



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS - ESPE

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 agrícola de la provincia de Cotopaxi periodo 2021”.

AUTORAS: Caiza Guato, Kassandra Marisol
Perdomo Vargas, Diana Fernanda

TUTORA: ING. MYRIAM ALEXANDRA URBINA POVEDA.

Latacunga, 2023





**“SI BUSCAS
RESULTADOS
DISTINTOS, NO HAGAS
SIEMPRE LO MISMO”**

-Albert Einstein



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA

AGENDA

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO



CAPÍTULO III

**METODOLOGÍA DE LA
INVESTIGACIÓN**



CAPÍTULO IV

**RESULTADOS DE LA
INVESTIGACIÓN**



CAPÍTULO V

PROPUESTA



CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES





CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN



En la mayoría de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), las PYMES representan más del 50% del producto interior bruto (PIB), índice que alcanza hasta un 70% según algunas estimaciones mundiales..

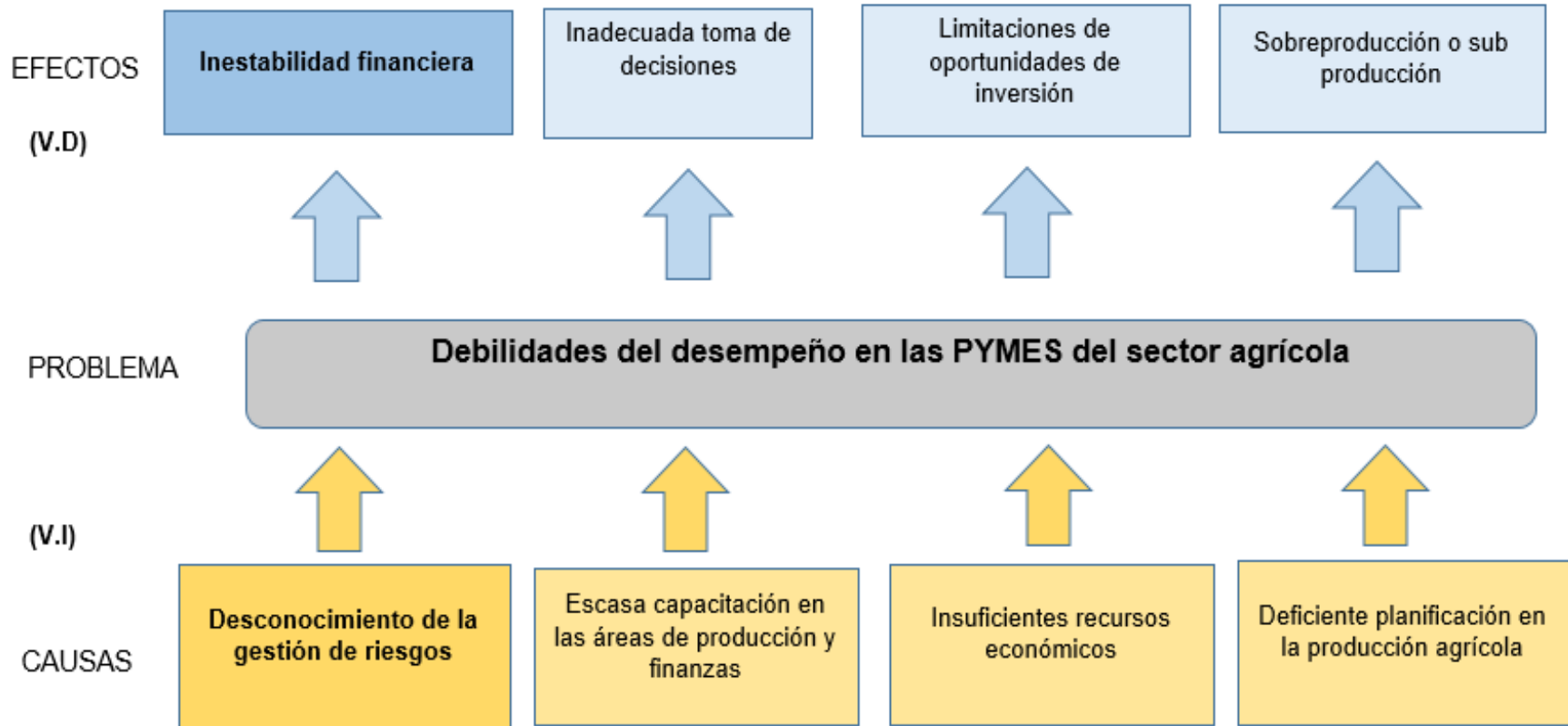


El área de gestión de riesgos actualmente tiene mucha importancia en las empresas, porque contribuye al cumplimiento de los objetivos y a la continuidad del negocio.



Las PYMES en la provincia de Cotopaxi no alcanzan los resultados anhelados, debido en gran parte a que no existe un sistema de fomento y apoyo integral que ayude al mejor desempeño de este tipo de empresa.

ÁRBOL DE PROBLEMAS



Justificación e importancia



El propósito es profundizar el estudio de la incidencia de la gestión del riesgo inherente y la sostenibilidad financiera del sector agrícola de la Provincia de Cotopaxi

Las PYMES para mantenerse en el mercado deben gestionar de forma adecuada los riesgos en este caso el inherente para que de esta manera no pueda afectar a la sostenibilidad financiera de la empresa

