



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Gestión contable como herramienta para control de los recursos financieros  
en la empresa TRANSGUABE S.A**

**AGUILAR SARANGO ELENA DEL CARMEN  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2025**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Gestión contable como herramienta para control de los recursos  
financieros en la empresa TRANSGUABE S.A**

**AGUILAR SARANGO ELENA DEL CARMEN  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2025**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**Gestión contable como herramienta para control de los recursos  
financieros en la empresa TRANSGUABE S.A**

**AGUILAR SARANGO ELENA DEL CARMEN  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**RAMON GUANUCHE RONALD EUGENIO**

**MACHALA  
2025**

# Gestión contable como herramienta para control de los recursos financieros en la empresa TRANSGUABE S.A

3%  
Textos  
sospechosos



1% Similitudes  
<  
1% similitudes  
entre comillas  
0% entre las  
fuentes  
mencionadas

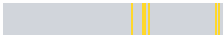
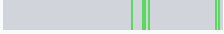
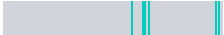
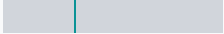
2% Idiomas no  
reconocidos

|                                                            |                                            |                               |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|
| Nombre del documento: Análisis de caso Elena Aguilar.docx  | Depositante: RONALD EUGENIO RAMON GUANUCHE | Número de palabras: 24.467    |
| ID del documento: 58fb468700c10006b74b96f349fcae43f142d911 | Fecha de depósito: 2/8/2025                | Número de caracteres: 165.928 |
| Tamaño del documento original: 1,35 MB                     | Tipo de carga: interface                   |                               |
| Autor: Elena Del Carmen Aguilar Sarango                    | fecha de fin de análisis: 2/8/2025         |                               |

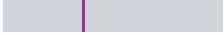
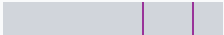
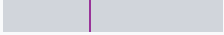
Ubicación de las similitudes en el documento:



## Fuentes principales detectadas

| Nº | Descripciones                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Similitudes | Ubicaciones                                                                          | Datos adicionales                                                                                                            |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  |  1library.co   Razones Financieras - Marco Teórico - Evaluación del impacto fiscal y...<br>https://1library.co/article/razones-financieras-marco-teórico-evaluación-impacto-fiscal-financi...<br>10 fuentes similares | < 1%        |    |  Palabras idénticas: < 1% (78 palabras)   |
| 2  |  repositorio.unan.edu.ni   Evaluación de la sección 20 (arrendamientos) según la...<br>http://repositorio.unan.edu.ni/14101/1/14101.pdf<br>10 fuentes similares                                                       | < 1%        |    |  Palabras idénticas: < 1% (78 palabras)   |
| 3  |  repositorio.unan.edu.ni   Normas Internacionales de Información Financiera par...<br>http://repositorio.unan.edu.ni/10748/1/19458.pdf<br>6 fuentes similares                                                        | < 1%        |   |  Palabras idénticas: < 1% (62 palabras)  |
| 4  |  laedu.digital   El balance como imagen de la empresa – Estudia en línea<br>https://laedu.digital/2024/07/03/el-balance-como-imagen-de-la-empresa/                                                                  | < 1%        |  |  Palabras idénticas: < 1% (35 palabras) |

## Fuentes con similitudes fortuitas

| Nº | Descripciones                                                                                                                                                                      | Similitudes | Ubicaciones                                                                          | Datos adicionales                                                                                                            |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  |  Documento de otro usuario #c4b64b<br>Viene de de otro grupo                                    | < 1%        |  |  Palabras idénticas: < 1% (36 palabras) |
| 2  |  Documento de otro usuario #54b5ff<br>Viene de de otro grupo                                    | < 1%        |  |  Palabras idénticas: < 1% (20 palabras) |
| 3  |  editorialmarcaribe.es<br>https://editorialmarcaribe.es/ark:/10951/isbn.9789915968292/ebook.pdf | < 1%        |  |  Palabras idénticas: < 1% (22 palabras) |
| 4  |  Documento de otro usuario #16a172<br>Viene de de otro grupo                                    | < 1%        |  |  Palabras idénticas: < 1% (23 palabras) |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                 |      |                                                                                      |                                                                                                                              |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5 |  fastercapital.com   El papel del analisis de los estados financieros en la evaluaci...<br>https://fastercapital.com/es/contenido/El-papel-del-analisis-de-los-estados-financieros-en-la-... | < 1% |  |  Palabras idénticas: < 1% (24 palabras) |
|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

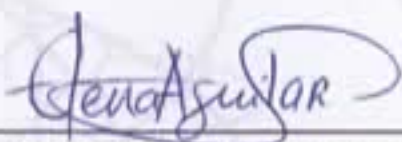
La que suscribe, AGUILAR SARANGO ELENA DEL CARMEN, en calidad de autora del siguiente trabajo escrito titulado Gestión contable como herramienta para control de los recursos financieros en la empresa TRANSGUABE S.A, otorga a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tiene potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

La autora declara que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

La autora como garante de la autoría de la obra y en relación a la misma, declara que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asume la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.



AGUILAR SARANGO ELENA DEL CARMEN

0703880559

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, por la forma en cómo me ha mostrado la excelencia a través de su bondad y paciencia conmigo, para yo mantenerme en pie y seguir persiguiendo cada uno de mis sueños y metas.

Gracias a su palabra que me ha mantenido con firmeza y certeza de lo que me espera y más con este hermoso Salmos 23:1-6 RVR1960 que lo confirma.

“Jehová es mi pastor; nada me faltará. En lugares de delicados pastos me hará descansar; Junto a aguas de reposo me pastoreará. Confortará mi alma; Me guiará por sendas de justicia por amor de su nombre. Aunque ande en valle de sombra de muerte, No temeré mal alguno, porque tú estarás conmigo; Tu vara y tu cayado me infundirán aliento. Aderezas mesa delante de mí en presencia de mis angustiadores; Unges mi cabeza con aceite; mi copa está rebosando. Ciertamente el bien y la misericordia me seguirán todos los días de mi vida, Y en la casa de Jehová moraré por largos días.”

A mis padres, por siempre brindarme su apoyo incondicional y mantenerse junto a mí frente toda adversidad apoyándome y dando consejo para proseguir en la obtención de mi título universitario.

A mi hermanita, que cada día me ha dicho que puedo con cualquier cosa que me proponga, porque conoce mi potencial y está orgullosa de mí.

A mis estimados docentes y tutor, por siempre brindar esa guía educativa llena de ética y moral.

A mis jefes, que han brindado su apoyo y paciencia necesaria durante mi tiempo académico.

A mis compañeras y amigas de carrera universitaria, porque siempre de alguna u otra forma hemos estado pendientes de mantenernos en el camino que lleva a la meta.

Agradecida desde mi corazón y con amor.

Elena del Carmen Aguilar Sarango

## DEDICATORIA

A mi Hacedor, (Isaías 54:5)  
quien me soñó antes de que yo supiera quién era.  
Gracias por dar propósito a mis pasos  
y sentido a cada lágrima convertida en palabras.  
A Dios, que ha sido refugio en mi silencio,  
luz en mis noches más largas y  
voz cuando la mía temblaba.  
Gracias por sostenerme, incluso cuando yo dudaba de mí.

A la niña que fui,  
que aprendió a guardar silencio.  
A la mujer que soy,  
que ha aprendido a transformar lo que duele en palabra.  
Esta tesis es un acto de resistencia, de amor propio,  
y de fe en que todo lo vivido también sirve para construir.  
A cada pensamiento que me visitó en la madrugada  
y se quedó esperando que lo escribiera.  
A todas las palabras que fui yo,  
cuando no sabía cómo explicarme.

A quienes, sin saberlo,  
me dieron los primeros motivos para escribir.  
A los silencios compartidos,  
las risas que me salvaron,  
y las ausencias que me enseñaron, mi esencia.  
Ustedes están en cada página, aunque no lo sepan.  
Y aunque no parezca, este trabajo realizado con esfuerzo  
es más suyo que mío y no por desmerecerlo,  
sino porque les dedicaría hasta mi último suspiro  
a ustedes tres, que con la gracia de Dios  
son mis pilares físicos en la tierra:  
mi Padre Rogelio Aguilar, mi Madre Elena Sarango  
y mi Hermanita María José Aguilar Sarango.

A quienes no están, pero siguen habitando mi corazón:  
con su ternura y su amor aún son parte de lo que soy,  
Mi Liovita.

Con amor,

Elena del Carmen Aguilar Sarango. (EDCAS)

## **Resumen**

Nuestro estudio de caso revela que, a pesar de la aplicación del sistema de partida doble, TRANSGUABE S.A. sufre de una deficiente integración entre sus procesos contables y el control financiero efectivo. Se ha constatado una ausencia de políticas formales y criterios uniformes de medición conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), lo que compromete la fiabilidad y comparabilidad de su información financiera. Los Libros Diario y Mayor, aunque funcionales, carecen de actualización continua, y el Libro Bancos adolece de conciliaciones permanentes y controles formales, elevando el riesgo de errores y fraudes.

Los Estados Financieros de TRANSGUABE S.A., como el Estado de Resultados y el Balance General, se presentan periódicamente, pero su utilidad estratégica es limitada debido a la falta de planificación financiera y políticas de gestión de liquidez. Una debilidad crucial identificada es la inexistencia de una gestión formal de actividades de inversión y financiación, lo que impide la diversificación de ingresos y la optimización de excedentes de efectivo. Las entrevistas revelaron una notable contradicción entre el contador, que posee el conocimiento técnico sobre las metodologías de inversión y endeudamiento, y el gerente, quien niega la práctica actual de tales operaciones, evidenciando oportunidades de valor perdidas.

En síntesis, este estudio subraya la urgente necesidad de formalizar y estandarizar las políticas y procedimientos contables en TRANSGUABE S.A. bajo los lineamientos de las NIIF para PYMES. La implementación de manuales de procedimientos detallados, controles internos rigurosos y una planificación financiera estratégica son cruciales para transformar la contabilidad en una verdadera herramienta para la optimización y el crecimiento sostenible. Esta transformación no solo mejorará la eficiencia operativa, sino que también fortalecerá la confianza de los interesados y sentará un precedente para la industria del transporte en Ecuador.

**Palabras Clave:** Gestión Contable, Control Financiero, NIIF PYMES, Optimización de Recursos.

## **Abstract**

Our case study reveals that, despite applying the double-entry system, TRANSGUABE S.A. suffers from deficient integration between its accounting processes and effective financial control. A lack of formal policies and uniform measurement criteria compliant with International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) has been observed, compromising the reliability and comparability of its financial information. The Journal and Ledger Books, while functional, lack continuous updating, and the Bank Book suffers from a lack of permanent reconciliations and formal controls, increasing the risk of errors and fraud.

TRANSGUABE S.A.'s Financial Statements, such as the Income Statement and Balance Sheet, are presented periodically, but their strategic utility is limited due to a lack of financial planning and liquidity management policies. A crucial weakness identified is the absence of formal management for investment and financing activities, which prevents income diversification and the optimization of cash surpluses. Interviews revealed a notable contradiction between the accountant, who possesses technical knowledge of investment and borrowing methodologies, and the manager, who denies the current practice of such operations, highlighting missed value opportunities.

In summary, this study underscores the urgent need to formalize and standardize accounting policies and procedures at TRANSGUABE S.A. under IFRS for SMEs guidelines. The implementation of detailed procedural manuals, rigorous internal controls, and strategic financial planning are crucial to transform accounting into a true tool for optimization and sustainable growth. This transformation will not only improve operational efficiency but also strengthen stakeholder confidence and set a precedent for the transport industry in Ecuador.

**Keywords:** Accounting Management, Financial Control, IFRS SMEs, Resource Optimization.

|                                                                      |           |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>INTRODUCCIÓN .....</b>                                            | <b>1</b>  |
| <b>CAPÍTULO I.....</b>                                               | <b>5</b>  |
| <b>1.GENERALIDADES DEL OBJETIVO DE ESTUDIO .....</b>                 | <b>5</b>  |
| <b>1.1 DEFINICIÓN, CONTEXTUALIZACIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO .....</b> | <b>5</b>  |
| 1.1.1 Tema de investigación.....                                     | 5         |
| 1.1.2 Objeto de Estudio.....                                         | 5         |
| <b>1.2 CONTEXTUALIZACIÓN.....</b>                                    | <b>5</b>  |
| <b>1.3 HECHOS DE INTERÉS .....</b>                                   | <b>9</b>  |
| <b>GESTIÓN CONTABLE .....</b>                                        | <b>9</b>  |
| <b>RECURSOS FINANCIEROS.....</b>                                     | <b>11</b> |
| <b>1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>                        | <b>15</b> |
| 1.4.1 Objetivo General .....                                         | 15        |
| 1.4.2 Objetivos Específicos .....                                    | 16        |
| <b>CAPÍTULO II .....</b>                                             | <b>17</b> |
| <b>2. FUNDAMENTACIÓN TEORICO-EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO .....</b>    | <b>17</b> |
| <b>2.1 DESCRIPCIÓN DEL ENFOQUE EPISTEMOLOGICO DE REFERENCIA</b>      | <b>17</b> |
| 2.1.1 Paradigma investigativo .....                                  | 17        |
| 2.1.2 Evolución de la gestión contable .....                         | 18        |
| <b>2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN.....</b>                   | <b>20</b> |
| <b>2.2.1 GESTIÓN CONTABLE .....</b>                                  | <b>20</b> |
| 2.2.1.1 Registros Contables .....                                    | 21        |
| 2.2.1.2 Estados Financieros .....                                    | 26        |
| <b>2.2.2 RECURSOS FINANCIEROS .....</b>                              | <b>39</b> |
| 2.2.2.1 Recursos monetarios.....                                     | 39        |
| <b>2.2.3 CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES .....</b>         | <b>46</b> |
| <b>CAPÍTULO III.....</b>                                             | <b>47</b> |
| <b>3. PROCESO METODOLÓGICO .....</b>                                 | <b>47</b> |

|                                                                          |    |
|--------------------------------------------------------------------------|----|
| 3.1. Definición del proceso metodológico .....                           | 47 |
| 3.2. Modalidades básicas de la investigación .....                       | 47 |
| 3.3. Enfoque de la investigación .....                                   | 48 |
| 3.4. Paradigma de la investigación.....                                  | 49 |
| 3.5. Metodología de la investigación .....                               | 50 |
| 3.6. Tipo de investigación.....                                          | 50 |
| 3.7. Diseño de investigación .....                                       | 51 |
| 3.8. Técnicas de investigación.....                                      | 51 |
| 3.9. Instrumentos de investigación.....                                  | 52 |
| 3.10. Proceso de recolección de datos .....                              | 52 |
| 3.11. Sistema de categorización en el análisis de datos .....            | 53 |
| CAPÍTULO IV .....                                                        | 54 |
| 4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....                          | 54 |
| 4.1 Tabulación de la Guía de Observación .....                           | 54 |
| 4.1.1 Resultados por subdimensión.....                                   | 54 |
| 4.2 Análisis e interpretación de resultados de guía de observación ..... | 61 |
| 4.3 Análisis de la entrevista .....                                      | 62 |
| 4.5 Discusión .....                                                      | 71 |
| CONCLUSIONES .....                                                       | 77 |
| RECOMENDACIONES .....                                                    | 79 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....                                          | 81 |
| ANEXOS.....                                                              | 87 |

## **INDICE DE FIGURAS**

|          |                                           |    |
|----------|-------------------------------------------|----|
| Figura 1 | Árbol del problema.....                   | 8  |
| Figura 2 | Línea de tiempo de Gestión Contable ..... | 20 |
| Figura 3 | Operacionalización de Variables.....      | 46 |

## **INDICE DE TABLAS**

|          |                                         |    |
|----------|-----------------------------------------|----|
| Tabla 1  | Reconocimiento y Medición.....          | 55 |
| Tabla 2  | Libros Contables.....                   | 56 |
| Tabla 3  | Estado de Resultados.....               | 57 |
| Tabla 4  | Estado de Situación Financiera.....     | 58 |
| Tabla 5  | Estado de Flujo de Efectivo.....        | 59 |
| Tabla 6  | Estado de Cambios en el Patrimonio..... | 61 |
| Tabla 7  | Respuesta 1 .....                       | 62 |
| Tabla 8  | Respuesta 2 .....                       | 63 |
| Tabla 9  | Respuesta 3 .....                       | 63 |
| Tabla 10 | Respuesta 4 .....                       | 64 |
| Tabla 11 | Respuesta 5 .....                       | 64 |
| Tabla 12 | Respuesta 6 .....                       | 65 |
| Tabla 13 | Respuesta 7 .....                       | 65 |
| Tabla 14 | Respuesta 8 .....                       | 66 |
| Tabla 15 | Respuesta 9 .....                       | 66 |
| Tabla 16 | Respuesta 10 .....                      | 67 |
| Tabla 17 | Respuesta 11 .....                      | 67 |
| Tabla 18 | Respuesta 12 .....                      | 68 |
| Tabla 19 | Respuesta 13 .....                      | 68 |
| Tabla 20 | Respuesta 14 .....                      | 69 |
| Tabla 21 | Respuesta 15 .....                      | 69 |

# **"Gestión contable como herramienta para control de los recursos financieros en la empresa TRANSGUABE S.A"**

## **INTRODUCCIÓN**

En el entorno empresarial contemporáneo, la gestión contable y también el control de los recursos financieros es muy esencial para que haya sostenibilidad y el crecimiento de las organizaciones. Según la INEC (2022) las entidades actuales se enfrentan a desafíos complejos que solicita una gestión precisa y eficiente de sus recursos económicos, lo que hace que la adopción de sistemas contables y controles financieros efectivos sea crucial para la toma de decisiones estratégicas.

La industria del transporte en Ecuador ha mostrado un notable crecimiento en los últimos años. Según Cueva y Jácome (2023), este sector ha llegado a un 1% en la productividad laboral, por lo que se dio un 0.98% en el PIB per cápita, exigiendo una gestión financiera mucho más avanzada y que cuente con controles estrictos. TRANSGUABE S.A., que se especializa en el alquiler de camiones, trabaja en un entorno donde la optimización de recursos y la eficiencia operativa son esenciales para mantener su competitividad. La adecuada administración de los activos fijos, junto con una gestión contable y un control financiero de uso efectivo, requiere una estructura contable fuerte que asegure la transparencia y la eficacia en sus operaciones.

En este marco, según Horngren et al. (2010), Gutiérrez (2016), Niyama & Silva (2013) la contabilidad no solo es un cumplimiento normativo, sino que se convierte en un recurso estratégico que ayuda a empresas como TRANSGUABE S.A. a ejercer un control eficiente sobre sus actividades financieras, lo que facilita la planificación, implementación y supervisión de sus recursos económicos. La combinación de métodos contables contemporáneos con sistema de control financiero sólidos es esencial para asegurar la viabilidad económica y el desarrollo empresarial en un entorno de mercado cada vez más desafiante y competitivo.

En el entorno empresarial contemporáneo, la contabilidad se ha vuelto un componente esencial para el manejo financiero de las organizaciones. No obstante, TRANSGUABE

S.A., se enfrenta a grandes dificultades en armonización de los procesos contables con la gestión efectiva de sus recursos financieros. Esta problemática se traduce en la urgencia de mejorar la conexión entre los procedimientos contables y la toma de decisiones financieras, lo que afecta de manera directa en la habilidad de la empresa para optimizar el aprovechamiento de sus recursos económicos.

La problemática sube al notar la complejidad de los procesos contables y el efecto en el control financiero de TRANSGUABE S.A. La ausencia de una integración adecuada entre la información contable producida y los sistemas de control financiero puede llevar a decisiones erróneas, perjudicando la eficiencia operativa y la rentabilidad de la empresa. Este problema se intensifica debido a las características particulares del sector de transportes, donde un control riguroso de los recursos financieros es esencial para preservar la competitividad y la sostenibilidad del negocio.

La empresa enfrenta el reto de establecer una relación más estrecha entre su gestión contable y los procesos de control financiero, la ausencia de mecanismos efectivos que vinculen la información contable con el control financiero puede limitar la capacidad de TRANSGUABE S.A. para identificar oportunidades de mejora, optimizar sus recursos y tomar decisiones estratégicas basadas en información financiera precisa y oportuna,

La presente investigación tiene como propósito principal, analizar la gestión contable como herramienta para el control y la optimización de los recursos financieros en TRANSGUABE S.A., a través del estudio de caso. El análisis se centra en las prácticas contables, los procesos administrativos y los estados financieros, con el fin de contribuir a una mejora continua en los procesos de gestión y promover un uso más eficiente y sostenible de los recursos económicos de la entidad.

