concluyó que resulta muy difícil contar con información sobre las PYMES y resaltó la necesidad de contar con bases de datos sistematizadas y oportunas y que les sirvan a los gobiernos para implementar políticas de apoyo al sector

MICRO



En el Ecuador las empresas cumplen un rol fundamental en el desarrollo de la nación.
Las actividades operativas también generan riesgos tanto internos como externos y a su vez se convierte en inherentes (Ortega Espín y Altamirano, 2021).

ÁRBOL DE PROBLEMAS





JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

El propósito de la presente investigación se basa principalmente en el estudio de la incidencia del riesgo inherente y la sostenibilidad financiera de las PYMES en la provincia de Cotopaxi en el año 2021, puesto que el mismo es un factor primordial que día a día afecta a las empresas en el desarrollo de sus operaciones.

Administrar adecuadamente el riesgo para garantizar la continuidad y sostenibilidad del valor económico de las empresas, ya que contribuyen al desarrollo de la economía local y nacional.





OBJETIVO GENERAL

Analizar la gestión del riesgo y su incidencia en la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi periodo 2021.



OBJETIVOS ESPECÍFICOS

Analizar la gestión del riesgo inherente y su incidencia en la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi periodo 2021.

Evaluar la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi en el periodo 2021 mediante indicadores financieros.

Investigar la gestión del riesgo inherente mediante la aplicación de encuestas a las PYMES del sector servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi.

Desarrollar un modelo de gestión del riesgo inherente para las PYMES del sector de servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi, mediante simulación de escenarios que permita mitigar el riesgo y evitar pérdidas económicas.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Variable independiente

- Gestión del Riesgo Inherente

Variable dependiente

- Sostenibilidad Financiera

HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

(H0): La gestión del riesgo inherente no incide en la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector de servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi periodo 2021.



(H1): La gestión del riesgo inherente incide en la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector de servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi periodo 2021.





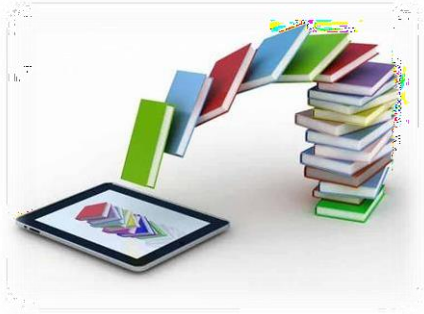
ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



MARCO TEÓRICO



BASE TEÓRICA



Teoría Funcional de la Organización de Henry Fayol en 1930

- Los trabajadores de la empresa deben ser tratados con amabilidad e igualdad, de igual manera estos deben estar ubicados en sus áreas correspondientes, con esto se permitirá obtener el máximo rendimiento y productividad,

Teoría de las Decisiones de Herbert Alexander Simón

- La gerencia es sinónimo de toma de decisiones, por lo que se interesó principalmente en estudiar las maneras como se lleva a cabo este proceso.

BASE CONCEPTUAL

Riesgo Inherente

El riesgo inherente es aquel que existe en toda actividad económica, afectando la sostenibilidad financiera y el patrimonio.



Sostenibilidad Financiera

La sostenibilidad financiera se entiende como el aseguramiento de los recursos económicos y técnicos de las personas para lograr la preservación de la biodiversidad y, de acuerdo con la ruta llegar a la sustentabilidad financiera.

Indicador de Valor

Las finanzas definen la maximación de la riqueza de una empresa como el proceso de optimizar el precio de sus acciones.

Indicador de Continuidad

Los gerentes buscarán información sobre la continuidad de su empresa en el mercado y buscarán alternativas para asegurar la continuidad de las operaciones.