Las empresas deben ser solventes y sostenibles para que puedan permanecer en el mercado, que mediante las estrategias y toma de decisiones adecuadas se puedan cumplir los objetivos

Objetivos

Objetivo General

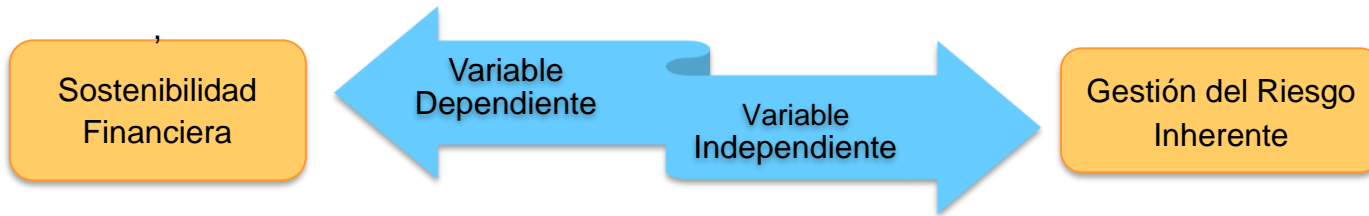
Analizar la gestión del riesgo inherente y su incidencia en la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi periodo 2021.



Objetivos Específicos

- Definir el marco teórico, conceptual y legal que permita la fundamentación de la relación de la gestión del riesgo inherente y la sostenibilidad financiera.
- Evaluar la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector agrícola 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 agrícola de la provincia de Cotopaxi.
- Desarrollar un modelo de gestión del riesgo inherente para las PYMES del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi, mediante simulación de escenarios que permita mitigar el riesgo y evitar pérdidas económicas.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN



Planteamiento de hipótesis

Hipótesis Nula (H0)

<p>El análisis de la gestión del riesgo inherente no incide en la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi periodo 2021.</p>	<p>El análisis de la gestión del riesgo inherente incide en la sostenibilidad financiera de las PYMES del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi periodo 2021.</p>
--	---

Hipótesis Alternativa (H1)

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO



Base Teórica

Teoría X y Teoría Y de McGregor

- Recomienda una serie de ideas renovadoras y enfocadas, , por lo tanto en este contexto administrar es un proceso de crear oportunidades, liberar potencialidades, retirar obstáculos, ayudar al crecimiento y proporcionar orientación, considerando así que los individuos pueden auto controlarse y auto dirigirse, para cumplir con sus objetivos tanto personales como empresariales.