La consecución de este objetivo permitirá establecer posibles orígenes, causas y consecuencias y formular opciones de mejora que permitan fortalecer la gestión contable y mejorar el control y uso eficiente de los recursos financieros, considerando las particularidades del sector y las necesidades específicas de la organización. Este estudio busca no solo mejorar los procesos internos de TRANSGUABE S.A., sino también establecer un precedente para la implementación de prácticas contables que optimicen el uso sostenible de los recursos económicos.

La investigación se desarrollará bajo un enfoque cualitativo, permitiendo un análisis profundo y detallado de los procesos contables y financieros de TRANSGUABE S.A. El nivel de investigación es descriptivo, lo que facilitará la caracterización detallada de las variables de estudio y su comportamiento en el contexto empresarial específico. Se aplicará el método deductivo, partiendo de conceptos y teorías generales sobre gestión contable y recursos financieros para llegar a conclusiones específicas aplicables a la realidad de la empresa.

Para la recolección de información, se utilizarán como instrumento la entrevista estructurada, la cual será aplicada a informantes clave dentro de la organización, incluyendo a empresarios y personal encargado de la gestión contable y financiera. Esto permitirá obtener información detallada y de primera mano sobre los procesos actuales y las áreas de oportunidad existentes. Y la guía de observación documental, la cual permitirá la comparación sistemática entre diferentes fuentes documentales; ya que, al presentar criterios definidos, se minimiza la interpretación personal y se mejora la validez de análisis.

La realización de esta investigación se justifica por su relevancia en el contexto empresarial actual, donde la optimización de recursos financieros y la eficiencia en la gestión contable son factores críticos para la sostenibilidad y competitividad de las organizaciones. En el caso específico de TRANSGUABE S.A., este estudio permitirá identificar áreas de mejora en sus procesos contables y financieros, contribuyendo así a la toma de decisiones más informada y estratégica.

Desde el punto de vista teórico, este trabajo permitirá fortalecer el conocimiento sobre la relación entre la gestión contable y el control financiero, aportando al cuerpo académico nuevas perspectivas que integran conceptos clave de contabilidad, administración y finanzas, siendo que busca, además, complementar modelos existentes con evidencias empíricas que validen su aplicabilidad en el contexto ecuatoriano, particularmente en el sector del transporte.

En el ámbito metodológico, la investigación utiliza el enfoque cualitativo, lo que posibilita un análisis integral y riguroso de las prácticas contables y financieras, adaptado a la realidad organizacional de TRANSGUABE S.A., pues, el uso de entrevistas

estructuradas y guía de observación permitirá recoger información directa, contextualizada y objetiva, generando resultados confiables que pueden replicarse o adaptarse en investigaciones futuras.

En términos prácticos, los hallazgos permitirán recomendar estrategias concretas para optimizar la gestión contable y mejorar el control de los recursos financieros, impactando positivamente en la eficiencia operativa de la empresa, asimismo, servirá como modelo de referencia para otras organizaciones del mismo sector que enfrentan problemáticas similares, aportando soluciones aplicables y adaptables a sus contextos particulares.

El análisis recomendado no solo beneficiará directamente a TRANSGUABE S.A. en términos de eficiencia operativa y control financiero, sino que también aportará conocimientos valiosos sobre la integración efectiva de la gestión contable y los recursos financieros en empresas del sector de transporte. Los resultados de esta investigación servirán como base para otras organizaciones que busquen optimizar sus procesos contables y financieros. Esta investigación establecerá una base para futuras investigaciones en el campo de la gestión contable y financiera. Los hallazgos y recomendaciones derivados de este estudio podrán ser utilizados como punto de partida para nuevas investigaciones que profundicen en aspectos específicos de la relación entre la gestión contable y los recursos financieros en diferentes contextos empresariales, contribuyendo así al desarrollo continuo del conocimiento en esta área.

## **CAPÍTULO I**

### **1.GENERALIDADES DEL OBJETIVO DE ESTUDIO**

#### **1.1 DEFINICIÓN, CONTEXTUALIZACIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO**

##### **1.1.1 Tema de investigación**

Gestión contable como herramienta para control de los recursos financieros en la empresa TRANSGUABE S.A

##### **1.1.2 Objeto de Estudio**

La gestión contable es un elemento esencial en las organizaciones, facilitando el registro, análisis e interpretación de datos económicos para una toma de decisiones efectiva. De acuerdo con Márquez et al. (2021), una gestión contable adecuada asegura el cumplimiento de normativas y la sostenibilidad de la empresa al ofrecer claridad en la presentación de los informes financieros, por lo que la adopción de modelos contables robustos ayuda a que se perfeccione la planificación estratégica y poder fortalecer el control y optimización de recursos financieros (Salazar Silva et al., 2023).

La gestión contable en TRANSGUABE S.A. es fundamental para abordar las dificultades financieras que ha enfrentado, tales como la ausencia de un contador fijo y la irregularidad en la elaboración de sus estados financieros. Según Linzan-Mendoza y Palma-Macías (2024), la adecuada implementación de normas contables es esencial para mejorar el control financiero y facilitar la toma de decisiones en la empresa. Por lo tanto, este estudio se centrará en la relevancia de fortalecer la gestión contable en TRANSGUABE S.A., identificando los principales retos y sugiriendo estrategias para optimizar el control y uso eficiente de sus recursos económicos.

#### **1.2 CONTEXTUALIZACIÓN**

La gestión contable es un proceso que engloba el registro, clasificación, análisis y organización de la información financiera en una empresa, con el objetivo de satisfacer

las necesidades de los empresarios de una organización. Este proceso no solo garantiza el cumplimiento de normativas legales y promueve transparencia, también se orienta al control de los recursos financieros, facilita la planificación, y toma de decisiones estratégicas. Además, la gestión contable desempeña un papel crucial en la competitividad empresarial, al mejorar la calidad de la información financiera e implementar estrategias basadas en datos confiables.

En el contexto mundial actual en Europa, la gestión contable ha experimentado cambios importantes, especialmente en términos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Según el "Libro Blanco para la reforma de la contabilidad en España" del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC) Túa Pereda (2002) menciona que se han propuesto cambios para alinear las normas contables nacionales con las NIIF con el fin de mejorar la transparencia y comparabilidad de la información financiera.

De la misma manera, Francia, dentro del panorama económico europeo, la gestión contable se organiza de manera centralizada y está sujeta a la regulación estatal, priorizando la transparencia y la responsabilidad así lo indica (Kishimoto & Petitjean, 2017) tanto así que se han llevado a cabo reformas para actualizar los sistemas contables, alineándose con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y fomentando la digitalización en los procesos contables tanto en el sector público como en el privado. Estas acciones tienen el objetivo de optimizar la eficacia y la calidad de la información financiera que las empresas presentan.

En Colombia según, Sánchez et al. (2024) enfrenta serios problemas en gestión contable a nivel público, el gobierno evidencia un déficit del 3,3% del Producto Interno Bruto (PIB) durante la primera mitad de 2024. Esta problemática ha sido atribuida a fallos en la gestión contable y a deficiencias en la recaudación de impuestos, lo que ha resultado en la desaprobación del presupuesto para 2025 por parte del Congreso. El presidente Gustavo Petro ha indicado que un anticipo en el pago de impuestos en 2023, en el marco de una reforma tributaria, ha contribuido a las dificultades que se enfrentan en la actualidad. Los analistas subrayan la urgencia de implementar recortes en el gasto público y de optimizar la ejecución del presupuesto como medidas esenciales para enfrentar estos retos fiscales.

En Argentina han lidiado con retos económicos y fiscales, particularmente durante la pandemia de COVID-19. La gestión contable en el país ha estado orientada a ajustarse a las condiciones variables, incorporando estrategias para reducir los efectos económicos y sociales. Se han llevado a cabo iniciativas para aumentar la transparencia y la eficiencia en la administración de los recursos públicos, aunque aún subsisten problemas vinculados a la estabilidad económica y la veracidad en las instituciones financieras (Salvia & Zurita, 2021).

En Ecuador, la gestión contable ha avanzado notablemente, sobre todo en lo que respecta a la investigación y la formación profesional. Pero una investigación reciente de la revista Javeriana llega a indicar que la academia presta muy poca atención a la investigación a nivel contable lo que pone en relieve la urgencia de incrementar la producción científica en este campo.

Más específicamente, en la provincia de El Oro, se han llegado a realizar múltiples estudios sobre el nivel de la gestión contable como, por ejemplo, la investigación de González et al. (2024) indica que una correcta implementación de las gestiones a nivel contable es realmente importante para crecer y sostener las pymes en el sector, ya que evaluar la integración de las tecnologías digitales en la gestión contable de estas se puede encontrar un nivel moderado de adopción y se puede enfatizar la necesidad de poder mejorar cada una de las capacitaciones y los recursos para poder optimizar los procesos.

La gestión contable en el Ecuador, y particularmente en El Oro, presenta un panorama diferente en su evolución. Si bien se ha visto un progreso considerable en la formación y profesionalización del sector, llega a persistir una significativa falta de investigación contable en el ámbito académico. Esta situación es evidente en el entorno empresarial, donde las pequeñas y medianas empresas están experimentando una adaptación gradual hacia la digitalización de sus procesos contables. No obstante, hay retos en cuanto a la capacitación del personal y la optimización de recursos, elementos esenciales para lograr una gestión contable eficaz.

**Figura 1**  
Árbol del problema



*Nota.* Árbol del problema de las causas y efectos de la deficiente gestión contable en TRANSGUABE S.A

La investigación actual se enfoca en el estudio de la gestión contable de la empresa TRANSGUABE S.A., donde se identifican deficiencias significativas atribuibles a dos causas principales: la falta de claridad en la interpretación de la normativa contable vigente y la ineficiencia de los procesos administrativos. La primera causa resulta en estados financieros poco fiables y un alto riesgo de sanciones por parte de las entidades reguladoras. La segunda causa ocasiona demoras en el registro de operaciones y afecta negativamente la toma de decisiones estratégicas, lo que limita la capacidad de la empresa para administrar sus recursos financieros de manera efectiva y asegurar una adecuada trazabilidad de las transacciones contables.

Como consecuencia de estas deficiencias, la empresa experimenta una planificación financiera imperfecta que impide la óptima asignación de recursos y la toma de decisiones estratégicas. Esta situación se ve agravada por un control y planificación inadecuados de

los recursos financieros, lo que impacta directamente en la rentabilidad y sostenibilidad económica de la organización. En este contexto, surge la necesidad de analizar cómo la gestión contable aporta en los procesos del control financiero de TRANSGUABE S.A., con el propósito de establecer mecanismos que permitan optimizar el uso eficiente de los recursos económicos y fortalecer los procesos administrativo-contables de la empresa.

### **1.3 HECHOS DE INTERÉS**

#### **GESTIÓN CONTABLE**

La problemática principal radica en que los informes más extensos, con mayor cantidad de texto, tienden a ser menos legibles. Esto afecta la claridad y la transparencia de la información contable, lo cual es crucial para los stakeholders y la sociedad en general.

El principal objetivo es analizar la legibilidad de la información narrativa contable emitida por las empresas, además, se propone un factor novedoso para mejorar la legibilidad: el uso de elementos visuales en los informes. Dentro de los resultados se puede ver que los informes de gestión más extensos son los que menos son legibles. Sin embargo, el uso de elementos visuales puede mejorar significativamente la legibilidad. Las empresas que siguen buenas prácticas de gobierno corporativo tienen a emitir información más clara y comprensible. Esto no solo mejora la transparencia, sino que también proyecta una imagen de buena gobernanza ante los inversores y otros grupos de interés.

Esta información es un hecho de interés para ellos, porque aborda varios aspectos relevantes dentro de nuestro objetivo: como analizar con claridad y simplicidad los informes de gestión lo cuales pueden mejorar la transparencia y comprensión de la información contable, examina la relación entre la cantidad de texto y elementos visuales en los informes y su impacto en la legibilidad como apoyo para la práctica de buen gobierno dentro de la empresa y la calidad de presentación de los informes de gestión.

Cantillo Padrón y Rivero González (2019) menciona en su investigación “Esquema de Análisis de la Calidad de la Información Contable” que la internacionalización de las empresas y el crecimiento de los mercados financieros han generado nuevas exigencias

sobre la información contable. En Colombia, la adopción obligatoria de la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) busca mejorar la calidad de esta información. Sin embargo, la implementación de las NIIF puede distorsionar los resultados y la información contable debido a la medición de activos y pasivos bajo el método de valor razonable. Esta problemática se agrava por la heterogeneidad en la adopción de las normas internacionales, influenciada por los contextos legales, económicos, sociales y políticos de cada país.

El objetivo principal de esta investigación es presentar un esquema que permita analizar la incidencia de la adopción obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera en la mejora de la calidad de la información contable en Colombia. Para lograrlo, se realizó una revisión bibliográfica que discute los conceptos y su evolución desde la gestión organizacional, las características y el modelo de regulación contable en Colombia, y los atributos cualitativos de la información financiera. Además, propone un método para abordar el análisis de confiabilidad y validez de la propuesta utilizando estadísticas descriptivas e inferenciales.

Aunque la implementación de estas normas puede ser beneficiosa para la toma de decisiones en las organizaciones, también puede llevar a distorsiones en la información contable. La propuesta de un nuevo esquema de análisis busca contribuir a la discusión sobre los efectos de la adopción de las NIIF y establecer un punto de partida para futuras investigaciones que mejoren las prácticas contables en Colombia.

Esta investigación se convierte en un hecho de interés los que encontraron un sustento en los estudios previos realizados por Cantillo Padrón y Rivero González (2019), los cuales destacan la importancia de mantener estándares rigurosos en el procesamiento de la información financiera, mostrando así la falta de procedimientos estandarizados, comprometiendo directamente con la presentación de estados financieros y su deficiencia en la calidad y fiabilidad ya que por consiguiente se cometerá más errores y cómo lo sería la afectación de la lectura de los estados financieros y también la toma de decisiones a nivel gerencial con el incumplimiento de cada una de las obligaciones en la empresa.

Marcillo Vera (2024) menciona en su tesis “Gestión Contable y Tributaria y La Rentabilidad” la cual aborda la problemática de la incidencia de la gestión contable y

tributaria en la rentabilidad de las pequeñas empresas, tomando como caso de estudio dos negocios del Cantón Paján: Ferretería "El Ferretón" y servicios de limpieza "Asoserlim".

El objetivo general de esta investigación es que se pueda dar un análisis sobre la incidencia en la gestión a nivel contable y también tributaria a nivel de rentabilidad en cada una de pequeñas empresas. Para lograrlo, se plantean objetivos específicos como fundamentar las bases teóricas sobre la gestión contable y tributaria, determinar los indicadores para medir la eficacia del control contable y tributario, evaluar la incidencia de la gestión contable y tributaria en la rentabilidad y explicar, mediante un informe técnico, los beneficios de una adecuada gestión contable y tributaria. La metodología empleada es de enfoque mixto, combinando técnicas cualitativas (entrevistas a expertos) y cuantitativas (guía de observación a documentos de la empresa).

En las conclusiones principales del estudio señalan que las empresas analizadas cumplen con los lineamientos contables y tributarios requeridos, mostrando indicadores positivos de liquidez, solvencia y rentabilidad. Se constató que los negocios fomentan un control interno adecuado, llevando correctamente los saldos de las cuentas en sus estados financieros. Sin embargo, se cuestiona la validez exclusiva de los indicadores financieros para medir los objetivos empresariales, sugiriendo la necesidad de complementar con indicadores no financieros y adaptar las magnitudes clave a las nuevas necesidades de la empresa.

Para la empresa, este tema es un hecho de interés, debido a la necesidad de profundizar en la adaptación de las prácticas contables a las particularidades de las pequeñas empresas. La investigación podría explorar cómo la implementación de tecnologías y herramientas digitales, como softwares contables, puede mejorar la eficiencia y el control en la gestión contable y tributaria de estos negocios. Asimismo, sería relevante analizar el impacto de la capacitación y el asesoramiento especializado en la adopción de mejores prácticas contables y tributarias por parte de los propietarios y administradores de pequeñas empresas.

## **RECURSOS FINANCIEROS.**

Bidaurratzaga Aurre et al. (2021) en su tesis “La financiación Internacional para el desarrollo” desarrollada en el contexto de España, menciona que, para entender la importancia de la financiación del desarrollo, es crucial abordar el porqué de su realización. El desarrollo económico es un proceso complejo que busca mejorar el bienestar social a través de la creación de renta y riqueza. Sin embargo, este proceso requiere recursos financieros, tanto internos como externos, para estimular la inversión y ofrecer servicios básicos. Lo que a su vez justifica el análisis exhaustivo de las fuentes y mecanismos de financiación. Aunque el estudio se centra en el caso de España, sus reflexiones y conclusiones pueden extrapolarse a otros contextos, como el latinoamericano, donde la financiación para el desarrollo también juega un papel crucial en la reducción de brechas sociales y económicas.

Dentro de la problemática de esta tesis esta la insuficiencia de los recursos financieros tradicionales para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). A pesar de la existencia de la Ayuda Oficial al Desarrollo (AOD), se reconoce que se necesitan recursos adicionales y una mejor coordinación de los flujos financieros. Además, la eficacia de la ayuda se ve comprometida por factores como la condicionalidad, la falta de coherencia de políticas y la emergencia de nuevos actores en el sistema de financiamiento.

En su objetivo principal esta analizar las diferentes fuentes de financiación para el desarrollo, incluyendo la AOD, los flujos privados y los mecanismos innovadores. Se busca comprender la evolución histórica del sistema de financiación, identificando los desafíos y oportunidades para mejorar sus eficacias. Además, se pretende destacar un enfoque integral que considere los impactos de otras políticas en el desarrollo. Y en sus conclusiones, la tesis destaca que el desarrollo requiere una combinación de factores, incluyendo la financiación, eficiencia y la coherencia de políticas.

Al examinar las complejidades de los recursos financieros para el desarrollo, resulta evidente que el proceso de desarrollo es multifacético y requiere la confluencia de varios factores, siendo la financiación un componente fundamental. El documento destaca que la evolución de los mecanismos internacionales de ayuda y financiación ha sufrido importantes transformaciones, en particular desde la era posterior a la Segunda Guerra Mundial. La introducción del Plan Marshall marcó un momento crucial en la historia de la ayuda internacional y sentó un precedente para la futura asistencia financiera destinada

a fomentar la recuperación económica y el desarrollo en las regiones devastadas por la guerra.

Este contexto histórico es esencial para entender el panorama actual de la financiación del desarrollo, ya que ilustra el paso de los proyectos de infraestructura a gran escala a un enfoque más matizado que incluye sectores sociales como la educación, la salud y el alivio de la pobreza (Baraldi, 2021). Un hecho de interés que podría enriquecer sobre este tema es el concepto de «mecanismos de financiación innovadores». Dado que las fuentes tradicionales de ayuda al desarrollo han demostrado ser insuficientes, cada vez se reconoce más la necesidad de estrategias de financiación alternativas.

Estos mecanismos, aunque todavía están en pañales y todavía no son significativos desde el punto de vista cuantitativo, representan un cambio hacia soluciones más creativas para financiar el desarrollo. Incluyen enfoques como la financiación basada en los resultados y las estrategias de mitigación de riesgos, cuyo objetivo es mejorar la eficacia de la ayuda y garantizar que los fondos se utilicen de manera eficiente para alcanzar los objetivos de desarrollo. Esta evolución de las estrategias de financiación subraya la importancia de adaptarse a las cambiantes circunstancias mundiales y la necesidad de un marco político coherente que alinee las diversas fuentes de financiación con los objetivos generales del desarrollo sostenible.

Buitrago (2020) en su tesis “Aspectos a considerar para la gestión de recursos financieros para la Fundación Multicentro Shekinah” analiza la gestión financiera en organizaciones sin ánimo de lucro, centrándose en identificar y proponer estrategias para su optimización. La investigación revela que la principal problemática de la fundación es la ausencia de un modelo de gestión de recursos financieros, lo cual obstaculiza la eficiencia de sus procesos administrativos y financieros, afectando directamente su capacidad para cumplir su misión social de apoyo a niños y jóvenes en situación de vulnerabilidad. El estudio también identifica que numerosas fundaciones locales carecen de las capacidades profesionales necesarias para una adecuada gestión de recursos, lo que compromete su sostenibilidad y eficiencia operativa.