BASE LEGAL



Constitución del Ecuador



Código Orgánico de la
Producción, Comercio e
Inversiones



Plan nacional toda una vida



Superintendencia de
Compañías, valores y seguros



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN



METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Enfoque



Mixto

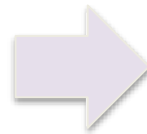
Modalidad



Documental

Campo

Tipo

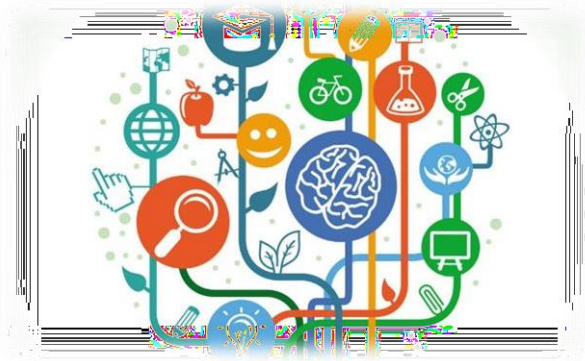


Descriptiva

Diseño



No experimental



POBLACIÓN

Tamaño



96 PYMES

Ubicación



Cotopaxi

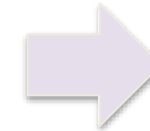
Sector



Servicio de Transporte y
Almacenamiento

MUESTRA

Formula



$$\frac{Z^2 * N * P * Q}{(e^2 * (n - 1)) + (Z^2) * (P * Q)}$$

Tamaño



80 empresas



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN





ANÁLISIS DE LA SOLVENCIA DEL SECTOR DE TRASPORTE Y ALMACENAMIENTO EN EL PERIÓDO 2021



El capítulo 4 se divide en dos partes:

1. El análisis de la sostenibilidad financiera a través de los indicadores financieros.
2. El análisis de la gestión del riesgo inherente y la sostenibilidad medido a través de una herramienta como es la encuesta realizada al sector de servicios de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi.



EVALUACIÓN DE SOSTENIBILIDAD A TRAVÉS DE PRUEBAS



Zabolotnyy y Wasilewski (2019) establecen que: El vector de valor incluye factores financieros asociados con el valor de mercado, la rentabilidad, la productividad y la eficiencia operativa de una entidad comercial



Indicadores de Valor

Activos corrientes sobre pasivos corrientes

Pasivos totales sobre activos totales

Ganancias retenidas sobre ingresos

Gastos por intereses sobre EBIT

Indicadores de continuidad

Utilidad neta sobre patrimonio

Activos totales sobre activos corrientes

Ingresos sobre activos totales

Utilidad neta sobre activos totales

Tabla de equivalencia

N	Indicador	Referencia	Grupo	Indicador > Referencia	Indicador Referencia
X1	ROE	0,29	Valor	1	0
X2	EFICIENCIA	1,37	Valor	1	0
X3	ROA	0,13	Valor	1	0
X4	ROTACIÓN DE ACTIVOS	5,31	Valor	1	0
X5	LIQUIDEZ CORRIENTE	2,12	Continuidad	1	0
X6	ENDEUDAMIENTO	0,50	Continuidad	0	1
X7	GANANCIAS RETENIDAS_ INGRESOS	0,09	Continuidad	1	0
X8	GASTOS POR INTERESES_EBIT	0,02	Continuidad	0	1
TOTAL				8	

Valor total	Equivalencia	Sección de colores
1 a 3	Baja	
4 a 6	Media	
7 y 8	Alta	

Pregunta: ¿Qué factores de riesgo inherente considera que afectan al giro de negocio de forma externa?

Respuesta	Respuestas		Porcentaje de casos
	N	Porcentaje	
Accidentes	64	39,80%	80,00%
Deficiencia en el área de recursos humanos	4	2,50%	5,00%
Logística	28	17,40%	35,00%
Desastres naturales	51	31,70%	63,70%
Pérdida de la información	14	8,70%	17,50%
Total	161	100,00%	201,30%



Pregunta: ¿Cuál de las siguientes fases de la gestión de riesgos empresariales aplica la empresa?