La Teoría Económica del empresario de Alfred Marshall

- La labor empresarial es tan necesaria y de tal complejidad, que convierte a estos hombres en un estereotipo o ideal, porque pocos hombres han conocido como él la realidad práctica de la industria de su tiempo y así muestra dos tipos distintos de hombre de negocios, el empresario puro – que es también accionista en muchos casos-, y el administrador asalariado, poco amigo de asumir riesgos.

Base Conceptual

Decisiones Financieras

Análisis Financiero

Indicadores Financieros

Riesgos empresariales y
Control Interno

Riesgo Inherente

Este tipo de riesgo está directamente relacionado con el contexto global de la institución y las actividades que realiza, por lo cual puede afectar de manera directa su desarrollo y por ende a sus resultados.

Es la capacidad de una entidad de realizar sus operaciones de manera eficaz y eficiente con el tiempo, mediante un adecuado equilibrio entre recursos económicos, humanos y técnicos.

**Sostenibilidad
Financiera**

Bases de la Sostenibilidad Financiera

Productividad

- El objetivo es medir la eficiencia de producción por cada factor o recurso utilizado.



Eficacia

- Se debe tomar en cuenta el uso limitado o con conciencia de los recursos renovables.



Innovación

- Las empresas deben ser innovadoras, a través del uso de tecnología.



Crecimiento y desarrollo

- Implica la inversión en recursos y maquinarias que permitan mejorar los procesos productivos.



Gestión financiera

- Detectar las dificultades futuras para predecir la situación económica.

Base Legal

Constitución

Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable



Código Orgánico de la Producción Comercio e Inversiones

Art. 53.- Definición y Clasificación de las MIPYMES. La Micro, Pequeña y Mediana empresa es toda persona natural o jurídica que, como una unidad productiva, ejerce una actividad de producción, comercio y/o servicios.





CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

Metodología de la investigación



Metodología de la investigación

Técnicas

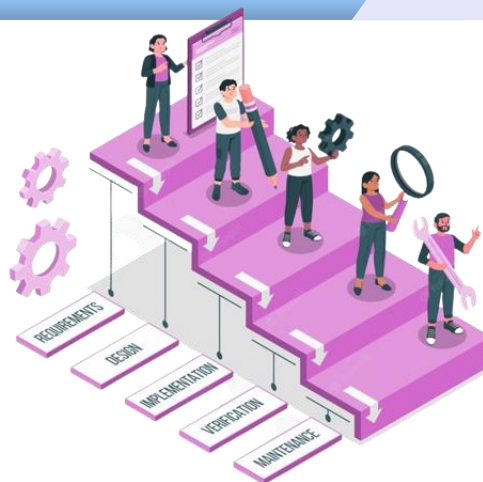
- Encuesta
- Lectura y documentación

Método Estadístico

- Chi - cuadrado

Procesamiento de la información

- Programa estadístico SPSS





Población y muestra



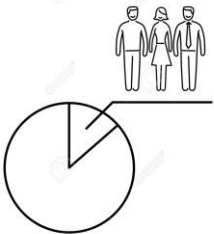
Ubicación: Latacunga



Sector: Agrícola



Población: 49



Muestra: 42



CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN



Diagnóstico de la sostenibilidad

Indicador de Valor

Permiten evaluar analizar la situación económica y financiera de la organización para la toma de decisiones idóneas que contribuyan a la generación del valor empresarial.

Indicador de Continuidad

Implica el análisis de los procesos del negocio en curso para asegurarse de que se están cumpliendo los objetivos de la empresa.