Dentro de sus tres objetivos fundamentales interrelacionados encontramos: en primer lugar, identificar los aspectos críticos para optimizar la gestión de recursos financieros en

la Fundación Multicentro Shekinah; en segundo lugar, investigar estrategias sostenibles aplicables a la gestión financiera en organizaciones sin ánimo de lucro; y finalmente, desarrollar un plan estratégico específico para la Fundación que permita mejorar sus procesos administrativos y financieros, garantizando así una administración eficiente y transparente de sus recursos. Estos objetivos se articulan de manera coherente para abordar la problemática central de la organización y proponer soluciones concretas para su mejora operativa.

La tesis concluye que es indispensable que las fundaciones sin ánimo de lucro cuenten con sistemas de control y seguimiento adecuados para la gestión de sus recursos financieros. Además, se destaca la importancia de la diversificación de fuentes de ingresos y la implementación de estrategias de marketing para aumentar la visibilidad y atraer donantes. La investigación también resalta la necesidad de capacitar al personal en temas de gestión financiera y administrativa para mejorar la eficiencia y transparencia en el manejo de los recursos.

Esta investigación se convierte en un hecho de interés para el estudio de los recursos financieros de una empresa por que destaca la necesidad de sistemas de control y seguimientos adecuados, lo que es crucial para cualquier organización que desee mantener la transparencia y eficiencia en el manejo de sus finanzas. El estudio también ofrece un plan estratégico detallado que puede servir como guía para empresas que buscan mejorar sus procesos administrativos y financieros, asegurando una gestión más eficiente y sostenible de sus recursos. Esta intersección de conceptos y practicas hace que la tesis sea una valiosa referencia para investigaciones en el ámbito empresarial.

Celi (2020) en su tesis “Manual de Control Interno Administrativo – Financiero al Área de Contabilidad de la Cooperativa de Transportes Loja” menciona que la Cooperativa de Transportes de Loja carece de un manual de control interno administrativo y financiero específico en materia contable. Esta ausencia se traduce en la falta de una herramienta que oriente a la empresa sobre la secuencia de acciones a realizar en cada actividad. Además, no existía ningún documento que especificara las responsabilidades de directivos y empleados, lo que provocó que estos realizaran acciones contrarias a las estipuladas en el contrato.

El objetivo principal del trabajo es implementar un manual de control interno específico para las áreas administrativas y financieras de la Cooperativa de Transportes de Loja. El objetivo de esta guía es mejorar la eficiencia, eficacia y optimización de los recursos colaborativos para que puedan alcanzar los objetivos previstos. Para tal efecto, se profundizó en los conocimientos teóricos y conceptuales del control interno, así como se desarrollaron procedimientos para el ámbito contable, utilizando diagramas de flujo que definieron las funciones y responsabilidades de cada gerente y empleado.

En conclusión, un sistema de control interno desarrollado para la cooperativa garantizará que las actividades realizadas por los empleados se lleven a cabo de manera eficiente y productiva. La aplicación del procedimiento propuesto proporcionará información detallada, organizada, sistemática y completa que contenga todas las instrucciones, responsabilidades e información sobre políticas, funciones y procedimientos para las diversas actividades en el campo de la contabilidad. Este manual funcional está orientado a la política administrativa y financiera y cumple plenamente con los requisitos legales y reglamentarios aplicables, siendo este hecho que representa un interés clave para la cooperativa, ya que fortalece la transparencia, minimiza los riesgos de errores o fraudes, y permite una mejor toma de decisiones, asegurando así su sostenibilidad y crecimiento a largo plazo

Por lo que, es un hecho de interés ya que, demuestra que un sistema de control interno bien desarrollado es crucial para cualquier compañía que busque eficiencia y productividad en sus operaciones. La implementación de un procedimiento detallado, organizado y sistemático asegura que todas las actividades contables se realicen de manera correcta. Este procedimiento debe incluir instrucciones claras, responsabilidades definidas e información completa sobre las políticas, funciones y procedimientos

## **1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.4.1 Objetivo General**

Analizar la gestión contable como herramienta para el control y optimización de los recursos financieros en TRANSGUABE S.A., a través del estudio de caso, con el fin de una mejora continua en los procesos de gestión de la organización.

#### **1.4.2 Objetivos Específicos**

- Examinar la gestión contable de TRANSGUABE S.A.
- Analizar la optimización de los recursos financieros de TRANSGUABE S.A.

## **CAPÍTULO II**

### **2. FUNDAMENTACIÓN TEORICO-EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO**

#### **2.1 DESCRIPCIÓN DEL ENFOQUE EPISTEMOLOGICO DE REFERENCIA**

##### **2.1.1 Paradigma investigativo**

El enfoque interpretativo, es también conocido como hermenéutico o simbólico, el que se concibe como una aproximación alternativa a la metodología tradicional positivista en la investigación social. Este paradigma busca comprender las significaciones y las estructuras de significado que los actores sociales construyen en su entorno, trascendiendo la mera descripción de fenómenos para indagar en el discurso simbólico entre líneas. A diferencia del positivismo que busca leyes universales y la objetividad, el enfoque interpretativo se inclina por una ciencia interpretativa en busca de significaciones, reconociendo que la realidad social es construida y no un hecho externo e independiente del sujeto. Su misión fundamental es la comprensión de la práctica en su contexto.

Este tipo de investigación es respaldado por figuras influyentes en diversas disciplinas. En antropología, Clifford Geertz (1926-2006) es reconocido como un fundador de la etnografía, cuya obra transformó las convenciones etnográficas y promovió una antropología cultural interpretativa y simbólica. Para la investigación contable crítica, teóricos como Habermas son fundamentales, con su teoría de la acción comunicativa, y autores como Chua (1986), Laughlin (1984), y Power y Laughlin (1996) han integrado sus aportes al campo. Asimismo, especialistas en contabilidad de gestión como Scapens (1990), Humphrey y Scapens (1992), y Spicer (1992) los cuales defienden el uso de la metodología cualitativa y los estudios de caso.

Dentro de este marco, un estudio hipotético acerca del impacto de la gestión contable en el manejo de los recursos financieros de TRANSGUABE S.A. no se limitaría a cuantificar datos o buscar relaciones causales de forma objetiva, sino que se centraría en comprender cómo los actores principales y administrativos de la organización interpretan y construyen los significados de sus prácticas contables y del manejo de recursos en su contexto.

específico. Esto implicaría indagar en las interacciones sociales, las percepciones individuales y colectivas, los valores subyacentes y la cultura organizacional que influyen en las decisiones financieras, más allá de lo que las cifras por sí solas podrían indicar. (Geertz, 1973) Se buscaría entender la racionalidad del mundo de la vida contable dentro de TRANSGUABE S.A., explorando las tensiones entre la realidad y su validez, y cómo la contabilidad funciona como una forma de acción moral y acto comunicativo auténtico en su día a día.

La recolección de datos en el enfoque interpretativo se caracteriza por ser inductiva y flexible, lo permite al investigador explorar inicialmente aspectos no previstos. Las técnicas privilegiadas incluyen la observación participante, entrevistas en profundidad con informantes clave, entrevistas semi-directivas, cuestionarios (a menudo semi-estructurados), y una exhaustiva revisión de documentos. Un principio fundamental es la triangulación, que consiste en obtener evidencias de múltiples fuentes para corroborar y enriquecer las interpretaciones, garantizando la validez interna del estudio. El etnógrafo, en este proceso, busca entender la perspectiva de los participantes y no se limita a ser un observador neutral, sino que interpreta los sucesos desde el inicio de la investigación.

El objetivo de la adopción de este enfoque es superar las limitaciones de los paradigmas tradicionales, que a menudo reducen la complejidad social a variables cuantificables, generando sujetos invisibles. Se busca una comprensión profunda y contextualizada de los fenómenos sociales, donde los significados son el resultado de la interacción social y no verdades absolutas dentro de TRANSGUABE S.A. Este paradigma permite a la contabilidad, por ejemplo, ser vista no solo como un registro económico, sino como una herramienta para el análisis de factores que inciden en la rentabilidad y un medio para la transformación social, al develar incoherencias y fomentar una conciencia liberadora. Se trata de aprender a captar aquello a lo que no podemos sumarnos, fomentando un relativismo moderado y reflexivo valorando la diversidad.

### **2.1.2 Evolución de la gestión contable**

La gestión contable ha sufrido una transformación significativa desde sus inicios en civilizaciones antiguas hasta la actualidad, convirtiéndose en una herramienta para la toma de decisiones en una organización. Con el paso del tiempo, se hizo evidente la

necesidad de una mayor precisión y organización en los registros, lo que llevó al desarrollo de métodos contables más avanzados, diseñados para poder mejorar la gestión de contable y dar a cabo la transparencia en las actividades financieras (Gutiérrez Hidalgo, 2023).

Con la llegada de la Revolución Industrial en los siglos XVIII y XIX, las empresas se vieron en la necesidad de adoptar métodos contables más sofisticados para gestionar el incremento en la producción y los costos. Este periodo marcó el inicio de conceptos clave como la gestión contable, que buscaban mejorar el control financiero y la toma de decisiones estratégicas (Alcoy Sapena et al., 2005).

En el siglo XX, la expansión de los mercados globales y el desarrollo de las ciencias de la gestión revolucionaron la contabilidad de gestión. La implementación de las normas internacionales de contabilidad, impulsada por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), favoreció la comparabilidad de la información financiera entre diferentes empresas y países (González Blanco y Aguilar Hernández, 2016). Asimismo, la incorporación de técnicas estadísticas y modelos matemáticos a la contabilidad de gestión optimizó la evaluación del rendimiento empresarial y el análisis de costes en un contexto cada vez más competitivo. (Gutiérrez Hidalgo, 2023).

En el siglo XX, el crecimiento de los mercados globales y el avance de las ciencias administrativas transformaron la gestión contable. Además, la integración de técnicas estadísticas y modelos matemáticos en la gestión contable mejoró la evaluación del rendimiento empresarial y el análisis de costos en un entorno cada vez más competitivo (Gutiérrez Hidalgo, 2023).

La tecnología ha revolucionado la administración contable a través de la implementación de sistemas de planificación de recursos empresariales, programas contables específicos y herramientas de análisis de datos en tiempo real. Según (Asuaga & Universidad de la República, 2008), estas innovaciones han optimizado la eficiencia y la exactitud registrando transacciones y generando de informes financieros.

**Figura 2**  
Línea de tiempo de Gestión Contable



*Nota.* Línea de tiempo en la que resaltan las etapas más relevantes de la evolución de la gestión contable.

## 2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

### 2.2.1 GESTIÓN CONTABLE

La gestión contable representa un conjunto sistemático de procedimientos técnicos y metodológicos orientados hacia la producción de información financiera relevante para las organizaciones empresariales. Este proceso implica la utilización de principios contables establecidos para transformar datos económicos en información útil que facilite la evaluación del desempeño en la organización. La implementación efectiva de estos procedimientos permite a las empresas contar con herramientas analíticas que respalden la formulación de estrategias tanto comerciales, como operativas. Tadoro (2011) establece que esta disciplina tiene como propósito fundamental "apoyar la toma de decisiones, y mejorar la eficiencia y eficacia administrativa mediante la implementación de planes y objetivos económicos y racionales".

La determinación del valor económico de los componentes del sistema contable presenta dificultades técnicas que demandan conocimientos especializados y criterios profesionales sólidos. Lizan-Palma (2024) señala que "los responsables de la toma de decisiones frecuentemente enfrentan desafíos al determinar y reconocer el valor económico de los elementos de contabilidad financiera". Esta problemática se intensifica cuando las empresas operan en entornos económicos volátiles donde las variables financieras experimentan fluctuaciones constantes.

La estructura operativa de estos sistemas se fundamenta en tres componentes secuenciales: el registro sistemático de transacciones comerciales, la categorización funcional de información financiera, y la síntesis de datos para generar reportes ejecutivos. Estos elementos configuran un marco metodológico que transforma los datos contables en instrumentos de gestión empresarial efectivos. La correcta implementación de esta disciplina garantiza el fortalecimiento de los procesos de control interno y planificación estratégica organizacional. Por tanto, la gestión contable se posiciona como una herramienta fundamental para la administración moderna de recursos empresariales en entornos económicos contemporáneos.

#### **2.2.1.1 Registros Contables**

Los registros contables constituyen el núcleo de la gestión contable, facilitando el seguimiento y la documentación de todas las transacciones financieras empresariales. Whittington y Pany (2000), mencionan que el proceso contable es donde se observa como los métodos y registros son establecidos para registrar, procesar, resumir y a su vez informar las transacciones de una entidad y dar cuenta de los activos, pasivos y patrimonios relacionados a las actividades financieras de la organización.

Estos registros son fundamentales para documentar las transacciones de una entidad económica y pueden ser examinados para evaluar los controles internos de una compañía (Horngren et al., 2010). Además, representan valiosas fuentes de información para los historiadores, proporcionando datos sobre las actividades económicas y las prácticas de gestión organizacional, permitiendo comprender cómo los gerentes preparaban, comunicaban y utilizaban la información en el pasado (Napier, 2023).

#### **2.2.1.1.1 Reconocimiento y Medición**

El reconocimiento contable implica la asignación de valores monetarios significativos a los diversos elementos de los estados financieros. Este proceso incluye la valuación, presentación y revelación de los efectos económicos de las operaciones, transacciones y transformaciones internas, sean devengadas o realizadas, así como cualquier evento identificable y cuantificable que afecte a la entidad. Tales elementos se reconocen como partidas de activo, pasivo, capital o patrimonio contable, ingreso, costo o gasto en los estados financieros.

Romero (2010) establece que el reconocimiento y la medición son aspectos fundamentales de los registros contables. El reconocimiento se refiere al proceso de identificar y registrar una partida en los estados financieros, mientras que la medición implica determina su valor monetario.

##### **2.2.1.1.1.1 Valoración de Partidas Contables**

La valoración de partidas contables representa un sistema metodológico especializado que permite establecer criterios cuantitativos precisos para cada componente patrimonial de una organización empresarial. Este proceso técnico requiere la aplicación de principios normativos específicos que garanticen la representación fidedigna de la realidad económica organizacional.

Ana León Chávez (2011) establece que "la valoración de partidas contables es fundamental para reflejar la realidad económica de la empresa, ya que permite a los usuarios de la información financiera, especialmente a los inversionistas, conocer la capacidad de la entidad para generar recursos líquidos". La aplicación de estos criterios normativos permite que las organizaciones empresariales seleccionen alternativas valorativas apropiadas según el contexto económico específico y el tipo de partida contable involucrada. Romero (2010) señala que "en el contexto contable, una partida representa un elemento o concepto específico que se registra y valúa en los estados financieros de una entidad. Para incorporación en la contabilidad, debe ser tanto identificable y cuantificable".

El establecimiento de diferentes métodos valorativos, incluyendo valor histórico, de reemplazo, razonable y de realización, proporciona herramientas técnicas que permiten cuantificar adecuadamente los efectos de las operaciones empresariales. La correcta determinación del valor económico de partidas contables permite a los directivos empresariales acceder a herramientas analíticas que faciliten la evaluación del desempeño organizacional y la identificación de oportunidades de mejora operativa. Los inversionistas y demás usuarios de información financiera requieren datos valorativos precisos que les permitan realizar evaluaciones comparativas entre diferentes alternativas de inversión y analizar la capacidad de generación de recursos líquidos de las entidades.

#### **2.2.1.1.2 Registro de Partidas Contables**

El registro de partidas contables garantiza que cada transacción se registre con un cargo (débito) y un abono (crédito), manteniendo el equilibrio de la ecuación contable:  $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$ . Los términos cargo y abono (o debe y haber) están profundamente arraigados en la práctica contable empresarial. En la contabilidad por partida doble, cada transacción se registra considerando tanto su causa como su efecto. Cada operación involucra al menos dos cuentas, las cuales aumentarán o disminuirán, generando una anotación en el "debe" (cargo) y otra en el "haber" (abono).

La aplicación rigurosa de principios de registro contable genera impactos directos en la calidad y confiabilidad de los estados financieros organizacionales. El cumplimiento de metodologías técnicas apropiadas en el registro de partidas contables permite la generación de información financiera que satisfaga las necesidades informativas de usuarios internos y externos de la organización. La identificación precisa de cuentas afectadas por cada transacción constituye un requisito fundamental para la elaboración de reportes financieros que reflejen apropiadamente la situación patrimonial y los resultados operacionales empresariales. La correcta aplicación del principio de partida doble facilita la detección temprana de inconsistencias y errores en el procesamiento de información contable, contribuyendo al fortalecimiento de la integridad informativa organizacional.

Zambrano Zamora (2015) indica que "la aplicación adecuada del principio de la partida doble en el registro de operaciones permite identificar correctamente las cuentas afectadas en cada transacción, lo que es esencial para la elaboración de estados financieros

confiables y útiles para la toma de decisiones empresariales". Los procedimientos de registro sistemático proporcionan la base técnica necesaria para la preparación de análisis financieros especializados que respalden decisiones gerenciales estratégicas. El desarrollo de competencias técnicas en registro contable resulta indispensable para profesionales que busquen contribuir efectivamente a la gestión financiera empresarial en entornos económicos complejos y dinámicos.

#### **2.2.1.1.2 Libros Contables**

El libro contable es el registro donde se anotan de forma ordenada y cronológica las operaciones diarias, registrando los cargos y abonos en cada una de las cuentas habilitadas. (Santandreu, 2002, p 77). Según Gestoría Iborra (2023), los libros contables constituyen registros organizados y sistemáticos que reflejan todas las operaciones financieras realizadas por una empresa.

En ellos se documenta información clave relacionada con ingresos, egresos, activos, pasivos y el patrimonio, permitiendo así obtener una imagen clara y detallada de la situación económica de la entidad en un momento específico. Además, facilitan el monitoreo y análisis del desempeño financiero a lo largo del tiempo.

El libro contable tiene como función el dar una visión detallada de los estados financieros de la empresa, dando paso a el análisis de los ingresos, egresos, activos, pasivos y patrimonio. Su elaboración exige un cumplimiento estricto de precisión y claridad, ya que de esa información se desprenden la toma de decisiones y presentaciones de informes contables.

##### **2.2.1.1.2.1 Libro Diario**

El libro diario constituye un registro cronológico de todas las transacciones empresariales. Cada transacción se registra como un asiento de diario, incluyendo fecha, cuentas afectadas, montos debitados y acreditados, y una corta descripción de la operación. Valencia (2018) enfatiza que el libro diario es fundamental en el proceso contable, utilizándose para mantener un registro ordenado de todas las transacciones financieras de la organización.

Linzan-Palma (2024) añade que en este libro se asientan las actividades u operaciones empresariales siguiendo normas, instrucciones y reglas específicas. Whittington y Pany (2000) sostienen que el libro diario es una herramienta esencial para registrar de manera organizada y cronológica todas las transacciones financieras, asegurando la integridad y la fiabilidad de la información contable.

#### **2.2.1.1.2.2 Libro Mayor General**

El libro mayor representa una herramienta fundamental en el proceso contable, ya que funciona como un registro sistemático y detallado de todas las cuentas contables de una organización. Como señalan Horngren et al. (2010), este instrumento va más allá de ser un simple registro, pues involucra un proceso meticuloso que incluye el traspaso de cantidades desde el diario al libro mayor, donde cada asiento debe ser debidamente referenciado mediante fechas o números de transacción específicos. Es importante destacar que la actualización constante de las cuentas después de realizar estos traspasos es crucial para mantener la precisión y utilidad del libro mayor. Este sistema de registro facilita el seguimiento detallado de las operaciones contables, permitiendo un rastreo eficiente a través de los diferentes registros financieros de la empresa.

Según KeyandCloud (2018), el libro mayor es un registro contable en el que se documentan de forma diaria las cuentas de una empresa, organizadas habitualmente en cinco columnas que incluyen la fecha, el concepto, los movimientos de débito y crédito, y el saldo correspondiente. Esta herramienta resulta esencial para mantener un control riguroso sobre los ingresos y egresos que se generan en la organización. La denominación como “mayor” se debe a que agrupa todas las subcuentas relacionadas con categorías generales como proveedores, bancos o clientes, independientemente del número de cuentas subordinadas que integren cada grupo.