Respuesta	Respuestas		Porcentaje de casos
	N	Porcentaje	
Identificación de riesgos	40	28,40%	50,00%
Evaluación de riesgos	52	36,90%	65,00%
Análisis de riesgos	21	14,90%	26,30%
Respuesta al riesgo	8	5,70%	10,00%
Integración de riesgos	9	6,40%	11,30%
Monitoreo y revisión	11	7,80%	13,80%
Total	141	100,00%	176,30%



Pregunta 16: ¿En la empresa existe un plan estratégico para responder a situaciones de riesgos?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	59	73,80	73,80	73,80
No	21	26,30	26,30	100,00
Total	80	100,00	100,00	



Pregunta: ¿Con qué frecuencia la empresa realiza un análisis a los Estados Financieros?

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Mensual	1	1,30	1,30	1,30
Trimestral	4	5,00	5,00	6,30
Semestral	2	2,50	2,50	8,80
Anual	73	91,30	91,30	100,00
Total	80	100,00	100,00	



COMPROBACIÓN DE LA HIPÓTESIS

Para la comprobación de hipótesis se ha utilizado el Software SPSS (programa estadístico)

Se efectuaron 2 cruces, en los cuales se utilizaron pruebas Chi Cuadrado

Se consideró un nivel de significancia del 5% (0.05).



Cruce 1. Riesgos más importantes que deben ser analizados

24. ¿Considera que la gestión de riesgos inherentes de la organización influye directamente en la sostenibilidad financiera?		4. ¿Se efectúa un proceso de administración y gestión de riesgo dentro de la organización?		Tot
		Si	No	
Si	Recuento	51	8	59
	% dentro de 24. ¿Considera que la gestión de riesgos inherentes de la organización influye directamente en la sostenibilidad financiera?	86,4%	13,6%	100 %
No	Recuento	12	9	21
	% dentro de 24. ¿Considera que la gestión de riesgos inherentes de la organización influye directamente en la sostenibilidad financiera?	57,1%	42,9%	100 %
Total	Recuento	63	17	80
	% dentro de 24. ¿Considera que la gestión de riesgos inherentes de la organización influye directamente en la sostenibilidad financiera?	78,8%	21,3%	100 %

CRUCE 1

Cruce 1. Prueba Chi cuadrado-SPSS

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	7,944 ^a	1	,005
Razón de verosimilitud	7,246	1	,007
Asociación lineal por lineal	7,845	1	,005
N de casos válidos	80		

Nota. a. 1 Casillas (25,0%) tienen una frecuencia esperada inferior a 5. La frecuencia mínima esperada es 4,46.

Se cumple la Hipótesis



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



PROPUESTA



PROPUESTA

Modelo de análisis y evaluación de la gestión de riesgo inherente y la sostenibilidad financiera para el sector de servicio de transporte y almacenamiento de la provincia de Cotopaxi.

Objetivo General

Diseñar un modelo de evaluación de la sostenibilidad financiera y gestión del riesgo inherente para las PYMES del sector de servicios de transporte y almacenamiento, mediante la herramienta Excel con el fin de aportar hacia un adecuado desempeño financiero.

Objetivos específicos

Evaluar y diagnosticar la sostenibilidad financiera a través de indicadores de creación de valor y continuidad.

Analizar y evaluar el riesgo inherente considerando el proceso de gestión de riesgos, que permita la determinación de estrategias oportunas para minimizar y mitigar posibles pérdidas.

Elaborar un manual de gestión del riesgo a través de un simulador por medio de la herramienta Microsoft Excel, con la finalidad de contribuir en la mejora de los procesos que conlleva la identificación, análisis, etc.



MODELO DE IMPLEMENTACIÓN



ESPE Sede Latacunga
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA 100 años

DEPARTAMENTO DE CIENCIAS ECONÓMICAS,
ADMINISTRATIVAS Y DEL COMERCIO

LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROPUESTA DE TESIS

MODELO DE ANÁLISIS Y EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN DE RIESGO INHERENTE Y LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DEL SECTOR DE SERVICIO DE TRANSPORTE Y ALMACENAMIENTO DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI, MEDIANTE EL CÁLCULO DE INDICADORES FINANCIERO.

ELABORADO POR:
RIVAS CRUZ KARINA ELIZABETH
TACO MOROCHO CARLOS EFRAIN

TUTORA: ING. URBINA POVEDA, MYRIAM ALEXANDRA, MSc.