Análisis

Considerando las variables de estudio es necesario realizar un análisis a partir de indicadores financieros. En este sentido, se realiza el análisis de acuerdo a lo expuesto por el estudio realizado por Zabolotnyy y Wasilewski (2019)

Factor	Construcción	Vector
X1	Utilidad Neta/Patrimonio	Valor
X2	Activos totales/Activos Corrientes	Valor
X3	Ingresos/Activos totales	Valor
X4	Utilidad Neta/ Activos totales	Valor
X5	Activos corrientes/pasivos corrientes	Continuidad
X6	Pasivos totales/Activos totales	Continuidad
X7	Ganancias retenidas/ingresos	Continuidad
X8	Gastos por intereses/EBIT	Continuidad

Evaluación de la sostenibilidad

VARIABLES DICOTÓMICAS

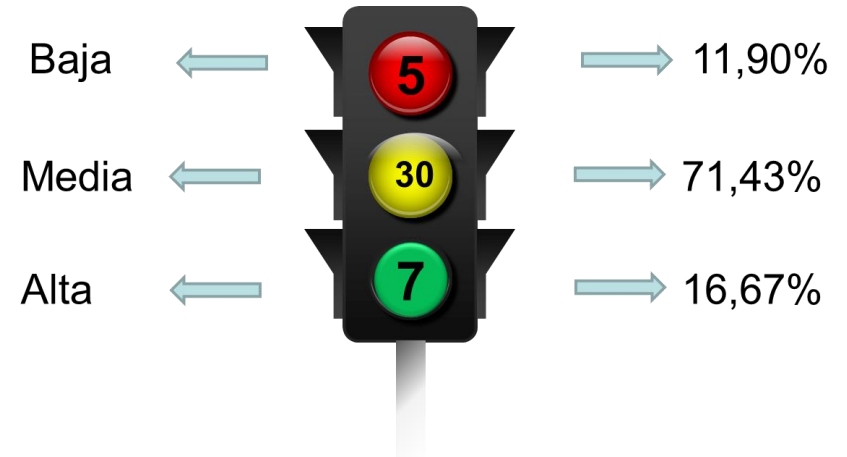
Se refiere a que hay dos posibles respuestas que son de carácter excluyente.

N	Indicador	Referencia	Indicador	Referencia	Indicador	Referencia
X1	ROE	0,23		1		0
X2	EFICIENCIA	1,48		1		0
X3	ROA	0,36		1		0
X4	ROTACIÓN DE ACTIVOS	2,00		1		0
X5	LIQUIDEZ CORRIENTE	1,10		1		0
X6	ENDEUDAMIENTO	0,50		0		1
X7	GANANCIAS RETENIDAS/ INGRESOS	0,17		1		0
X8	GASTOS POR INTERESES/EBIT	0,43		0		1

Calificación de la sostenibilidad

Sostenibilidad	Calificación
Baja	0 a 3
Media	4 a 6
Alta	7 y 8

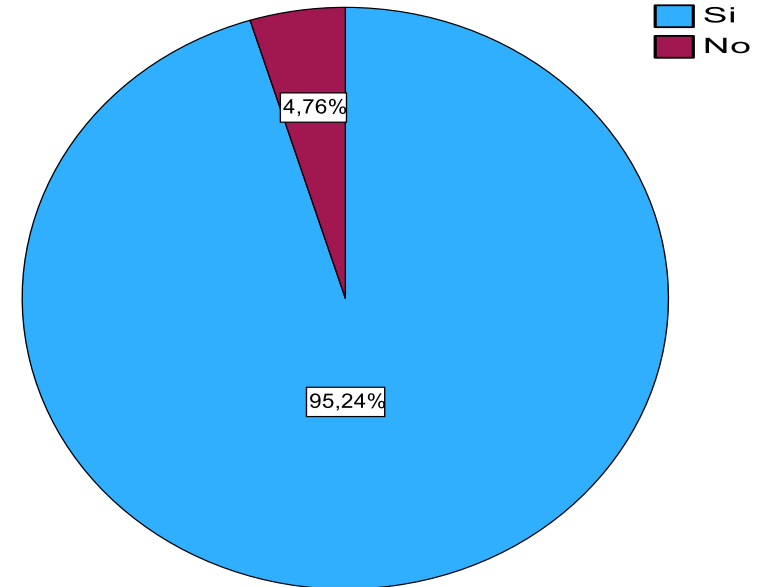
Resumen de la evaluación de la sostenibilidad