#### **2.2.1.1.2.3 Libro Bancos**

El libro de bancos constituye una herramienta esencial en la gestión financiera empresarial, ya que, como señala Romero (2010), cumple la función vital de registrar meticulosamente todas las transacciones que afectan la cuenta bancaria de la organización. Este instrumento resulta fundamental para el proceso de conciliación

bancaria, permitiendo identificar y corregir cualquier discrepancia entre el saldo registrado en los libros contables y el saldo real de la cuenta bancaria. Complementando esta perspectiva, Margaretha y Pakereng (2022) enfatizan que las libretas bancarias están específicamente diseñadas para proporcionar un registro detallado de las operaciones financieras, facilitando así a los usuarios una comprensión clara y completa de los movimientos que se realizaron en sus cuentas.

Según Ramírez (s.f) el libro bancos es un registro especial donde se documentan transacciones realizadas por parte de una empresa con la entidad financiera en la que mantiene su cuenta corriente. Aunque desde el punto de vista legal su uso es voluntario, en términos técnico-contables se considera un libro auxiliar. Las organizaciones pueden llevar múltiples libros bancos, uno por cada cuenta corriente, siendo común la existencia de registros separados para moneda nacional y extranjera. Su relevancia radica en que permite un control detallado de las operaciones bancarias, como depósitos, retiros, notas de crédito y abono, entre otras, que afectan el saldo de la cuenta. Este control contribuye a la optimización de los recursos financieros y a una gestión administrativa más eficiente. Además, el libro bancos se relaciona con otros registros auxiliares, como los de caja, proveedores y clientes, dependiendo del tipo de operación registrada por la entidad.

#### **2.2.1.2 Estados Financieros**

Los estados financieros constituyen documentos fundamentales en el ámbito empresarial, actuando como herramientas esenciales que proporcionan una visión detallada del negocio en términos monetarios. Como señala Romero (2010), estos documentos comprenden cuatro elementos principales: el estado de resultados, el estado de situación financiera (también conocido como balance general), el estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio. Esta estructura integral permite una comprensión completa de la situación financiera de la organización.

La importancia de estos documentos radica en su capacidad para facilitar la toma de decisiones empresariales fundamentadas. Según Horngren et al. (2010), su función principal es proporcionar información monetaria precisa sobre el negocio, permitiendo a los usuarios comprender la realidad financiera de la organización. Romero (2010) enfatiza que estos documentos sirven como medios de comunicación esenciales, transmitiendo

información crucial que los usuarios emplearán para tomar decisiones alineadas con los objetivos organizacionales.

En el contexto actual, los estados financieros han adquirido una relevancia aún mayor. Panchenko et al. (2024) destacan su papel crucial en la evaluación del desempeño organizacional y en la orientación de decisiones estratégicas. Los autores también señalan su importancia en la identificación de riesgos financieros y oportunidades de mejora, aspectos fundamentales para la sostenibilidad empresarial. Adicionalmente, Berkau (2024) resalta un aspecto significativo: estos documentos garantizan el cumplimiento de estándares contables internacionales, como las NIIF, facilitando así las operaciones comerciales en un contexto globalizado.

#### **2.2.1.2.1.Estado de Resultados**

El estado de resultados representa uno de los documentos más significativos en la contabilidad empresarial, proporcionando una visión detallada del desempeño financiero de una organización durante un período específico. Como señala Romero (2010), este estado financiero cumple la función esencial de presentar de manera estructurada los ingresos, gastos y el resultado final, sea utilidad o pérdida neta, permitiendo así evaluar la capacidad de entidad para la generación de ganancias a través de sus operaciones.

Profundizando en su importancia, Акбашиева et al. (2024) destacan que el estado de resultados constituye un componente fundamental de los informes financieros, cuya función va más allá del simple registro de transacciones. Los autores enfatizan su papel crucial en la evaluación de la rentabilidad organizacional, proporcionando un resumen detallado que abarca tanto los ingresos como los gastos durante un período determinado.

La estructura del estado de resultados, según señalan Акбашиева et al. (2024), incluye elementos fundamentales que permiten un análisis comprensivo del desempeño empresarial. Entre estos elementos se encuentran los ingresos por ventas, que reflejan la capacidad de la empresa para generar recursos a través de sus operaciones principales; el costo de los bienes vendidos, que indica la inversión directa realizada para generar dichos ingresos; los gastos operativos, que muestran los costos necesarios para mantener el

funcionamiento de la organización; y otros ingresos o gastos que pueden impactar el resultado final del período.

#### **2.2.1.2.1.1 Ingresos**

Los ingresos constituyen un elemento fundamental en la contabilidad empresarial, representando los incrementos en el capital contable que se derivan de las actividades comerciales de una organización. Como señala Romero (2010), estos aumentos en el capital se originan específicamente del suministro de bienes o la prestación de servicios a los clientes, y su reconocimiento contable está estrictamente vinculado al momento en que dichos bienes o servicios son efectivamente entregados o prestados.

Winfield et al. (2021) profundizan en la comprensión de los ingresos al detallar su naturaleza y presentación en los estados financieros. Los autores explican que los ingresos, que comprenden el dinero obtenido tanto por ventas de bienes como por prestación de servicios, pueden presentarse en dos formatos distintos: el estado de resultados tradicional y el estado del resultado integral. Este último introduce una distinción importante al segregar los ingresos en dos categorías: "pérdidas o ganancias" y "otro resultado integral" (OCI). Además, señalan que el reconocimiento de estos ingresos puede variar según medidas de progreso específicas, lo que añade un nivel de complejidad importante a su tratamiento contable.

#### **2.2.1.2.1.2 Gastos**

Los gastos comprenden los costos incurridos por una empresa para generar ingresos. Se clasifican en varios tipos, incluyendo costos de ventas, gastos operativos y gastos financieros. Los costos de ventas están directamente relacionados con la producción de bienes o servicios vendidos, mientras que los gastos operativos cubren los costos administrativos diarios como alquiler, servicios públicos y salarios. (Winfield et al., 2021)

Los gastos financieros incluyen pagos de intereses y otros costos asociados con préstamos. La comprensión de los gastos es crucial para evaluar la rentabilidad empresarial, ya que se deducen de los ingresos para determinar la ganancia o pérdida neta de la entidad. Las empresas pueden utilizar medidas de rendimiento alternativas (APM)

para analizar su desempeño financiero más exhaustivamente, incluyendo ajustes para ciertos gastos que ofrezcan una imagen más clara de la eficiencia operativa y rentabilidad.

#### **2.2.1.2.1.3 Otros Resultados Integrales**

El Otro Resultado Integral (OCI) es un componente clave en la información financiera que complementa el estado de resultados tradicional. Este concepto abarca ingresos, gastos, ganancias y pérdidas que no se incluyen en el ingreso neto, pero que afectan directamente en el patrimonio de la empresa. Según Wahyu (2015), el OCI captura elementos como cambios en el superávit de revalorización, revaluaciones de planes de prestaciones definidas, ajustes por conversión de moneda extranjera y ganancias o pérdidas de activos financieros clasificados como "disponibles para la venta". Estos elementos, aunque no se materializan en el período actual, son fundamentales para entender el desempeño financiero integral de la empresa, ya que reflejan fluctuaciones que podrían impactar su situación patrimonial en el futuro.

La presentación del OCI puede variar según las normas contables aplicables. Puede mostrarse de manera combinada con el informe de pérdidas y ganancias o incluirse en el estado de cambios en el patrimonio. Esta flexibilidad permite a las empresas adaptar la información a las necesidades de las partes interesadas, ofreciendo una visión más clara y completa de su salud financiera. Al incluir el OCI, las empresas no solo cumplen con los requisitos normativos, sino que también brindan transparencia sobre aquellos aspectos que, aunque no afectan directamente el ingreso neto del período, son relevantes para evaluar su estabilidad y sostenibilidad a un largo plazo.

#### **2.2.1.2.2 Estado de Situación Financiera**

El estado de situación financiera, también conocido como balance, es un informe que describe los activos, pasivos y patrimonio empresarial en un momento específico. Funciona como una instantánea de las posesiones y obligaciones de la empresa, proporcionando información crucial sobre su salud financiera. Scott (2024) señala que este estado clasifica los activos y pasivos en corrientes y no corrientes, ayudando a las partes interesadas a comprender la liquidez y las obligaciones a largo plazo de la empresa.

Además, detalla el cálculo capital, reflejando el interés residual de los propietarios una vez deducidos los pasivos de los activos.

El estado de situación financiera, también conocido como balance general o estado de posición financiera, es un informe contable fundamental que presenta de manera clasificada, resumida y consistente la situación financiera de una entidad en un momento específico. Este documento expone los activos, pasivos y patrimonio neto de la empresa, es decir, muestra lo que posee (recursos y derechos), lo que debe (obligaciones) y el valor neto perteneciente a los propietarios, permitiendo así evaluar la salud financiera y la solvencia patrimonial de la entidad (Workiva, 2024; Departamento Administrativo de la Función Pública, 2022).

#### **2.2.1.2.2.1 Activo**

Los activos son recursos económicos propiedad de una empresa que se espera generen beneficios futuros, ya sea a través de su uso, venta o conversión en efectivo. Representan uno de los pilares fundamentales para evaluar la salud financiera de una organización, ya que reflejan su capacidad para generar ingresos y sostener operaciones a corto y largo plazo. Según Pignataro (2022), los activos se clasifican en dos categorías principales: activos circulantes y activos no circulantes, cada uno con características y funciones específicas dentro de la estructura financiera de la empresa.

Los activos circulantes son aquellos que se espera convertir en efectivo, vender o consumir dentro de un período menor o igual a un año. Entre ellos se encuentran el efectivo, que representa los fondos líquidos disponibles para uso inmediato; el inventario, que incluye bienes destinados a la venta o materias primas utilizadas en la producción; y las cuentas por cobrar, que reflejan el dinero que los clientes adeudan a la empresa por bienes o servicios entregados. Estos activos son esenciales para garantizar la liquidez y el funcionamiento operativo diario de la empresa, ya que permiten cubrir obligaciones a corto plazo y financiar actividades corrientes.

Por otro lado, los activos no circulantes son inversiones a largo plazo que no se espera liquidar en el corto plazo. Dentro de esta categoría se encuentran las propiedades, planta y equipo (PP&E), que son activos fijos tangibles utilizados en las operaciones, como

edificios, maquinaria y vehículos. También se incluyen las inversiones a largo plazo, que representan participaciones en otras empresas o activos que se planea mantener por más de un año, y los activos intangibles, como patentes, marcas comerciales y el fondo de comercio, que, aunque no tienen una forma física, otorgan ventajas competitivas y valor económico a la empresa.

El balance general refleja que el valor total de los activos debe ser igual a la suma de los pasivos y el capital social, lo que subraya la importancia de los activos en la estructura financiera de una empresa. Esta igualdad, conocida como la ecuación contable fundamental, no solo garantiza el equilibrio financiero, sino que también proporciona una visión clara de cómo se financian los recursos de la empresa. (Calderón, 2025) En este sentido, los activos no solo son indicadores de la capacidad operativa y de generación de ingresos, sino también de la solidez y sostenibilidad financiera a largo plazo.

#### **2.2.1.2.2.1 Pasivo**

Los pasivos representan las obligaciones financieras o deudas que una empresa mantiene con terceros, ya sean proveedores, acreedores o instituciones financieras. Estas obligaciones constituyen reclamaciones contra los activos de la empresa y son fundamentales para comprender su posición financiera, ya que reflejan las responsabilidades que deben ser saldadas en el futuro. Según Pignataro (2022), los pasivos se clasifican en dos categorías principales: pasivos corrientes y pasivos no corrientes, cada uno con implicaciones distintas para la liquidez y la estabilidad financiera de la organización.

Los pasivos corrientes son obligaciones que deben ser pagadas dentro de un plazo no mayor a un año. Entre ellos se encuentran las cuentas por pagar, que representan el dinero adeudado a los proveedores por bienes y servicios recibidos, y el pasivo acumulado, que incluye gastos en los que se ha incurrido pero que aún no se han pagado, por ejemplo, salarios, impuestos o intereses. Estos pasivos son cruciales para evaluar la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo y mantener su liquidez operativa. Una gestión eficiente de los pasivos corrientes es esencial para evitar problemas de flujo de efectivo y garantizar la continuidad de las operaciones dentro de la organización.

Por otro lado, los pasivos no corrientes son obligaciones que vencen en un plazo superior a un año. Dentro de esta categoría se encuentran las obligaciones por arrendamiento a largo plazo, que surgen de contratos de arrendamiento que se extienden más allá de un año, y la deuda a largo plazo, que incluye préstamos o bonos que no vencen en el corto plazo. También se incluyen otros pasivos a largo plazo, como obligaciones fiscales diferidas o compromisos contractuales que se extienden en el tiempo. Estos pasivos son indicadores de la estructura de financiamiento a largo plazo de la empresa y su capacidad para gestionar deudas que no requieren liquidez inmediata.

#### **2.2.1.2.2.3 Patrimonio**

El patrimonio, también denominado capital contable, representa la participación residual en los activos empresariales tras deducir los pasivos. Constituye un indicador clave de la salud financiera de la empresa y comprende elementos como el capital aportado por los propietarios o accionistas, las utilidades retenidas y otros componentes que reflejan la riqueza acumulada por la organización. Según Pignataro (2022), el capital puede incluir acciones comunes, que representan la propiedad en la empresa y otorgan derechos de voto a los accionistas, y acciones preferentes, que ofrecen a los accionistas un derecho prioritario sobre los activos y dividendos, aunque generalmente no tienen derechos de voto. Las utilidades retenidas, por su parte, son las ganancias acumuladas que no se han distribuido como dividendos a los accionistas, y se reinvierten en la empresa para financiar operaciones, expansión o pagar deudas.

El patrimonio es fundamental para evaluar la capacidad de una empresa para generar valor y su estabilidad financiera a largo plazo. Un patrimonio sólido no solo refleja la capacidad de la empresa para financiar sus operaciones sin depender excesivamente de deuda, sino que también atrae a inversionistas y acreedores al demostrar solidez y confianza en la gestión financiera. Además, el patrimonio sirve como un amortiguador en situaciones de crisis, ya que proporciona un margen de seguridad frente a pérdidas o fluctuaciones en los ingresos.

### **2.2.1.2.3 Estado de Flujo de Efectivo**

El estado de flujo de efectivo es un documento financiero crucial que presenta información sobre entradas y salidas de efectivo durante un período determinado. Clasifica los flujos en actividades operativas, de inversión y de financiación, lo que permite a las partes interesadas evaluar la liquidez y la salud financiera empresarial. Este estado es esencial para la toma de decisiones y se rige por normas contables como las NIIF y los PCGA estadounidenses (Nurnberg, 2015).

La importancia de los estados financieros radica en su capacidad para identificar potenciales dificultades financieras mediante el análisis de patrones de generación de efectivo, lo que permite a las empresas anticipar problemas de liquidez y tomar medidas correctivas oportunas (Dalwadi, 2023). Además, estos documentos proporcionan información fundamental para la toma de decisiones financieras informadas, mejorando la transparencia y la confianza de inversionistas, acreedores y otras partes interesadas (Statement of Cash Flows, 2023). En este sentido, los estados financieros no solo son herramientas de diagnóstico, sino también instrumentos estratégicos que facilitan la planificación y el control financiero, contribuyendo así a la sostenibilidad y el crecimiento de la organización.

La información encontrada en este tipo de estado permite a los usuarios verificar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y sus equivalentes, así también la liquidez, permitiendo tomar decisiones con mejor criterio. Brindando información que permite a los usuarios seguir en la línea de objetivos que se han trazado para la toma de decisiones y poder enfrentar dificultades que se puedan presentar, mejorando así las gestiones realizando de forma más acertada al momento de desarrollar objetivos de cumplimiento en inversiones o compromisos de pago a corto plazo.

#### **2.2.1.2.3.1 Actividades de Operación**

Las actividades de operación constituyen las principales fuentes generadoras de ingresos empresariales. Los flujos de efectivo incluyen cobros de clientes, pagos a proveedores y empleados, y otros gastos operativos. (Romero, 2010). Estas actividades evalúan la

eficiencia en la generación de efectivo a partir de operaciones principales. (Nurfaizi et al., 2023)

Las actividades de operación reflejan la dinámica financiera diaria que permite a una entidad mantenerse en funcionamiento sin necesidad de recurrir a fuentes externas a la organización para financiamiento. Estas actividades están relacionadas con la generación principal de ingresos ordinarios, tales como la venta de bienes y servicios, así como por ejemplo el pago a proveedores y empleados. El análisis de estos flujos permite valorar si la empresa es autosuficiente en su operatividad, y si tiene la capacidad de cubrir sus gastos operativos, pagar impuestos, generar recursos disponibles para reinvertir o distribuir.

En esencia, el flujo de efectivo operativo proporciona una visión real de la sostenibilidad del negocio a corto plazo, tomando en cuenta desde el punto de vista contable, el flujo de efectivo por actividades operativas puede presentarse utilizando el método directo o el método indirecto. El primero detalla de manera explícita los cobros y pagos realizados, facilitando la interpretación de las entradas y salidas de efectivo. En cambio, el método indirecto sin embargo parte del resultado neto del ejercicio y lo ajusta eliminando los efectos de operaciones no monetarias y variaciones en cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar. Esta información es fundamental para proyectar la capacidad futura de generación de efectivo de la entidad, ayudando así a la toma de decisiones estratégicas y de control de gestión. (Vargas, 2007)

#### **2.2.1.2.3.2 Actividades de Inversión**

Las actividades de inversión incluyen la compra y venta de activos considerados a largo plazo, como por ejemplo propiedades, planta y equipo. Los flujos de efectivo de estas actividades reflejan las inversiones que la empresa está realizando para crecer y expandirse. (Romero, 2010). Implica los flujos de caja relacionados con la adquisición y enajenación de activos a largo plazo, lo que repercute en el potencial de crecimiento futuro (Renaldo et al., 2024).

Los flujos de efectivo por actividades de inversión evidencian los movimientos de capital dirigidos a la adquisición o venta de activos a largo plazo que generaras beneficios económicos en el futuro. Estos incluyen la compra de maquinaria, edificios, activos

intangibles, así como la inversión en instrumentos financieros de otras entidades. Estos desembolsos representan apuestas estratégicas que las empresas realizan para mejorar su capacidad productiva o posicionarse en nuevos mercados. En esta línea, los cobros provenientes de la venta de estos activos también forman parte de estas actividades, demostrando la rotación o disposición de bienes no estratégicos.

Cabe recalcar que los movimientos de efectivo en esta categoría no tienen una frecuencia diaria como los operativos, pero su impacto a largo plazo puede ser decisivo. Las decisiones de inversión, cuando son acertadas, fortalecen la estructura patrimonial y productiva de la empresa. Por ello, el análisis de esta sección permite evaluar la política de crecimiento y a su vez la expansión de la entidad, así como la eficiencia en la utilización de sus recursos financieros. Demostrando que una gestión de inversiones prudente y alineada con la estrategia empresarial es esencial para la rentabilidad futura y la creación de valor para los stakeholder.

#### **2.2.1.2.3.3 Actividades de Financiamiento**

Las actividades de financiamiento incluyen la obtención de recursos de los propietarios (emisión de acciones) y de los acreedores (préstamos), así como el pago de dividendos y la recompra de acciones. Los flujos de efectivo de estas actividades muestran cómo la empresa está financiando sus operaciones e inversiones. (Romero, 2010). Capta los flujos de caja de las transacciones relacionadas con acciones y deuda, algo esencial para entender la estructura de capital (Dalwadi, 2023).

De acuerdo con la Universidad Nacional de La Plata(2022), las actividades de financiamiento incluyen las operaciones relacionadas con la obtención de recursos de terceros (préstamos, emisión de bonos) o de los propietarios (aumentos de capital, aportes de socios). Estas actividades son fundamentales para financiar la expansión y el desarrollo de la empresa. Según el Plan General Contable, el análisis de las actividades de financiamiento permite evaluar la capacidad de la empresa para obtener fondos de manera eficiente y sostenible, así como para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto y largo plazo.

Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC, 2023) menciona que las actividades de financiamiento comprenden aquellas operaciones que provocan cambios en el tamaño y la estructura de los capitales propios de una entidad y en los préstamos obtenidos. Son todas las acciones relacionadas con la obtención de recursos para financiar las actividades empresariales u operativas, tales como emisión de acciones, adquisición de deudas, o la amortización de préstamos. Estas actividades resultan fundamentales para garantizar la viabilidad y el crecimiento de la organización, ya que afectan directamente la capacidad de inversión y de cumplimiento de compromisos a corto y largo plazo.

#### **2.2.1.2.4 Estado de Cambios en el Patrimonio**

El estado de cambios en los activos es un informe financiero que describe las variaciones de los activos de una entidad durante un período específico sobre el que se informa. Esta declaración proporciona información sobre cómo los activos han aumentado o disminuido debido a diversas transacciones, inversiones u otras actividades financieras.

Por lo general, incluye Adquisiciones y cesiones los cuales son detalles sobre los nuevos activos adquiridos y cualquier activo vendido o enajenado durante el período. Cambios en la valoración con información sobre cualquier revalorización de los activos que pueda afectar a sus importes en libros. Depreciación y amortización lo que tiene ajustes para tener en cuenta el desgaste de los activos tangibles y la amortización gradual de los activos intangibles. Deterioro como reconocimiento de cualquier reducción en el importe recuperable de los activos, lo que indica una pérdida de valor.

Si bien los contextos proporcionados se centran en el estado de cambios en el patrimonio neto, los principios del seguimiento de los cambios en los activos son igualmente importantes para comprender la posición financiera general de una entidad. El estado de cambios en el patrimonio neto refleja la forma en que estos cambios en los activos afectan al patrimonio de la entidad, y muestra el aumento o la disminución netos de los beneficios económicos durante el período sobre el que se informa. (Collings, 2016)

#### **2.2.1.2.4.1 Capital Social**

El capital social representa la inversión inicial de los propietarios en la empresa, así como las inversiones adicionales que puedan realizar en el futuro. (Romero, 2010). Según Mora (2009) la definición de Capital Social es tomado para el nominal de las acciones emitidas por la sociedad y suscritas o comprometidas por los socios refleja una garantía para los acreedores. Para los accionistas, esta cifra indica su cuota de poder político y participación económica en la empresa, en relación con su inversión.

El capital social, según la Universidad Nacional de La Plata(2022), representa el conjunto de aportes efectuados por los socios o accionistas al constituir la empresa o al incrementar su capital. Es una parte esencial del patrimonio y refleja el compromiso de los propietarios con el desarrollo del negocio. La Ley General de Sociedades Mercantiles de México establece que el capital social constituye la garantía para los acreedores y el límite de responsabilidad de los socios. Su registro y actualización son obligatorios y deben reflejarse en los estados financieros de la empresa. El análisis del capital social, como señala el Manual de Contabilidad Básica, permite identificar la capacidad de la empresa para atraer inversiones y financiar su crecimiento, así como para distribuir utilidades entre los socios de acuerdo con su participación.

#### **2.2.1.2.4.2 Utilidades**

Las utilidades representan las ganancias acumuladas de la empresa que no se han distribuido a los propietarios en forma de dividendos. Estas utilidades se reinvierten en el negocio para financiar su crecimiento. (Romero, 2010). Según Gitman (2003) Las utilidades retenidas reflejan el total acumulado de todas las ganancias, después de descontar los dividendos, que se han mantenido y reinvertido en la empresa desde su fundación. Es fundamental entender que las utilidades retenidas no constituyen efectivo, sino que se han destinado a financiar los activos de la compañía.

Según la Universidad Nacional de La Plata(2022), las utilidades son el resultado positivo obtenido por la empresa en un ejercicio económico, una vez deducidos los gastos de los ingresos. Representan el beneficio neto que puede ser distribuido entre los socios o reinvertido en el negocio. El Plan General Contable de España señala que las utilidades

son un indicador clave de la rentabilidad y la eficiencia de su gestión empresarial. Su correcto registro y distribución son fundamentales para la transparencia y la salud financiera de la empresa. La gestión de las utilidades, como destaca el Manual de Contabilidad de la Universidad Técnica de Perú(2021), permite a la empresa financiar nuevos proyectos, pagar dividendos y fortalecer su posición financiera, contribuyendo al crecimiento sostenible del negocio.

#### **2.2.1.2.4.3 Reservas**

Las reservas se forman a partir de una parte de las utilidades netas anuales generadas por las sociedades de capital, las cuales deben constituirse de manera sistemática y obligatoria. Este proceso tiene como objetivo salvaguardar los intereses de terceros, accionistas y propietarios de EURL ante posibles contingencias futuras que puedan afectarles. El análisis de las reservas permite evaluar la capacidad de la empresa para afrontar situaciones adversas y financiar proyectos de crecimiento, fortaleciendo la solvencia y la estabilidad financiera a largo plazo. El Plan General Contable establece que las reservas pueden ser legales (exigidas por la ley), estatutarias (previstas en los estatutos de la empresa) o voluntarias (decisión de la administración). Su creación y uso deben estar debidamente documentados y reflejados en los estados financieros.

Las reservas legales presentan características específicas: se calculan sobre las utilidades netas, es decir, después de deducir la participación de los trabajadores (15%) y el impuesto sobre la renta. Su constitución es obligatoria, estableciéndose un mínimo del 10% anual de las utilidades en las sociedades anónimas y del 5% en las sociedades limitadas. Estas reservas se acumularán obligatoriamente hasta que su saldo alcance, al menos, el 50% del capital social. (Zapata, 2017, p. 308)

Las reservas son porciones de las utilidades retenidas que se apartan para fines específicos, como la expansión futura del negocio o el cumplimiento de obligaciones legales. (Romero, 2010).

## **2.2.2 RECURSOS FINANCIEROS**

Los recursos financieros son cruciales para el éxito operativo y el desarrollo estratégico empresarial, influyendo en el rendimiento y estructura industrial. Su asignación y la gestión impactan significativamente en la competitividad y la adaptabilidad de una empresarial, especialmente en mercados fluctuantes. Esta descripción general explorará el papel de los recursos financieros en el cambio de la estructura industrial, las prácticas de gestión y su efecto en el desempeño de la empresa.

Estos recursos son esenciales para optimizar y mejorar las estructuras industriales y aumentar los beneficios económicos y también para facilitar el desarrollo sostenible mediante la asignación efectiva de los recursos, influenciados por políticas financieras gubernamentales (Xiang et al., 2024)

### **2.2.2.1 Recursos monetarios**

Los recursos monetarios desempeñan un papel crucial a la hora de determinar el desempeño de una empresa, particularmente en el contexto de la investigación sobre los recursos financieros y el desempeño de la empresa. Los recursos monetarios se refieren a los activos financieros que una empresa tiene a su disposición, que pueden incluir efectivo, equivalentes de efectivo y otros activos líquidos. Estos recursos son esenciales para que una empresa opere de manera eficaz y cumpla con sus obligaciones. (Sari & Ainun, 2024)

Según CEUPE (2025), los recursos monetarios son activos con cierto nivel de liquidez, estos representan aquellos activos que poseen el atributo de poder convertirse en dinero en efectivo dentro de un periodo específico y a un valor determinado. Son indicadores clave del nivel de liquidez de una entidad, pues abarcan tanto el efectivo disponible como los activos que pueden transformarse en efectivo con facilidad. La importancia de los recursos monetarios radica en su papel en la ejecución de las operaciones cotidianas, así como en el cumplimiento de obligaciones financieras y la capacidad de inversión.

### **2.2.2.1.1 Capital de trabajo**

El capital circulante es un aspecto crucial de la gestión de los recursos financieros para cualquier empresa. Se refiere a los fondos disponibles para las operaciones diarias y es esencial para mantener la liquidez. Es la diferencia entre los activos y los pasivos corrientes. Indica la salud financiera a corto plazo de una empresa y su capacidad para cubrir los gastos inmediatos. La gestión eficaz del capital circulante garantiza que una empresa pueda mantener sus operaciones sin tener problemas de liquidez. (Velikikh, 2023)

El capital de trabajo se refiere al conjunto de recursos económicos de los que dispone una empresa a corto plazo para hacer frente a sus obligaciones inmediatas, relacionadas con la operación normal del negocio. Está formado por el dinero en efectivo, cuentas por cobrar, inventarios y otros activos líquidos, descontando aquellos pasivos exigibles en el corto plazo. Un capital de trabajo suficiente es indispensable para asegurar la continuidad operativa y la solvencia financiera de la empresa, mientras que un capital insuficiente puede poner en riesgo la viabilidad misma de la entidad. (Westreicher, Sánchez Galán y López, 2020)

#### **2.2.2.1.1.1 Caja**

El efectivo es el activo más líquido que puede tener una empresa. Incluye la moneda física y los fondos disponibles en las cuentas bancarias. Tener suficiente efectivo disponible es vital para cumplir con las obligaciones a corto plazo, como pagar a los proveedores y empleados. El artículo enfatiza la importancia de administrar los recursos financieros de manera efectiva, lo que incluye mantener niveles de efectivo adecuados para satisfacer las necesidades operativas. (Velikikh, 2023)

Según el Manual de Contabilidad Básica de la Universidad Nacional de La Plata(2022), la caja es uno de los activos más líquidos de una empresa, ya que representa el dinero disponible en efectivo para cubrir operaciones inmediatas. Su correcto control y registro son fundamentales para evitar pérdidas y asegurar la liquidez operativa. La Fundación Iberoamericana de Contabilidad destaca que la gestión de la caja debe estar respaldada

por comprobantes de ingreso y salida, y su saldo debe coincidir con el efectivo físico existente. Este control interno es esencial para prevenir fraudes y errores contables.

El Plan General Contable de España señala que la caja forma parte de los activos corrientes y su manejo adecuado es clave para garantizar la solvencia de la empresa en el corto plazo, facilitando el pago de obligaciones inmediatas y la atención a necesidades emergentes.

#### **2.2.2.1.1.2 Bancos**

Los bancos desempeñan un papel importante en la gestión de los recursos financieros al proporcionar diversos servicios, incluidos préstamos, líneas de crédito y cuentas de ahorro. Las empresas suelen confiar en los bancos para financiar sus operaciones y gestionar su flujo de caja. El artículo analiza el enfoque sistemático de la gestión de los recursos financieros, que incluye la utilización de los servicios bancarios para optimizar el potencial financiero. (Velikikh, 2023)

La Universidad Nacional de La Plata (2022), explica que los bancos representan los fondos depositados en cuentas corrientes o de ahorro de instituciones financieras. Estos recursos son fácilmente convertibles en efectivo y permiten realizar pagos, transferencias y otras operaciones financieras de manera ágil y segura. El Manual de Contabilidad de la Universidad Técnica de Perú (2021), indica que el control y análisis de las cuentas bancarias son fundamentales para la gestión del flujo de caja y la planificación financiera, permitiendo a la empresa tomar decisiones informadas sobre inversiones y pagos.

El mantenimiento de registros bancarios precisos y actualizados genera impactos directos en la calidad y confiabilidad de los estados financieros organizacionales, proporcionando la base informativa necesaria para decisiones gerenciales fundamentadas. La exactitud en el registro de movimientos bancarios contribuye significativamente a la presentación fidedigna de la posición de liquidez empresarial y facilita el análisis de flujos de efectivo operativos, de inversión y financiamiento. Los errores o inconsistencias en el registro de transacciones bancarias pueden generar distorsiones significativas en los indicadores

financieros y comprometer la utilidad de la información para usuarios internos y externos de la organización. La implementación de controles rigurosos en el procesamiento de información bancaria reduce sustancialmente los riesgos de presentación errónea de estados financieros y fortalece la credibilidad organizacional ante stakeholders relevantes.

#### **2.2.2.1.1.3 Inversiones inmediatas**

Las inversiones inmediatas se refieren a los compromisos financieros asumidos con la expectativa de obtener retornos o beneficios rápidos, por lo general en un corto período de tiempo. Las inversiones inmediatas se caracterizan por su naturaleza a corto plazo. Los inversores esperan obtener rentabilidades o beneficios con relativa rapidez, a menudo en unos pocos meses o un año. Esto contrasta con las inversiones a largo plazo, que pueden tardar años en generar rentabilidades significativas. Entre las formas más comunes de inversión inmediata se incluyen las cuentas del mercado monetario, los bonos a corto plazo, los certificados de depósito (CD) y ciertas acciones que se espera que tengan un buen comportamiento a corto plazo. Por lo general, estas opciones se consideran de menor riesgo en comparación con las inversiones a largo plazo, aunque también pueden ofrecer una rentabilidad potencial más baja (Kumar y Bahl, 2023).

La naturaleza temporal de estas inversiones las diferencia significativamente de las inversiones de largo plazo, ya que su horizonte de mantenimiento se limita a períodos inferiores al ciclo operativo normal de la empresa. La Universidad Nacional de La Plata (2022) define que "las inversiones inmediatas como activos financieros adquiridos con la intención de convertirlos en efectivo en un plazo muy corto, generalmente menos de un año". La implementación de estrategias de inversión inmediata requiere análisis técnicos especializados que consideren factores como riesgo de mercado, liquidez del instrumento, rendimiento esperado y compatibilidad con las necesidades de flujo de caja organizacional.

El análisis de alternativas de inversión inmediata debe considerar factores como la estacionalidad de las operaciones empresariales, los ciclos de cobranza y pago, y las necesidades de capital de trabajo para períodos futuros previsibles. La diversificación de inversiones inmediatas contribuye a la reducción de riesgos de concentración y

proporciona mayor flexibilidad para la gestión de contingencias financieras que puedan surgir en el curso normal de las operaciones.

El monitoreo continuo del desempeño de estas inversiones permite realizar ajustes oportunos en la composición del portafolio y optimizar el balance entre rendimiento y liquidez según las condiciones cambiantes del mercado. La integración de estas herramientas financieras en la planificación de flujo de caja facilita la toma de decisiones informadas sobre distribución de excedentes y financiamiento de operaciones futuras.

#### **2.2.2.1.2 Financiamiento**

Los recursos financieros son esenciales para financiar las operaciones comerciales. Proporcionan el capital necesario para invertir en proyectos, comprar inventario y cubrir los costos operativos. El estudio destaca que los recursos financieros influyen significativamente en el desempeño de las agencias bancarias de los bancos comerciales de Kenia, lo que indica que una financiación adecuada es crucial para el éxito operativo y el crecimiento (Mbugua et al., 2022).

Según CEUPE (s.f.), el financiamiento es el proceso mediante el cual una persona o empresa obtiene los fondos necesarios para cubrir sus necesidades de operación, inversión o adquisición de bienes y servicios. El financiamiento puede provenir de fuentes internas (aportaciones de socios) o externas (créditos, préstamos bancarios, emisión de acciones, subvenciones, entre otros). Su función esencial es dotar de capital a la empresa para afrontar proyectos, invertir o solventar gastos. Sin embargo, implica generalmente la obligación de devolución futura de los recursos obtenidos, así como el pago de intereses u otros costos asociados al uso de capital ajeno.

##### **2.2.2.1.2.1 Préstamos**

Los bancos y las instituciones financieras utilizan los recursos financieros para ofrecer préstamos y líneas de crédito a las empresas. Este préstamo es vital para las empresas que necesitan fondos adicionales para expandir o administrar el flujo de caja. El estudio hace hincapié en que los recursos financieros, como los ratios de liquidez y los fondos de los accionistas, tienen un impacto positivo en el desempeño de la banca de las agencias, lo

que sugiere que las prácticas crediticias eficaces se basan en un sólido respaldo financiero. (Mbugua et al., 2022)

La Universidad Nacional de La Plata(2022), señala que los préstamos son recursos obtenidos de terceros, generalmente instituciones financieras, para lograr financiar las operaciones o el crecimiento de la empresa. Estos compromisos deben registrarse como pasivos y su devolución está sujeta a condiciones pactadas previamente. El Manual de Contabilidad de la Universidad Técnica de Perú(2021) destaca la importancia de registrar correctamente los préstamos, incluyendo intereses y comisiones, para reflejar el costo real del financiamiento y su impacto en los resultados financieros de la empresa.

Demostrando que la gestión de préstamos debe considerar el análisis de la capacidad de pago de la empresa, asegurando que el nivel de endeudamiento no ponga en riesgo la estabilidad financiera y permita cumplir con las obligaciones dentro de los plazos establecidos.

#### **2.2.2.1.2.2 Aportación de socios**

En las asociaciones, los recursos financieros pueden provenir de diversas partes interesadas, incluidos inversores y socios. Estas contribuciones son esenciales para iniciar y mantener las operaciones comerciales. El estudio indica que la disponibilidad de recursos financieros, como el valor de los activos, puede mejorar el rendimiento de la banca de las agencias, lo que implica que las contribuciones de los socios pueden afectar significativamente a la eficiencia y el éxito operativos. Los recursos financieros son fundamentales para la financiación, los préstamos y las contribuciones de los socios. No solo respaldan las operaciones diarias, sino que también permiten a las empresas aprovechar las oportunidades de crecimiento y desarrollo. Los hallazgos del estudio subrayan la importancia de administrar estos recursos de manera efectiva para mejorar el desempeño general en el sector bancario y más allá. (Mbugua et al., 2022)

La Universidad Nacional de La Plata(2022), explica que la aportación de socios representa los recursos entregados por los propietarios al constituir la empresa o al aumentar su capital. Estas aportaciones se registran en el patrimonio y son la base para el desarrollo y crecimiento del negocio. El Manual de Contabilidad Básica de la Universidad

Técnica de Perú(2021), destaca que las aportaciones de socios fortalecen la estructura financiera de la empresa, permitiendo financiar proyectos de expansión y mejorar la capacidad de respuesta ante oportunidades y desafíos del mercado.

Cada país o gobierno estatal debe de establecer que las aportaciones pueden ser en efectivo, bienes o derechos, y deben estar debidamente documentadas y registradas en los libros contables, garantizando la transparencia y la legalidad de las operaciones realizadas de cada empresa.