CONTENIDO

	INSTRUCCIONES	1		SOSTENIBILIDAD FINANCIERA	RESUMEN
	MARCO METODOLÓGICO	2		CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO	7
	ESTADOS FINANCIEROS	3		EVALUACIÓN DE RIESGO	8
	COMPOSICIÓN FINANCIERA	4		NIVEL DEL RIESGO	9
	INDICADORES DE VALOR	5		MAPA DE CALOR	10
	INDICADORES DE CONTINUIDAD	6		RIESGO INHERENTE	RESUMEN

NOTA: Al dar clic en el círculo negro y la figura ploma se abrirá la pestaña que desee visualizar.

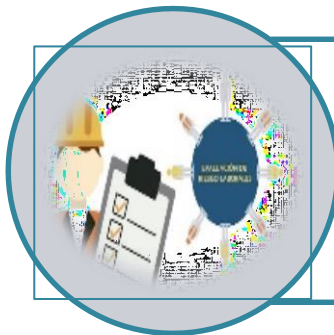


CONCLUSIONES

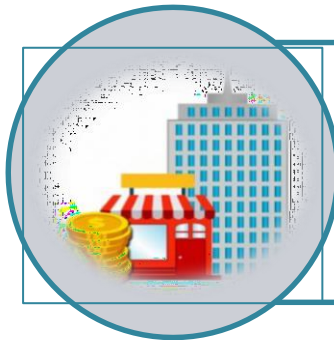




Los riesgos del ámbito empresarial están relacionados con los resultados financieros, por lo que es su deber evaluar la sostenibilidad financiera, ya que mide la capacidad de endeudamiento, la solvencia a corto y largo plazo. La sostenibilidad financiera de la empresa debe satisfacer todas sus necesidades planteadas, tanto actuales como futuras.



Las empresas encuestadas el 80% de la gestión de estudio realizan gestión de riesgo no obstante el proceso se focaliza en: evaluación del riesgo, identificación del riesgo y análisis del riesgo, detallando la necesidad que los administradores conozcan completamente el proceso. En este caso les falta el potenciar el uso de herramientas alternativas para mejorar la gestión del riesgo



Finalmente, la aplicación de un modelo de evaluación de riesgo podría aportar a los resultados empresariales al determinar que estas dos variables al ser manejadas adecuadamente influyen en un buen desempeño de la empresa y garantiza una continuidad en el largo plazo.

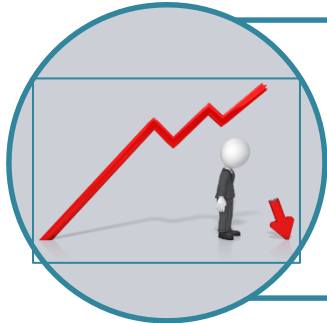


RECOMENDACIONES

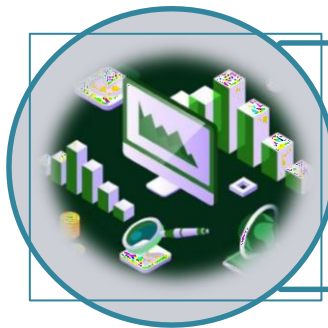




- Se recomienda a las empresas del sector de servicio de transporte y almacenamiento en la provincia de Cotopaxi que cuenten con capacitaciones constantes sobre el área financiera y los indicadores con el fin que las empresas puedan diagnosticar correctamente la sostenibilidad financiera de la empresa, lo cual permita tomar decisiones oportunas en las áreas de liquidez, rentabilidad y endeudamiento.



- Las empresas deben implementar un correcto análisis de la gestión de riesgo, que contemplen las etapas de identificación, evaluación, análisis, respuesta, integración, monitoreo y revisión de riesgos, de tal manera se cumpla un proceso integral de administración de empresas



Las medianas y grandes empresas deberían implementar modelos de gestión de riesgos como el sugerido en la propuesta el cual permita tener un análisis adecuado de los eventos de riesgos operativo y estratégico.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Gracias