Análisis e interpretación de la encuesta

Pregunta 8: ¿Cuál de las siguientes fases de la gestión de riesgos empresariales aplica la empresa? Seleccione una o varias.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje de casos
Identificación de riesgos	36	25,00%	85,70%
Evaluación de riesgos	32	22,20%	76,20%
Análisis de riesgos	26	18,10%	61,90%
Respuesta al riesgo	11	7,60%	26,20%
Integración de riesgos	15	10,40%	35,70%
Monitoreo y revisión	24	16,70%	57,10%



Análisis e interpretación de la encuesta

Pregunta 17: ¿Qué factores de riesgo inherente considera que afectan al giro de negocio de forma externa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje de casos
Factores Climáticos	43	37,4%	92,40%
Uso del suelo	14	12,2%	33,30%
Disponibilidad, aptitud y estado de los recursos naturales	9	7,8%	21,40%
Problemas sanitarios en cultivos y animales (plagas, enfermedades, etc.)	9	7,8%	21,40%
Infraestructura vial, agua potable	19	16,5%	45,20%
Marco legal y político	21	18,3%	50,00%

Tablas cruzadas

22. ¿Para mejorar la sostenibilidad financiera de la empresa, se analizan proyectos de inversiones en recursos y maquinarias (NIIF 16)?		15. ¿Cómo afectan los eventos de riesgo a su empresa?			Total
		Satisfacción de los competidores	Desarrollo financiero de empresa	Logro de los objetivos de productividad	
Siempre	Recuento	3	19	6	28
	Frecuencia esperada				
	% dentro de pregunta 22	10,7%	67,90	21,24	100%
Casi siempre	Recuento	0	4	7	11
	Frecuencia esperada				
	% dentro de pregunta 22	0%	36,4%	63,6	100%
Nunca	Recuento	0	0	3	3
	Frecuencia esperada				
	% dentro de pregunta 22	0%	0%	100%	100%
Total	Recuento	3	23	16	42
	Frecuencia esperada				
	% dentro de pregunta 22	7,1%	54,8%	38,1%	100%

Chi - cuadrado

ítem	Valor	GI	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	11,643 ^a	4	0,001
Razón de verosimilitud	13,374	4	,035
Asociación lineal por lineal	10,170	1	,018
N de casos válidos	42		

a. 6 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,21.