## 2.2.3 CUADRO DE OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

**Figura 3**  
Operacionalización de Variables.

| OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Tema: "La gestión contable como herramienta para el control de recursos financieros de la empresa TRANSGUABE S.A                                                                                                                                                                                                                                                               |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
| <b>Objetivo General: Analizar la gestión contable como herramienta para el control y optimización de los recursos financieros en TRANSGUABE S.A., a través del estudio de caso, con el fin de una mejora continua en los procesos de gestión de la organización.</b>                                                                                                           |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
| Definición conceptual                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                      |                     | Definición operacional                                                                                                                                                                                                                           |                                  |
| Gestión Contable                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
| Tadoro, C. (2011), "La gestión contable consiste en la aplicación de técnicas y conceptos contables para la generación de datos económicos, históricos y estimados de una empresa, con el fin de apoyar la toma de decisiones, así como para elevar el nivel de eficiencia y eficacia administrativa, mediante la implementación de planes y objetivos económicos y racionales |                      |                     | La gestión contable es un proceso integral que abarca el registro, clasificación, análisis y organización de la información financiera, con el objetivo de satisfacer las necesidades de los usuarios internos y externos de una organización.   |                                  |
| Recursos financieros                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  |                                  |
| Según Orobio Montaña et al. (2018). "Los recursos financieros son los activos, bienes o conjunto de elementos disponibles en una entidad, destinados a sufragar los gastos indispensables para su funcionamiento."                                                                                                                                                             |                      |                     | Los recursos financieros son los fondos monetarios y activos disponibles, cuyo control y gestión adecuada aseguran el cumplimiento de las obligaciones financieras y la inversión en actividades estratégicas para el crecimiento de la empresa. |                                  |
| OBJETIVOS ESPECÍFICOS                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | VARIABLES            | DIMENSIONES         | SUBDIMENSIÓN                                                                                                                                                                                                                                     | INDICADORES                      |
| Examinar la gestión contable de TRANSGUABE S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Gestión Contable     | Registros contables | Reconocimiento y medición                                                                                                                                                                                                                        | Valoración de partidas contables |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Registro de partidas contables   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     | Libros contables                                                                                                                                                                                                                                 | Libro diario                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Libro mayor general              |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Libro bancos                     |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      | Estados Financieros | Estado de resultados                                                                                                                                                                                                                             | Ingresos                         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Gastos                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Otros Resultados Integrales      |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     | Estado de situación financiera                                                                                                                                                                                                                   | Activo                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Pasivo                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Patrimonio                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     | Estado de Flujo de efectivo                                                                                                                                                                                                                      | Actividades de operación         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Actividades de inversión         |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Actividades de financiamiento    |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     | Estado de Cambios en el patrimonio                                                                                                                                                                                                               | Capital social                   |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Utilidades                       |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Reservas                         |
| Analizar la optimización de los recursos financieros de TRANSGUABE S.A.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Recursos financieros | Recursos Monetarios | Capital de Trabajo                                                                                                                                                                                                                               | Caja                             |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Bancos                           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Inversiones inmediatas           |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     | Financiamiento                                                                                                                                                                                                                                   | Préstamos                        |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                      |                     |                                                                                                                                                                                                                                                  | Aportación de socios             |

*Nota.* Operacionalización de variables del estudio sobre la gestión contable en TRANSGUABE S.A. Fuente: Elaboración propia con base en Tadoro, C. (2011) y Orobio Montaña et al. (2018)

## **CAPÍTULO III**

### **3. PROCESO METODOLÓGICO**

#### **3.1. Definición del proceso metodológico**

El proceso metodológico representa la columna vertebral que orienta el desarrollo de esta investigación, la cual se enfocará en la comprensión profunda y contextualizada de las significaciones que los actores sociales construyen en torno a los procesos contables y financieros de TRANSGUABE S.A.. Más allá de buscar orígenes o causas en un sentido lineal, se pretende desentrañar las estructuras de significado subyacentes a las prácticas contables y el manejo de recursos, para entender cómo los individuos y la organización interpretan y le dan sentido a su realidad financiera. Este proceso adoptará un enfoque adaptable y dinámico, reconociendo que el conocimiento se construye a través de la experiencia y la interacción social en el entorno específico de TRANSGUABE S.A.. En este paradigma interpretativo, el valor de una teoría o concepto se determina por su capacidad para iluminar y hacer inteligibles las complejidades del "mundo de la vida contable", buscando no solo enriquecer la comprensión teórica, sino también propiciar una conciencia crítica y, eventualmente, la transformación social a partir de la interpretación de las acciones como "acto comunicativo auténtico".

#### **3.2. Modalidades básicas de la investigación**

Las modalidades básicas de esta investigación se configuran a través de su enfoque cualitativo y su nivel descriptivo. Esto permite una comprensión detallada de las variables de estudio dentro del contexto específico de TRANSGUABE S.A. Este enfoque facilitó la identificación de problemas, causas y consecuencias vinculadas con la gestión contable dentro de la organización. (Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2018) De esta forma, la investigación se orienta hacia un carácter aplicado, dado que busca generar soluciones prácticas que contribuyan a mejorar el control financiero de la empresa.

Los registros contables analizados fueron evaluados siguiendo los criterios definidos por las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas

Entidades (NIIF para PYMES), asegurando así el rigor y la validez de la información manejada en el estudio.

De manera adicional, la investigación incorpora un enfoque documental, dado que se analizaron diversos documentos como estados financieros del periodo 2024, registros contables, informes de gestión y reportes tributarios, así como datos provenientes del SRI y la Superintendencia de Compañías. Esto permite respaldar el estudio con información precisa, confiable y acreditada.

### **3.3. Enfoque de la investigación**

La investigación se desarrollará bajo un enfoque cualitativo, el cual posibilita una comprensión profunda y detallada de las significaciones y las estructuras de significado que los actores sociales construyen en torno a los procesos contables y financieros de TRANSGUABE S.A.. Este enfoque se sitúa dentro del paradigma interpretativo, también conocido como hermenéutico o simbólico, que se concibe como una alternativa a la metodología positivista tradicional en la investigación social. Su objetivo fundamental no es la explicación o predicción de fenómenos, sino la búsqueda de significaciones, trascendiendo la descripción superficial para indagar en el discurso simbólico subyacente a las prácticas organizacionales. Este paradigma reconoce que la realidad social es inherentemente construida e interpretada por los sujetos, más que una entidad externa y objetiva.

El objetivo de la adopción de este enfoque es superar las limitaciones de los paradigmas más tradicionales, que a menudo simplifican la complejidad social al reducirla a variables cuantificables, generando sujetos invisibles. Se busca una comprensión profunda y contextualizada de los fenómenos sociales, reconociendo que los significados son el resultado de la interacción social y no verdades absolutas. Este paradigma permite que la contabilidad sea vista no solo como un registro económico, sino como una herramienta para el análisis de factores que inciden en la rentabilidad y un medio para la transformación social, al develar incoherencias y fomentar una conciencia liberadora. Se trata de aprender a captar aquello a lo que no podemos sumarnos, promoviendo un relativismo moderado y reflexivo que valora la diversidad y la pluralidad de perspectivas en la construcción del conocimiento.

### **3.4. Paradigma de la investigación**

En esta investigación se adoptó el paradigma interpretativo, partiendo de la idea de que la realidad social no es objetiva ni estática, sino que se construye activamente a través de las percepciones e interacciones de los individuos. Este enfoque surge como respuesta crítica al paradigma positivista, el cual considera únicamente aquello que puede ser medido, cuantificado o reducido a leyes universales, sin considerar el significado subjetivo de las acciones humanas (Córdova y Córdova, 2020).

A diferencia del positivismo, el enfoque interpretativo se centra en comprender cómo las personas dan sentido a su mundo, considerando las ideas, valores y relaciones sociales como elementos fundamentales en la construcción de la realidad. Este paradigma busca integrar al investigador con el objeto de estudio, resaltando la influencia del entorno y del contexto social como producción del conocimiento.

De este modo, el estudio interpretativo no se limita a describir hechos, sino que pretende explicar por qué, cómo y en qué condiciones se desarrollan ciertas prácticas sociales. Esta perspectiva permite acceder a una comprensión más profunda y compleja de los fenómenos, superando las limitaciones de las metodologías que descontextualizan los procesos sociales (Ayuso & Ripoll, s.f.).

El paradigma interpretativo se centra en comprender significados culturales a través de una visión hermenéutica y simbólica. Propone que el investigador interprete activamente las experiencias de los participantes, considerando la cultura como un texto que debe ser "leído" para entender sus tramas simbólicas. Inspirado en Geertz, este enfoque también busca generar una conciencia crítica que visibilice las relaciones de poder y ofrezca nuevas formas de entender la realidad social.

La aplicación del estudio de caso bajo el paradigma interpretativo fue clave para comprender los significados construidos por los actores dentro de TRANSGUABE S.A., superando la visión numérica de la contabilidad. Este método permitió observar el fenómeno en su contexto real, facilitando el análisis simbólico, social y político de la gestión contable y financiera de la organización. Así, la investigación se enfocó en

generar conocimiento práctico y contextualizado que revela tanto los problemas técnicos como los aspectos humanos que influyen en la administración de recursos.

### **3.5. Metodología de la investigación**

La metodología empleada fue de enfoque cualitativo, con un nivel de investigación descriptivo. Se aplicó el método deductivo, partiendo de conceptos y teorías generales sobre gestión contable y recursos financieros para llegar a conclusiones específicas aplicables a la realidad de TRANSGUABE S.A. La adopción de un enfoque interpretativo dentro de la metodología permitió la comprensión y la interpretación de los significados que las personas construían en su interacción social, así como las relaciones e ideas que configuraban la vida social, facilitando la elección de las herramientas más adecuadas para el objeto de estudio.

Una característica distintiva del enfoque interpretativo fue su propósito crítico y transformador. Buscó generar conciencia en los individuos sobre las estructuras de poder que los afectan, promoviendo una interpretación más libre y humana de la realidad, donde se reconocen tanto las dimensiones objetivas como subjetivas del ser. En el campo contable, esta mirada permitió ampliar el análisis más allá del registro técnico de datos financieros, integrando aspectos sociales, políticos y humanos que influyen en el desempeño de organizaciones como TRANSGUABE S.A. Así, la contabilidad se concibió como una herramienta para entender y responder a los desafíos del entorno, y no solo como un medio de control económico.

### **3.6. Tipo de investigación**

El tipo de investigación es descriptivo. Este nivel facilitó la caracterización detallada de las variables de estudio y su comportamiento en el contexto empresarial específico de TRANSGUABE S.A. Además, se llevó a cabo análisis profundos para identificar las causas y consecuencias asociadas a las deficiencias detectadas. Este tipo de investigación facilitó la caracterización de las variables y permitió identificar causas y consecuencias de las deficiencias contables en TRANSGUABE S.A., lo cual aportó una base sólida para formular propuestas de mejora.

### **3.7. Diseño de investigación**

El diseño adoptado en este estudio fue no experimental, transversal y de campo enmarcado dentro del paradigma interpretativo. Se define como no experimental debido a que no se manipularon variables si no que se observó la realidad tal como ocurre en el contexto natural. La investigación fue transversal porque la recolección de datos se realizó en un solo momento, lo que permitió captar la situación actual de la empresa. Además, se empleó un diseño de campo, dado que los datos se obtuvieron directamente en el entorno natural de TRANSGUABE S.A.

Este diseño facilitó la observación objetiva de la gestión contable tal como se desarrolla en la empresa, sin alterar sus actividades cotidianas, garantizando así una visión fiel y contextualizada del fenómeno estudiado. El enfoque interpretativo adoptado se centró en comprender una visión más integral de las percepciones, prácticas y dificultades que enfrentan directivos y empleados al implementar sistemas contables, a través de la recolección de datos cualitativos y el análisis de variables claves. Como investigador no se posiciono como observador externo, si no como un sujeta que interpreta los significados construidos por los participantes, permitiendo así, acceder a una comprensión profunda y con contexto de las prácticas contables de la organización.

### **3.8. Técnicas de investigación**

Para el desarrollo de esta investigación, se emplearon dos técnicas de recolección de información que permitieron obtener datos relevantes y confiables.

La primera técnica fue la entrevista semiestructurada, aplicada tanto al contador como al gerente general de la empresa. A través de este método, se logró recopilar información directa y detallada sobre las prácticas contables, los procesos financieros y los criterios de gestión que se aplican en TRANSGUABE S.A.

La segunda técnica consistió en la observación documental, la cual permitió la revisión de diferentes fuentes documentales de la organización. La cual permitió verificar el nivel de cumplimiento, parcial o total, de la normativa contable vigente aplicable a la empresa.

La combinación de estas técnicas fue fundamental para detectar brechas existentes en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) y debilidades en los mecanismos de control interno de la organización.

### **3.9. Instrumentos de investigación**

Para la recopilación de información se diseñaron dos instrumentos específicos, cuidadosamente elaborados para garantizar la obtención de datos pertinentes y precisos.

El primero fue la guía de entrevista, compuesta por preguntas abiertas y estructuradas orientadas a profundizar en el funcionamiento de las cuentas de caja, bancos, préstamos, inversiones y aportaciones de socios. Las respuestas obtenidas permitieron identificar la ausencia de políticas claras, una deficiente planificación financiera y la falta de controles internos adecuados.

El segundo instrumento fue la guía de observación documental, la cual se estructuró con ítems alineados a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Esta última permitió evaluar aspectos clave como la valoración de las partidas contables, la correcta estructura y actualización de los libros, la presentación de los estados financieros y la consistencia de los registros contables.

Ambos instrumentos fueron previamente validados mediante el criterio de expertos, asegurando la pertinencia, validez y confiabilidad de los datos recolectados antes de su aplicación en el estudio.

### **3.10. Proceso de recolección de datos**

El proceso de recolección de datos implicó la aplicación de entrevistas estructuradas a informantes clave, gerente y al personal contable y financiero de TRANSGUABE S.A., incluyendo al contador y al gerente. Paralelamente, se utilizó una guía de observación documental para comparación de forma sistemática en diversas fuentes documentales relacionadas con la gestión contable y financiera de la empresa, lo que incluye sus estados

financieros y su sistema contable. Esta doble estrategia permitió obtener información contextualizada y objetiva, para realizar un análisis riguroso de las prácticas actuales de la organización.

### **3.11. Sistema de categorización en el análisis de datos**

El sistema de análisis de datos implicó un análisis profundo y detallado de los procesos contables y financieros de TRANSGUABE S.A. Aunque el texto no especificaba un "sistema de categorización" explícito, el enfoque cualitativo adoptado permitió comprender las experiencias y percepciones de los miembros involucrados.

La naturaleza interpretativa de la investigación, orientada en la interpretación de los discursos obtenidos y las prácticas observadas donde se reconoció la realidad organizacional. Esto implicó la identificación de patrones, temas y posibles relaciones entre las variables, tanto desde la perspectiva de las percepciones obtenidas (información cualitativa de las entrevistas estructuradas) y la observación documental (información publicada y comparable).

El objetivo central del análisis fue producir resultados confiables que pudieran replicarse o adaptarse en investigaciones futuras, y, sobre todo, proporcionar soluciones prácticas para mejorar el control de los recursos financieros en TRANSGUABE S.A. De este modo, la investigación estuvo orientada a la acción y a la mejora continua de los procesos de gestión de la empresa.

Este sistema de organización y análisis permitió elaborar un diagnóstico preciso sobre las deficiencias contables presentes en TRANSGUABE S.A., constituyendo la base para la formulación de recomendaciones orientadas a mejorar la gestión financiera y contable de la empresa.

## **CAPÍTULO IV**

### **4. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS**

#### **4.1 Tabulación de la Guía de Observación**

Para dar cumplimiento al objetivo de analizar la gestión contable como herramienta de control financiero en TRANSGUABE S.A., se aplicó una guía de observación estructurada que permitió evaluar de forma detallada los procesos contables y financieros de la empresa, tomando como referencia las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) y las mejores prácticas contables reconocidas.

La información obtenida fue sistematizada en una matriz de resultados, la cual fue categorizada según el grado de cumplimiento de las normas contables, organizada por subdimensiones clave y los procedimientos establecidos para el control interno en la empresa.

A continuación, se presentan los principales resultados obtenidos, estructurados por subdimensión, los cuales reflejan el estado actual de la gestión contable y financiera de TRANSGUABE S.A., así como sus principales debilidades y oportunidades de mejora.

##### **4.1.1 Resultados por subdimensión**

De acuerdo a la matriz de operacionalización se crearon varias dimensiones y subdimensiones, de las cuales se hizo una interpretación por cumplimiento donde las opciones fueron: Cumple, Cumple Parcialmente, No cumple y No Aplica.

**Dimensión:** Registros Contables

**Subdimensión:** Reconocimiento y Medición.

Se constató que, si bien la empresa aplica el sistema de partida doble y reconoce partidas identificables y cuantificables, no existen políticas formales ni criterios uniformes de

medición conforme a las NIIF para PYMES, lo cual compromete la comparabilidad y fiabilidad de la información de forma parcial en su cumplimiento.

**Tabla 1**  
Reconocimiento y Medición.

| ITEMS                                                                                                                                                                                                                                            | Cumple | Cumple Parcialmen | No Cumple | No Aplica |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|-----------|-----------|
| <b>DIMENSION:</b> Registros Contables.                                                                                                                                                                                                           |        |                   |           |           |
| <b>SUBDIMENSION:</b> Reconocimiento y Medición.                                                                                                                                                                                                  |        |                   |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Valoración de Partidas Contables.                                                                                                                                                                                              |        |                   |           |           |
| La empresa evidencia consistentemente criterios y metodologías de reconocimiento y medición que aseguran la asignación de valores monetarios a los elementos de sus estados financieros, conforme a las normas contables aplicables.             |        | X                 |           |           |
| Solo se reconocen y registran en los libros contables las partidas que son identificables y cuantificables en términos monetarios, asegurando que el proceso de registro inicial refleje de manera precisa las transacciones.                    |        | X                 |           |           |
| La empresa evidencia un sistema de registros contables detallado y cronológico utilizando el sistema de partida doble.                                                                                                                           |        | X                 |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Registro de partidas contables.                                                                                                                                                                                                |        |                   |           |           |
| La entidad revisa los estados financieros para determinar el valor monetario apropiado para las actividades, inversiones y gastos en los estados financieros, asegurándose de que la información sea relevante, confiable y comparable.          |        | X                 |           |           |
| El registro de partidas contables en la entidad se realiza conforme a las Normas de Información Internacional Financiera (NIIF).                                                                                                                 |        | X                 |           |           |
| En la revisión documental se evidencia, el registro de las transacciones en la entidad se realiza mediante el sistema de partida doble, asegurando que cada operación involucre al menos dos cuentas con un cargo (débito) y un abono (crédito). |        | X                 |           |           |

*Nota:* Tabla elaborada para Guía de Observación documental en TRANSGUABE S.A.

**Subdimensión:** Libros Contables.

Los libros Diario y Mayor presentan una estructura funcional y están debidamente actualizados de forma parcial. No obstante, en el Libro Bancos no se evidencia la implementación de procesos de conciliación bancaria permanentes, situación confirmada también en las entrevistas, donde el gerente reconoce la inexistencia de manuales o controles formales.

**Tabla 2**  
Libros Contables.

| ITEMS                                                                                                                                                                 | Cumple | Cumple Parcialmente | No Cumple | No Aplica |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|-----------|-----------|
| <b>SUBDIMENSION:</b> Libros Contables.                                                                                                                                |        |                     |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Libro Diario.                                                                                                                                       |        |                     |           |           |
| En la revisión documental del libro diario se evidencia el registro cronológico y ordenado donde se documentan todas las transacciones empresariales.                 |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia, una estructura adecuada, funcional y comprensible del libro diario general, como lo expone la técnica contable.               |        | X                   |           |           |
| La información contable evidencia el cumplimiento del principio de integridad y fiabilidad en los registros contables reportados en el libro diario general.          |        | X                   |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Libro Mayor General.                                                                                                                                |        |                     |           |           |
| Se evidencia que en el Libro Mayor General de la entidad está funcionando como un registro sistemático y detallado de todas las cuentas contables de la organización. |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que los libros mayores generales facilitan la obtención de saldos contables a diario.                                          |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que el Libro Mayor General se mantiene actualizado, facilitando el control y rastreo de operaciones contables.                 |        | X                   |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Libro Bancos.                                                                                                                                       |        |                     |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que el Libro Bancos registra integralmente todas las transacciones que afectan las cuentas bancarias de la entidad.            |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia la implementación de procesos de conciliación bancaria permanentes para la detección de errores.                               |        |                     | X         |           |

|                                                                                                                                   |  |  |   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---|--|
| En la revisión documental se evidencia que el Libro Bancos permite un seguimiento claro y preciso de los movimientos de efectivo. |  |  | X |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|---|--|

*Nota: Tabla elaborada para Guía de Observación documental en TRANSGUABE S.A.*

**Dimensión:** Estados Financieros

**Subdimensión:** Estado de Resultados.

Los ingresos y gastos se registran de manera parcial de acuerdo a la normativa, pero la falta de planificación financiera y de políticas para la gestión de liquidez impacta la interpretación y uso de estos resultados para la toma de decisiones. Esto se evidencia en la ausencia de análisis financiero y flujo proyectado.

**Tabla 3**

Estado de Resultados.

| ITEMS                                                                                                                                                                      | Cumple | Cumple Parcialmente | No Cumple | No Aplica |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|-----------|-----------|
| <b>DIMENSION:</b> Estados Financieros                                                                                                                                      |        |                     |           |           |
| <b>SUBDIMENSION:</b> Estados de Resultados                                                                                                                                 |        |                     |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Ingresos                                                                                                                                                 |        |                     |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que los ingresos que se registran tienen efectos de incrementos al capital contable.                                                |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que los ingresos registrados en el Estado de Resultados permiten evaluar la rentabilidad de la entidad.                             |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que la entidad reconoce ingresos con base a lo que establecen las normas contables internacionales.                                 |        | X                   |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Gastos.                                                                                                                                                  |        |                     |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que los gastos se registran sistemáticamente como costos asociados a la generación de ingresos.                                     |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que los gastos se deducen de los ingresos para determinar la ganancia o pérdida neta, lo cual facilita el análisis de rentabilidad. |        | X                   |           |           |

|                                                                                                                                                       |  |   |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|--|--|
| En la revisión documental se evidencia que la entidad reconoce gastos con base a lo que establecen las normas contables internacionales.              |  | X |  |  |
| <b>INDICADOR:</b> Otros Resultados Integrales                                                                                                         |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que el Otro Resultado Integral (ORI) incluye elementos que modifican el patrimonio.                            |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que la entidad ha reconocido efectos ORI en sus Estados de Resultados.                                         |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que el ORI cumple con los principios normativos y son relevantes para evaluar su estabilidad y sostenibilidad. |  | X |  |  |

*Nota:* Tabla elaborada para Guía de Observación documental en TRANSGUABE S.A.