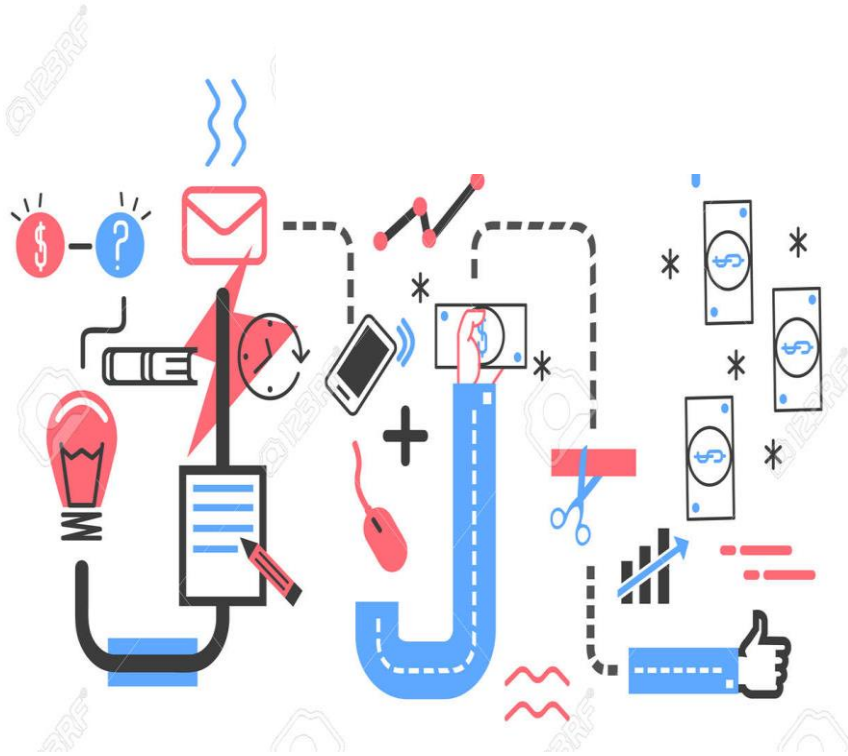
Regla de decisión

H0: Si $(x_c^2 \leq x)$

H1: Si $(x_c^2 \geq x)$

Entonces: $11,643 \geq 9,4877$

Se rechaza **H0**



CAPÍTULO V

Propuesta

Objetivo General

Desarrollar un modelo de análisis financiero a partir de indicadores de continuidad y valor, a través de la herramienta Excel, dirigido a los empresarios, propietarios y/o accionistas de las PYMES del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi



Propuesta

Modelo de análisis y evaluación de la gestión de riesgo inherente y la sostenibilidad financiera del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi

Objetivos Específicos

- Sustentar la propuesta modelo de análisis y evaluación de la gestión de riesgo inherente y la sostenibilidad financiera con la finalidad de brindar información del desarrollo del proyecto investigativo.
 - Detectar los riesgos de la empresa para evaluar y analizar el nivel del mismo.
 - Elaborar modelo de análisis y evaluación de la gestión de riesgo inherente con el fin de contribuir con la gestión de los riesgos en las PYMES del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi.
- Crear un modelo de análisis y evaluación de la gestión de riesgo y su incidencia en la sostenibilidad financiera para las PYMES agrícolas de provincia de Cotopaxi por medio de la herramienta Microsoft Excel



**DEPARTAMENTO DE CIENCIAS
ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y DE
COMERCIO
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORÍA**

PROPUESTA DE TESIS

ELABORADO POR:

CAIZA GUATO KASSANDRA MARISOL

CORDOVA CISENEROS SASQUIA CARMELINA

MONTEROS DIAZ MARIELA ALEXANDRA

PARREÑO CHASI KELLY ALEJANDRA

PERDOMO VARGAS DIANA FERNADA

RIVAS CRUZ KARINA ELIZABETH

TERAN MOLINA EDISON ADRIAN

TACO MOROCHO CARLOS EFRAIN

TUTOR:

ING.URBINA POVEDA, MYRIAM ALEXANDRA, MSc.



ESPE
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



ESPE

UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



Sede Latacunga



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 AGRÍCOLA DE LA PROVINCIA DE COTOPAXI

ELABORADO POR:

**CAIZA GUATO, KASSANDRA MARISOL
PERDOMO VARGAS, DIANA FERNANDA**

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



ESPE

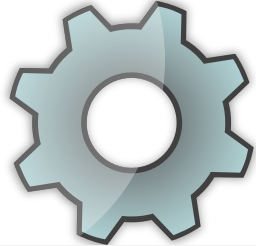
UNIVERSIDAD DE LAS FUERZAS ARMADAS
INNOVACIÓN PARA LA EXCELENCIA



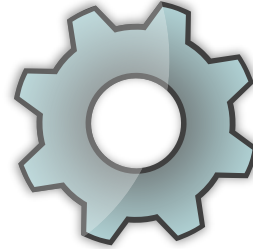
CAPÍTULO VI

Conclusiones y Recomendaciones

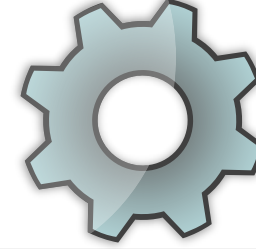
Conclusiones



- La sostenibilidad financiera en las empresas es importante porque permite identificar la situación financiera de la misma, a la vez la sostenibilidad financiera está relacionada con tres factores, servicios, ingresos y deudas.

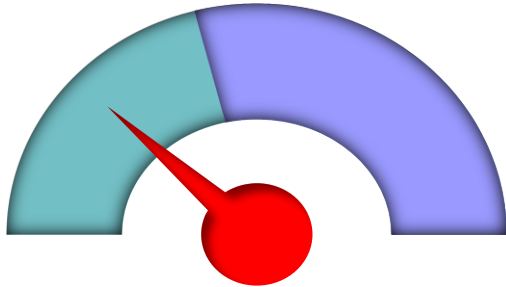


✓ Según la teoría de Alfred Marshall menciona que los empresarios deben ser los líderes de la empresa quienes asuman retos, riesgos y que los cuales ayuden al crecimiento y mejoramiento de la empresa y ser competitivos, lo cual se relaciona con el presente estudio, en razón de que el 76,19% toman decisiones estratégicas, para la supervivencia y la adaptabilidad en el mercado.

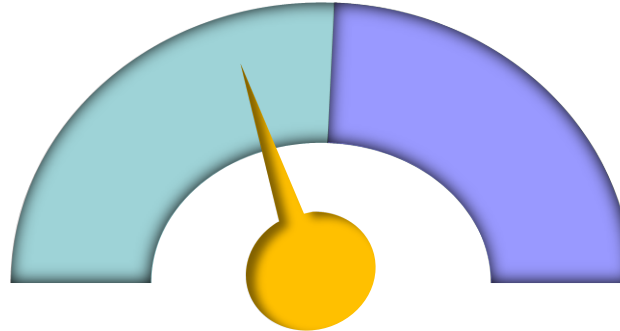


✓ El 95% de las PYMES del sector agrícola de la provincia de Cotopaxi cuentan con 50 a 199 empleados. Esto quiere decir que el sector agrícola para cumplir sus actividades requiere de la contratación de gran volumen de mano de obra para todas las fases de los procesos en las áreas de cosecha, emponche entre otras actividades propias del sector, por lo tanto, aporta sustancialmente en la generación de empleo.

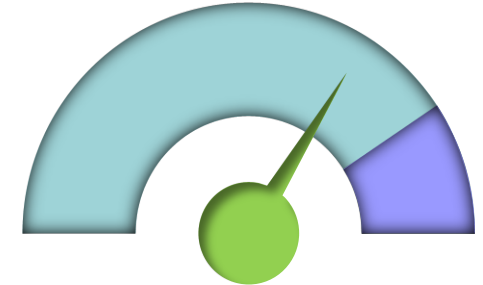
Recomendaciones



✓ Se recomienda a las pequeñas y medianas empresas del sector agrícola de la provincia de Cotacachi, realizar un procedimiento riguroso de control en cada área de la empresa, ya que de esta manera se mantiene monitoreo, y se podrá tomar decisiones acertadas en algún tipo de eventualidad.



Se recomienda a las PYMES que en los casos que son factibles transferir el riesgo a través de aseguradoras, especialmente en los casos de los cultivos y siembras que tienen mayor relevancia en la producción



Se sugiere a las PYMES del sector agrícola evaluar y analizar el riesgo inherente y la sostenibilidad financiera por medio del modelo de simulación financiera propuesta, ya que este es un instrumento que ayudará a la a medir y analizar el nivel de riesgo y se podrá mitigar o controlarlo de acuerdo a estrategias recomendadas

GRACIAS POR SU ATENCIÓN