#### **Subdimensión:** Estado de Situación Financiera.

La entidad cumple parcialmente con los lineamientos establecidos en relación con los activos, pasivos y patrimonio. En cuanto a los activos, se reconoce su capacidad para generar beneficios futuros y se ha avanzado en su clasificación conforme a la normativa internacional, aunque aún se requiere mayor equilibrio en su estructura. Respecto a los pasivos, se identifican adecuadamente las responsabilidades de pago y se ha iniciado una gestión más eficiente de los pasivos corrientes, si bien persisten oportunidades de mejora en su clasificación normativa. En lo que concierne al patrimonio, se observa una composición solvente y una estructura patrimonial en desarrollo, aunque el cumplimiento de la normativa internacional aún no es pleno.

**Tabla 4**  
Estado de Situación Financiera.

| ITEMS                                                                                                                                                   | Cumple | Cumple Parcialment | No Cumple | No Aplica |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------------------|-----------|-----------|
| <b>SUBDIMENSION:</b> Estado de Situación Financiera.                                                                                                    |        |                    |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Activo.                                                                                                                               |        |                    |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que los activos representan recursos económicos de la empresa que generan beneficios futuros.                    |        | X                  |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que los activos están clasificados en los informes financieros conforme lo establece la normativa internacional. |        | X                  |           |           |

|                                                                                                                                                         |  |   |  |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|--|--|
| En la revisión documental se evidencia que los activos muestran un equilibrio acorde a la estructura de la empresa.                                     |  | X |  |  |
| <b>INDICADOR:</b> Pasivo.                                                                                                                               |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los pasivos tienen responsabilidades de pago que deben ser saldadas a corto o largo plazo.                   |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los pasivos están clasificados en los informes financieros conforme lo establece la normativa internacional. |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia la gestión eficiente de los pasivos corrientes en los procesos operativos de la entidad.                         |  | X |  |  |
| <b>INDICADOR:</b> Patrimonio.                                                                                                                           |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que el patrimonio cumple con lo que establece la normativa contable internacional.                               |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia al patrimonio con una composición solvente.                                                                      |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia la una estructura patrimonial solvente según estructura financiera de la entidad.                                |  | X |  |  |

*Nota:* Tabla elaborada para Guía de Observación documental en TRANSGUABE S.A.

**Subdimensión:** Estado de Flujo de Efectivo.

Las actividades de operación se reflejan de manera parcial adecuadamente; sin embargo, las actividades de inversión no están contempladas ni gestionadas formalmente, ya que la empresa no realiza inversiones inmediatas, según se corroboró en las entrevistas. Esto representa una debilidad en la diversificación de ingresos y manejo de excedentes de efectivo.

**Tabla 5**  
Estado de Flujo de Efectivo.

| ITEMS                                     | Cumple | Cumple Parcialmente | No Cumple | No Aplica |
|-------------------------------------------|--------|---------------------|-----------|-----------|
| SUBDIMENSION: Estado de Flujo de Efectivo |        |                     |           |           |
| INDICADOR: Actividades De Operación       |        |                     |           |           |

|                                                                                                                                                                                                                |  |   |   |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|---|--|
| En la revisión documental se evidencia que las actividades de operación declaradas en el estado de flujo de efectivo obedecen al objeto social de la empresa.                                                  |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que las actividades de operación reflejan la dinámica financiera diaria para mantener la entidad en funcionamiento sin la necesidad fuentes externas de financiamiento. |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que las actividades operación es la principal fuente generador de flujos de efectivo.                                                                                   |  | X |   |  |
| <b>INDICADOR: Actividades de Inversión</b>                                                                                                                                                                     |  |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que la adquisición y disposición de activos a largo plazo se reflejan en las actividades de inversión del estado de flujo de efectivo.                                  |  |   | X |  |
| En la revisión documental se evidencia que la clasificación de actividades de inversión en el estado de flujo de efectivo es acorde a lo que establece la normativa contable internacional.                    |  |   | X |  |
| En la revisión documental se evidencia que la gestión de inversiones esta alineada con las políticas de gestión estrategia de la empresa.                                                                      |  |   | X |  |
| <b>INDICADOR: Actividades de Financiamiento</b>                                                                                                                                                                |  |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que la clasificación de actividades de financiamiento en el estado de flujo de efectivo es acorde a lo que establece la normativa contable internacional.               |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia un adecuado tratamiento de los dividendos generados por la entidad.                                                                                                     |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia una correcta distribución de las partidas contables que constituyen las actividades de financiamiento                                                                   |  | X |   |  |

*Nota:* Tabla elaborada para Guía de Observación documental en TRANSGUABE S.A.

**Subdimensión:** Estado de Cambios en el Patrimonio.

Tiene un cumplimiento parcial, el capital social se encuentra registrado, y las utilidades son consideradas en los balances. Sin embargo, la contabilización de aportes de socios es básica, sin mecanismos de control ni políticas claras, lo cual limita la transparencia y trazabilidad del patrimonio. Las entrevistas revelan que el control depende de reuniones periódicas y no de procedimientos documentados.

**Tabla 6**

Estado de Cambios en el Patrimonio.

| ITEMS                                                                                                                                                 | Cumple | Cumple Parcialmen | No Cumple | No Aplica |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|-----------|-----------|
| SUBDIMENSION: Estados de Cambios en el Patrimonio                                                                                                     |        |                   |           |           |
| INDICADOR: Capital Social                                                                                                                             |        |                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que el capital social representa las inversiones realizadas por los socios.                                    |        | X                 |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que patrimonio muestran un equilibrio acorde a la estructura de la empresa.                                    |        | X                 |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que el capital social ha sido suscrito y pagado en su totalidad.                                               |        | X                 |           |           |
| INDICADOR: Utilidades                                                                                                                                 |        |                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que las utilidades representan las ganancias obtenidas durante un determinado periodo contable.                |        | X                 |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que las utilidades retenidas están acordes a lo que establece la normativa contable.                           |        | X                 |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que las utilidades están consideradas como un indicador clave para la evaluación de la gestión empresarial     |        | X                 |           |           |
| INDICADOR: Reservas                                                                                                                                   |        |                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que las reservas se constituyen con parte de las utilidades netas anuales de manera sistemática y obligatoria. |        | X                 |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que la reserva legal cumple con el propósito establecido por la Ley de Compañías.                              |        | X                 |           |           |
| En la revisión documental se evidencia que las reservas aportan en la gestión de los recursos financieros.                                            |        | X                 |           |           |

*Nota:* Tabla elaborada para Guía de Observación documental en TRANSGUABE S.A.

#### 4.2 Análisis e interpretación de resultados de guía de observación

El análisis de la información recolectada mediante la guía de observación permitió identificar las principales dificultades y debilidades presentes en el sistema de control

contable de TRANSGUABE S.A. La empresa utiliza el sistema de partida doble para registrar sus transacciones financieras. No obstante, la ausencia de conciliaciones periódicas y la falta de manuales documentados que regulen estos procesos limitan la garantía de fiabilidad y coherencia en los registros contables. Esta situación incrementa el riesgo de que se produzcan errores o incluso fraudes dentro del sistema.

A pesar de que se mantienen los libros de Diario y Mayor, estos no se actualizan de manera continua ni sistemática, lo que dificulta el seguimiento eficiente de las operaciones contables diarias. Esta falta de actualización afecta directamente la confiabilidad de los estados financieros que se presentan ante los entes reguladores y otros interesados.

En cuanto a la clasificación de activos, pasivos y patrimonio, TRANSGUABE S.A. cumple con los requerimientos básicos establecidos. Sin embargo, la carencia de provisiones para contingencias y la ausencia de una planificación financiera adecuada limitan la capacidad de la empresa para enfrentar imprevistos y tomar decisiones estratégicas informadas que impulsen su crecimiento sostenido. Si bien la empresa registra de forma correcta las actividades operativas, no realiza análisis detallados de las actividades de inversión, ni de financiamiento. Esta omisión dificulta una administración eficiente de los recursos financieros, restringiendo la capacidad de gestionar adecuadamente el flujo de efectivo y los movimientos económicos relacionados.

#### 4.3 Análisis de la entrevista

Las entrevistas realizadas al contador y al gerente de TRANSGUABE S.A. confirmaron las debilidades previamente identificadas mediante la guía de observación documental.

A continuación, se presenta la síntesis de las respuestas obtenidas:

**Tabla 7**  
Respuesta 1

|                                                    |
|----------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Caja                             |
| <b>Tema:</b> Políticas contables de la cuenta caja |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente             |
| <b>Interpretación:</b>                             |

Existe una marcada contradicción entre las declaraciones del contador y el gerente respecto a la existencia de políticas contables para la cuenta de caja. El contador detalla múltiples políticas y procedimientos de control interno, lo cual es fundamental para una gestión financiera adecuada. Su respuesta es exhaustiva y describe un marco de control estructurado.

Por otro lado, el gerente afirma rotundamente la ausencia de políticas contables, lo que podría indicar una falta de formalización, comunicación interna, o un entendimiento diferente de lo que constituye una "política contable" a nivel gerencial. Esto podría ser una debilidad en el control interno, ya que el desconocimiento o la falta de aplicación de las políticas por parte de la gerencia podría comprometer su efectividad.

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 8**

Respuesta 2

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Caja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Tema:</b> Procedimientos para ingresos y egresos de caja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Las respuestas son complementarias, pero la del contador es mucho más detallada y orientada al control. El contador enfatiza principios clave de control interno, como la segregación de funciones (quien autoriza no es quien desembolsa) y la necesidad de autorización gerencial para egresos. Esto es vital para prevenir fraudes y errores. El gerente se enfoca en la documentación de los egresos de caja chica con facturas, lo cual es un aspecto importante, pero no abarca la totalidad de los procedimientos de control que describe el contador. La omisión de los procedimientos de ingresos por parte del gerente, en contraste con el contador que sí los menciona, sugiere que el contador tiene una visión más completa de los flujos de efectivo. |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 9**

Respuesta 3

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Caja                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Tema:</b> Gestión del flujo de caja                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Ambas respuestas abordan la liquidez, pero desde perspectivas diferentes y complementarias. El contador describe una gestión proactiva y estratégica de la liquidez, ajustando el flujo de caja en función de las necesidades operativas y estacionales de la empresa (como los gastos de transporte en temporadas altas). Su |

enfoque es más dinámico y basado en el negocio central de la compañía. La revisión trimestral es clave para una optimización constante de la liquidez. El gerente se centra prever sobre los gastos fijos y recurrentes (gastos de oficina) y su documentación. Esto representa una parte de la gestión de liquidez, pero no la estrategia global descrita por el contador. La respuesta del contador ofrece una visión más amplia de cómo TRANSGUABE S.A. asegura su liquidez operativa, adaptándose a las demandas cambiantes de su sector, mientras que la del gerente es más específica sobre un tipo de control de gastos administrativos.

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 10**  
Respuesta 4

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Bancos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Tema:</b> Políticas Control diario de la cuenta bancos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Interpretación:</b><br>Existe una contradicción clave entre el contador y el gerente en cuanto a la formalización de las políticas contables para la cuenta de bancos. El contador describe políticas claras y operativas, como la conciliación mensual y la verificación diaria de fondos antes de la emisión de cheques, lo que sugiere un sistema de control interno estructurado. Su énfasis en evitar cheques sin fondos y en la dependencia de depósitos del cliente para pagos a socios es una política prudente de gestión de riesgos. Por otro lado, el gerente afirma la ausencia de políticas contables documentadas, lo cual representa una debilidad significativa en el control interno. A pesar de esta falta de formalidad, ambos coinciden en que se realiza una revisión diaria de los saldos bancarios, lo que indica que, aunque no estén escritas, existen prácticas operativas de monitoreo. La falta de documentación podría llevar a inconsistencias en la aplicación o a la pérdida de conocimiento institucional si el personal cambia. |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 11**  
Respuesta 5

|                                                 |
|-------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Bancos                        |
| <b>Tema:</b> Procedimientos en el uso de bancos |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente          |
| <b>Interpretación:</b>                          |

Nuevamente, hay una divergencia importante en la formalización de los procedimientos. El contador detalla una serie de procedimientos que se llevan a cabo, como el prerequisite de un ingreso para la emisión de un cheque, el registro sistemático de ingresos y egresos, y la conciliación bancaria mensual. Esto sugiere la existencia de prácticas establecidas que aseguran el control y la precisión de la cuenta de bancos. Sin embargo, la respuesta del gerente, al indicar la ausencia de un "manual formal", refuerza la idea de que, si bien puede haber procedimientos que se siguen en la práctica (como describe el contador), estos no están formalmente documentados. Esta falta de formalización es un riesgo para la consistencia, la capacitación de nuevo personal y la adherencia a las mejores prácticas contables dentro de la empresa.

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 12**  
Respuesta 6

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Bancos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Tema:</b> Gestión de liquidez desde bancos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <p>Ambas respuestas son complementarias y describen un mecanismo prudente para asegurar la liquidez. El contador detalla el proceso por el cual TRANSGUABE S.A. actúa como intermediario de pagos, asegurándose de que el dinero del cliente llegue a sus bancos antes de pagar a los socios. Este enfoque es fundamental para mantener la liquidez y evitar desfases de efectivo.</p> <p>El gerente añade que, al realizar los egresos a los socios, se aplican "descuentos" que generan un "saldo a favor" para la empresa, destinado al mantenimiento administrativo. Esto indica que la empresa no solo gestiona el flujo de entrada-salida, sino que también genera un margen o retiene fondos de esos ingresos para cubrir sus propios gastos operativos y administrativos, contribuyendo directamente a su liquidez.</p> <p>En conjunto, ambas perspectivas muestran que la gestión de la cuenta de bancos para la liquidez se basa en un estricto control de los flujos de entrada antes de las salidas, y en la capacidad de la empresa para retener una porción de los ingresos para su propia operación.</p> |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 13**  
Respuesta 7

|                                                    |
|----------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Inversiones Inmediatas           |
| <b>Tema:</b> Criterios para inversiones inmediatas |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente             |
| <b>Interpretación:</b>                             |

Aquí hay una clara y fundamental contradicción entre el contador y el gerente. El contador describe una estrategia activa de gestión de excedentes y generación de liquidez a través de inversiones a corto plazo o mediante el uso de excedentes de caja para subcontratación y la compra de "tarja". Esto sugiere que, desde la perspectiva contable, hay oportunidades y mecanismos para que la empresa invierta sus excedentes de efectivo, aunque sean de muy corto plazo y ligados a la operación.

Por el contrario, el gerente niega por completo la realización de inversiones financieras, afirmando que todos los ingresos se utilizan para cubrir gastos. Esto podría indicar una falta de comunicación, un entendimiento diferente de lo que constituye una "inversión" (quizás el gerente solo considera inversiones externas a la operación principal), o que las estrategias que menciona el contador no se consideran "inversiones financieras" desde una perspectiva gerencial más amplia, sino como movimientos operativos. La afirmación del gerente sugiere que la empresa opera con un enfoque de "cubrir gastos", lo cual, si bien es esencial, no implica una estrategia activa de generación de valor o liquidez a partir de excedentes.

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 14**  
Respuesta 8

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Inversiones Inmediatas                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Tema:</b> Evaluación de riesgo y rentabilidad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Esta pregunta refuerza la discrepancia observada en la pregunta anterior. El contador describe un proceso de evaluación de riesgo y rentabilidad, enfatizando la importancia de un retorno rápido del capital para los socios. Su enfoque está alineado con la naturaleza de las "inversiones inmediatas" (alta liquidez, corto plazo).                                                                                                                                             |
| El gerente vuelve a afirmar que no se realizan inversiones inmediatas, lo que sugiere que cualquier análisis de riesgo y rentabilidad de este tipo de inversiones no es una práctica actual bajo su dirección. La dependencia de la "tutoría del contador" para futuras consideraciones es consistente con la idea de que estas decisiones no son rutinarias para la gerencia, y valida que el contador sí tiene un conocimiento y enfoque en la evaluación de tales oportunidades. |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 15**  
Respuesta 9

|                                                  |
|--------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Inversiones Inmediatas         |
| <b>Tema:</b> Instrumentos financieros preferidos |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p>Aquí también se observa una diferencia en el enfoque. La respuesta del contador de "efectivo" como instrumento es bastante ambigua o literal, y podría interpretarse de varias maneras: Podría significar que la mejor "inversión" para ellos es simplemente mantener el dinero disponible en efectivo o en cuentas bancarias con alta liquidez, sin buscar instrumentos financieros más complejos, dada la necesidad de liquidez inmediata en el sector transporte. Podría referirse a la utilización de ese "efectivo" directamente en operaciones que generen un retorno rápido, como la subcontratación o la "tarja" mencionada en la pregunta 1, más que en un instrumento financiero formal. Por otro lado, la respuesta del gerente de "pólizas" es más específica y tradicional en términos de instrumentos financieros para excedentes. Una póliza de acumulación o un depósito a plazo fijo (que se documenta con una póliza) es un instrumento común para invertir excedentes a corto plazo con bajo riesgo y un rendimiento predefinido. Esta diferencia podría reflejar que el contador se refiere a la gestión de la caja operativa diaria (mantener efectivo disponible para necesidades inmediatas), mientras que el gerente piensa en instrumentos financieros formales para excedentes "reales" que no se destinarán inmediatamente a gastos. De nuevo, la visión de la empresa sobre cómo gestionar sus "excedentes" parece variar entre los dos roles.</p> |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 16**  
Respuesta 10

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Prestamos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Tema:</b> Evaluación para solicitud de préstamos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <p>Existe una clara discrepancia en las respuestas. La declaración del gerente indica que TRANSGUABE S.A. no tiene experiencia real en la solicitud de préstamos, ya que nunca han tomado uno. Esto significa que, en la práctica, no han tenido que realizar una evaluación financiera para este fin.</p> <p>Por otro lado, la respuesta del contador describe un proceso de evaluación financiera detallado y lógico que se aplicaría en caso de solicitar un préstamo. Esto sugiere que, aunque la empresa no ha tomado préstamos, el departamento de contabilidad tiene el conocimiento técnico y la metodología preparada para realizar una evaluación financiera, centrándose en la capacidad de la inversión para generar los fondos necesarios para el repago del préstamo. Esta diferencia resalta que, si bien no hay una práctica actual, existe una capacidad analítica teórica en el área contable.</p> |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 17**  
Respuesta 11

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Prestamos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Tema:</b> Evaluación del efecto financiero de préstamos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <p>Al igual que en la pregunta anterior, la respuesta del gerente confirma la ausencia de una práctica actual de evaluación del impacto de los costos de los préstamos en la rentabilidad, debido a que la empresa no ha necesitado créditos.</p> <p>La respuesta del contador contrasta al describir una metodología específica para evaluar el impacto en la rentabilidad de una inversión financiada con un préstamo. El porcentaje del 70-80% que debe generar la inversión respecto al monto a cancelar, y la precaución de no asumir deuda que no puedan cubrir, demuestran un enfoque prudente y centrado en la rentabilidad y el riesgo por parte de la contabilidad. Esto sugiere que, a pesar de la falta de experiencia del gerente con préstamos, el equipo contable está preparado para asesorar sobre la viabilidad de financiar proyectos mediante deuda</p> |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 18**  
Respuesta 12

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Prestamos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Tema:</b> Garantía de cumplimiento de pagos de préstamos                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p>Las respuestas, aunque difieren en enfoque, son complementarias. El contador se centra en la gestión financiera y contable, enfatizando la importancia del análisis de flujo de caja y los procedimientos internos como garantía contra la morosidad. Su visión es más estratégica y analítica, buscando indicadores de rendimiento a futuro.</p> <p>El gerente, al no tener experiencia con préstamos empresariales, ofrece una analogía con la gestión de tarjetas de crédito personales, lo que sugiere un enfoque en la disciplina de pago regular y el cumplimiento inmediato. La mención de que todas las decisiones se toman en reunión con los socios resalta el modelo de gobernanza de la empresa, donde las decisiones financieras importantes, incluyendo las relacionadas con deuda, requieren el consenso de los propietarios. Esto indica que la responsabilidad y el control final sobre el cumplimiento de los préstamos recaerían en la junta de socios.</p> |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 19**  
Respuesta 13

|                                                 |
|-------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Aportación de Socios          |
| <b>Tema:</b> Registro de aportaciones de socios |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente          |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Ambas respuestas coinciden plenamente en que las aportaciones de los socios se registran íntegramente. Esto sugiere una política clara y consistente en la empresa respecto al registro de capital aportado por los socios. El contador añade que la aportación de socios fue cancelada al ingresar en la sociedad.<br>El gerente menciona que los socios ingresaron cumpliendo en pago de la aportación total. |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 20**  
Respuesta 14

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Aportación de Socios                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Tema:</b> Valoración contable de acciones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| La respuesta del contador es significativamente más detallada y técnica. Proporciona un valor específico por acción (\$20.00) y menciona que esta valoración se alinea con la Superintendencia de Compañías. Además, explica cómo se manejan estas acciones a nivel contable (como aportaciones mensuales y capitalizaciones futuras), lo que demuestra un conocimiento profundo de la contabilidad patrimonial y la normativa.<br><ul style="list-style-type: none"> <li>◦ La respuesta del gerente es más general, indicando que las acciones están registradas "como corresponde". Esto sugiere que, si bien el gerente es consciente de que las acciones se registran en el patrimonio, la profundidad del detalle y el conocimiento técnico reside en el contador, quien es el responsable de asegurar la correcta aplicación de los principios contables y regulatorio.</li> </ul> |

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

**Tabla 21**  
Respuesta 15

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Indicador:</b> Aportación de Socios                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Tema:</b> Transparencia en el uso del capital social                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Informantes:</b> Contador y Gerente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Interpretación:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Ambas respuestas concuerdan en el método principal de garantía de transparencia: la presentación de balances y estados de resultados a los socios. El contador detalla la frecuencia de la entrega de informes: anualmente para los informes principales y trimestralmente para resúmenes cortos, lo que sugiere una estrategia de comunicación escalonada para mantener informados a los socios sin sobrecargarlos. También subraya el propósito de esta información: permitirles ver si se está pagando a proveedores y empleados y evitar discusiones. |

El gerente valida el rol del contador en la presentación de estos balances en las reuniones anuales y añade una perspectiva importante: aunque los balances se presentan anualmente, la información es relevante para la toma de decisiones mensual. Esto sugiere que, a pesar de la periodicidad formal de los informes, la gestión se apoya en esta información para decisiones más frecuentes.

En conjunto, las respuestas demuestran un compromiso con la transparencia a través de la rendición de cuentas financiera, con el contador proporcionando los detalles operativos y el gerente enfatizando la utilidad de la información para la toma de decisiones.

*Nota:* Elaboración propia con base en la entrevista aplicada al Contador y Gerente de TRANSGUABE S.A.

En términos generales, la empresa TRANSGUABE S.A. presenta deficiencias en la gestión contable, lo que repercute en la calidad del uso de sus recursos financieros y en la toma de decisiones administrativas futuras, los hallazgos evidencian un cumplimiento parcial o inexistente en diversas subdimensiones clave de la gestión contable que comprometen la eficiencia y efectividad del sistema contable.

Los resultados obtenidos reflejan que no se aplican criterios uniformes para el reconocimiento y medición de las partidas contables, lo que dificulta la elaboración de estados financieros confiables, y a esto se suma la ausencia de políticas internas claras que regulen la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, lo que limita la estandarización de los procedimientos y aumenta el riesgo de errores en los registros. En cuanto a los estados financieros, se observó que la empresa presenta un Estado de Resultados y un Balance General de forma periódica; sin embargo, estos documentos no siempre reflejan la realidad operativa de la empresa debido a inconsistencias en los registros contables y a la falta de conciliación de cuentas, particularmente, en el Libro Bancos, no se realiza una conciliación sistemática, lo que afecta la exactitud de los saldos reflejados.

Otro hallazgo relevante es que TRANSGUABE S.A. no cuenta con políticas para el manejo de inversiones ni mantiene registros que evidencien actividades de inversión o financiamiento, esto fue confirmado durante las entrevistas, donde el personal administrativo manifestó que no se efectúan este tipo de operaciones actualmente, lo cual indica una limitada planificación financiera y ausencia en estrategias de crecimiento.

En relación con el capital social, aunque existe un registro básico de los aportes de los socios, no se dispone de un mecanismo de control formal para verificar su cumplimiento o actualización. Esta situación puede afectar la transparencia y confianza de los socios y terceros interesados.

Asimismo, se identificó que no existe una política de control financiero estructurada ni herramientas internas de monitoreo que permitan evaluar periódicamente el estado financiero de la organización, por lo que, este aspecto fue reiterado tanto por el gerente como por el contador, quienes reconocieron la necesidad de implementar manuales de procedimientos y fortalecer el área contable.

#### **4.5 Discusión**

Dentro de la guía de observación documental se determina la discusión de cada Subdimensión de la Gestión Contable.

Reconocimiento y Medición: El reconocimiento y medición contable implica la asignación de valores monetarios significativos a los elementos de los estados financieros, incluyendo la valuación, presentación y revelación de los efectos económicos de las operaciones. Romero (2010) establece que el reconocimiento se refiere a identificar y registrar una partida, mientras que la medición implica determinar un valor monetario. La valoración de partidas contables es un sistema metodológico especializado que requiere la aplicación de principios normativos específicos para garantizar la representación fidedigna de la realidad económica.

Ana León Chávez (2011) subraya que es fundamental para reflejar la realidad económica de la empresa y permitir a los usuarios conocer la capacidad de generar recursos líquidos. Además, existen diferentes métodos valorativos (histórico, de reemplazo, razonable y de realización) para cuantificar los efectos de las operaciones.

La empresa aplica el sistema de partida doble y reconoce partidas identificables y cuantificables, lo cual es un aspecto fundamental del reconocimiento y la medición. No obstante, el problema radica en la ausencia de políticas formales y criterios uniformes de medición conformes a las NIIF para PYMES.

Esto compromete la comparabilidad y fiabilidad de la información. La falta de estos criterios normativos específicos impide que la empresa refleje de manera fidedigna su realidad económica y dificulta que los usuarios, como los inversionistas, evalúen con precisión su capacidad de generar recursos líquidos o realicen evaluaciones comparativas, como lo enfatiza la teoría.

Los libros contables son registros organizados y sistemáticos de todas las operaciones financieras, documentando información clave para obtener una imagen clara de la situación económica y facilitar el monitoreo del desempeño. Su elaboración exige precisión y claridad para la toma de decisiones.

El Libro Diario es un registro cronológico de transacciones, y el Libro Mayor General es un registro sistemático y detallado de todas las cuentas, esencial para un control riguroso de ingresos y egresos. Específicamente, el Libro Bancos es una herramienta esencial que, según Romero (2010), cumple la función vital de registrar meticulosamente todas las transacciones que afectan la cuenta bancaria de la organización y es fundamental para el proceso de conciliación bancaria. Ramírez (s.f.) añade que permite un control detallado de las operaciones bancarias, contribuyendo a la optimización de los recursos financieros y a una gestión administrativa más eficiente.

Los libros Diario y Mayor de la empresa presentan una estructura funcional y están parcialmente actualizados. Sin embargo, en el Libro Bancos, no se evidencia la implementación de procesos de conciliación bancaria permanentes. Además, el gerente confirmó la inexistencia de manuales o controles formales para este libro. Esta carencia es crítica, ya que la teoría destaca la conciliación bancaria como la función vital del Libro Bancos y su rol en el control detallado de las operaciones para la eficiencia administrativa. La falta de estos procesos y controles formales en el Libro Bancos afecta directamente la precisión y confiabilidad de la información relacionada con el efectivo, un componente esencial para la gestión financiera.

El estado de resultados proporciona una visión detallada del desempeño económico de una organización, presentando ingresos, gastos y el resultado final (utilidad o pérdida neta) para evaluar la capacidad de generar ganancias. Акбашиева et al. (2024) destacan su papel crucial en la evaluación de la rentabilidad organizacional. Los ingresos son los

incrementos en el capital contable derivados del suministro de bienes o servicios, mientras que los gastos son los costos incurridos para generar ingresos, cuya comprensión es crucial para evaluar la rentabilidad empresarial.

Aunque los ingresos y gastos se registran, el cumplimiento es parcial. La principal debilidad es la falta de planificación financiera y de políticas para la gestión de liquidez, lo que impacta la interpretación y el uso de estos resultados para la toma de decisiones estratégicas. Esto se ve agravado por la ausencia de análisis financiero y de planificación financiera. La teoría subraya que el estado de resultados es vital para evaluar la rentabilidad y la capacidad de generar ganancias. Sin una planificación y un análisis adecuados, la información sobre ingresos y gastos, aunque registrada, pierde su valor estratégico, impidiendo una evaluación completa del desempeño y la toma de decisiones informadas, que es el propósito fundamental de los estados financieros

El estado de flujo de efectivo es crucial para evaluar la liquidez y la salud financiera, clasificando los flujos en actividades operativas, inversión y financiación. Permite identificar dificultades financieras y tomar decisiones informadas. Las actividades de inversión incluyen la compra y venta de activos a largo plazo (como propiedades, planta y equipo) y reflejan las inversiones que la empresa realiza para crecer y expandirse. Renaldo et al. (2024) señalan que estas actividades repercuten en el potencial de crecimiento futuro.

Estos flujos evidencian movimientos de capital dirigidos a adquirir o vender activos que generarán beneficios económicos en el futuro, representando apuestas estratégicas para mejorar la capacidad productiva o posicionarse en nuevos mercados. Su análisis permite evaluar la política de crecimiento y expansión de la entidad.

Si bien las actividades de operación se reflejan parcialmente de manera adecuada, una debilidad significativa es que las actividades de inversión no están contempladas ni gestionadas formalmente. Esto se debe a que la empresa no realiza inversiones inmediatas, según lo corroborado en entrevistas. Esta omisión representa una debilidad en la diversificación de ingresos y el manejo de excedentes de efectivo.

La teoría enfatiza que las actividades de inversión son clave para el crecimiento, la expansión y el fortalecimiento de la estructura patrimonial y productiva a largo plazo. Al no contemplar ni gestionar estas actividades, la empresa pierde una herramienta estratégica fundamental para evaluar su futuro crecimiento y la eficiencia en el uso de sus recursos financieros, lo que va en contra del propósito de este estado financiero.

El patrimonio, o capital contable, representa la participación residual en los activos tras deducir los pasivos, siendo un indicador clave de la salud financiera de la organización. Incluye el capital aportado por los propietarios o accionistas y las utilidades retenidas. El capital social es la inversión inicial y adicional de los propietarios, una garantía para los acreedores y un reflejo de la cuota de poder político y participación económica de los accionistas.

Las utilidades son las ganancias acumuladas no distribuidas, reinvertidas en el negocio para financiar su crecimiento, y un indicador clave de rentabilidad. El estado de cambios en el patrimonio neto refleja cómo los cambios en los activos afectan al patrimonio, mostrando el aumento o disminución netos de los beneficios económicos. Su registro y actualización son obligatorios y deben reflejarse en los estados financieros.

La empresa cumple parcialmente en esta subdimensión. El capital social está registrado y las utilidades son consideradas en los balances, lo cual se alinea con la teoría que los identifica como elementos esenciales del patrimonio. Además, el control depende de reuniones periódicas y no de procedimientos documentados. Esta falta de procedimientos claros y documentados contradice la importancia de la precisión y obligatoriedad en el registro y actualización del capital social. La opacidad en los aportes de socios afecta la capacidad de este estado para mostrar de manera confiable la salud financiera, la estabilidad y la capacidad de atraer inversiones, que son funciones críticas del patrimonio según la teoría.

Dentro de la entrevista estructurada se determina la discusión de cada indicador de los Recursos Financieros tratados por el Gerente y el Contador. En Caja existe una clara diferencia en el enfoque y nivel de detalle entre las respuestas del contador y el gerente. El contador describe políticas y procedimientos robustos y detallados para la gestión

general de la caja, incluyendo límites, controles internos (segregación de funciones), y la adaptación a regulaciones gubernamentales

Su descripción de la gestión del flujo de caja (mensual y estacional) muestra una gestión proactiva de la liquidez, en línea con la importancia teórica de asegurar la solvencia a corto plazo. Por otro lado, el gerente se enfoca exclusivamente en la "caja chica" para gastos de oficina, afirmando que no cuentan con políticas contables documentadas para esta área. Esta discrepancia podría indicar una falta de comunicación, una política informal no documentada, o que el gerente solo considera la "caja chica" para su ámbito de control, mientras que el contador abarca la gestión integral del efectivo de la compañía. La práctica de documentar los gastos con facturas y la segregación de funciones están en consonancia con la teoría de control y registro, aunque el gerente no lo detalla como una política formal. El prever los gastos mensuales por parte del gerente también contribuye a la liquidez operativa, similar al enfoque del contador de gestionar el flujo de caja para evitar faltante.

En Bancos se muestran una parcial alineación con la teoría, pero con diferencias en la formalización. El contador describe un control diario y políticas operativas claras como la conciliación mensual y la exigencia de ingreso previo a la emisión de un cheque, lo cual es coherente con la importancia de registros precisos y el control del flujo de caja que menciona la teoría. La estrategia de garantizar la liquidez esperando el pago del cliente antes de pagar al socio es un mecanismo de control de riesgo efectivo en su modelo de negocio de subcontratación. En contraste, el gerente nuevamente indica la ausencia de políticas contables documentadas y manuales formales, lo que podría ser una debilidad en el control interno si no hay procedimientos estandarizados y escritos.

Sin embargo, la práctica de revisar diariamente los saldos bancarios y la gestión de la liquidez a través de la retención de descuentos de los pagos a socios demuestran que, aunque no formalizadas, existen prácticas operativas para el control de la cuenta bancaria y el mantenimiento de la liquidez, lo que concuerda con la teoría sobre la importancia de la gestión de estos fondos. La discrepancia en la existencia de políticas documentadas entre el contador y el gerente es notable y sugiere una posible área de mejora en la formalización de los procesos de TRANSGUABE S.A.

En Inversiones Inmediatas se observa una clara y fundamental contradicción entre las declaraciones del contador y el gerente. El contador describe criterios y ejemplos de inversiones inmediatas aplicables al sector de transporte ("depósitos a corto plazo", "subcontratar a otros transportistas con excedente", "compra de tarja", "efectivo"). Sus respuestas demuestran un conocimiento teórico y práctico sobre cómo una empresa podría realizar este tipo de inversiones, enfocándose en la rapidez del retorno y la generación de liquidez, lo cual es coherente con la teoría.

Sin embargo, el gerente es explícito al afirmar que la compañía "no realiza inversiones financieras" y que todo el ingreso se destina a cubrir gastos. Esta es una discrepancia significativa que podría indicar: 1) que el contador está describiendo un escenario ideal o posibilidades que la empresa *podría* explorar, pero que no son prácticas actuales; 2) que hay una falta de alineación o conocimiento sobre la estrategia de inversión entre ambos roles; o 3) que las "inversiones" a las que se refiere el contador son en realidad decisiones operativas tácticas (como la subcontratación para aprovechar un cliente) que él conceptualiza como "inversiones inmediatas" debido a su objetivo de generar liquidez con un excedente de caja, mientras que el gerente las ve simplemente como "cubrir gastos" operativos y no como inversiones financieras formales. La teoría claramente define las inversiones inmediatas como activos financieros, lo que hace que la descripción del contador de "efectivo" como instrumento más adecuado sea ambigua si no se refiere a instrumentos financieros específicos donde se deposita ese efectivo.

En Prestamos existe una clara disonancia en este punto. El contador describe un proceso de evaluación financiera muy detallado y sofisticado antes de tomar un préstamo, que está completamente en línea con las mejores prácticas teóricas de análisis de capacidad de pago y rentabilidad para evitar la morosidad. Su énfasis en el flujo de caja como herramienta principal de análisis y la expectativa de que la inversión misma genere el repago demuestra un manejo financiero prudente y estratégico.

Sin embargo, el gerente explícitamente declara que la compañía "nunca ha realizado un crédito", lo que hace que todas las respuestas del contador sobre préstamos sean procedimientos hipotéticos o ideales que la empresa aplicaría si alguna vez solicitara uno, y no experiencias o políticas actuales. La respuesta del gerente sobre el cumplimiento ("al día como tarjeta de crédito") es una analogía informal y no describe un proceso financiero

robusto. La toma de decisiones en reunión con los socios sí se alinea con una gobernanza participativa, pero no sustituye un análisis financiero detallado. Por lo tanto, TRANSGUABE S.A., según el gerente, no tiene experiencia actual en la gestión de préstamos, a pesar de que su contador conoce las metodologías adecuadas para ello.

En Aportación de Socios, hay una alta y consistente alineación tanto con la teoría como entre las respuestas del contador y el gerente. Ambas partes confirman el registro íntegro de las aportaciones, su importancia para el patrimonio y el desarrollo del negocio, y la práctica de la transparencia a través de la entrega de información financiera. El contador añade detalles valiosos como la frecuencia mensual de las aportaciones, su uso directo para pagar salarios (demostrando su impacto en la eficiencia operativa, como indica la teoría), la valoración específica de las acciones (\$20.00) y la mención de futuras capitalizaciones para proyectos, lo que evidencia el rol de estas aportaciones en el crecimiento y expansión.

La provisión de resúmenes trimestrales por parte del contador y el uso de la información para toma de decisiones mensual por parte del gerente reflejan un compromiso con la comunicación continua, que va más allá de la presentación anual formal y contribuye a la transparencia y gobernanza efectiva, tal como lo requiere la teoría para garantizar la legalidad y prevenir conflictos. Este indicador es un ejemplo claro de buenas prácticas en TRANSGUABE S.A., alineadas con los principios de gestión de recursos financieros.

## **CONCLUSIONES**

En relación con el objetivo general de analizar la gestión contable como herramienta para el control y optimización de los recursos financieros en TRANSGUABE S.A., a través del estudio de caso, con el fin de una mejora continua en los procesos de gestión de la organización, se concluye que, TRANSGUABE S.A. enfrenta deficiencias significativas en su sistema de gestión contable que repercuten a sus recursos financieros.

La ausencia de políticas internas claras y uniformes, así como la falta de estandarización conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), comprometen la transparencia y la trazabilidad

de los recursos económicos. Para lograr una mejora continua, es imperativo fortalecer la infraestructura contable y formalizar los procedimientos.

En relación al primer objetivo específico, que busca evaluar la gestión contable de TRANSGUABE S.A., se determina que, aunque la empresa aplica el sistema de partida doble y reconoce partidas contables identificables y cuantificables, la carencia de políticas formales y criterios uniformes de medición conforme a las NIIF para PYMES compromete la comparabilidad y fiabilidad de la información financiera en los libros Diario y Mayor presentan una estructura funcional y están parcialmente actualizados carecen de controles formales, procesos de conciliación permanentes y manuales de procedimiento.

Además, los estados Financieros, aunque, emitidos formalmente de manera periódica, no están integrados a una planificación financiera clara ni tampoco a políticas de gestión de liquidez. Comprometiendo el uso estratégico de la información contable dificultando su fiabilidad y comparabilidad.

En cuanto al segundo objetivo, el cual pretende analizar la optimización de los recursos financieros de TRANSGUABE S.A., se evidencia que, existe una discrepancia significativa entre las percepciones del contador y el gerente sobre la formalización y aplicación de políticas de control para las cuentas de caja y bancos. Aunque se realizan prácticas operativas como la revisión diaria de saldos y la gestión prudente de los flujos de entrada y salida, la falta de documentación formal representa una debilidad en el control interno y la estandarización.

Por otro lado, la gestión de las aportaciones de los socios es un punto fuerte, con registros consistentes, transparencia en la presentación de informes financieros periódicos y una comprensión compartida de su importancia para el capital y el desarrollo en el negocio. Esta área demuestra una alineación efectiva entre la práctica contable y la perspectiva gerencial.

## RECOMENDACIONES

Con base en los hallazgos identificados, se plantean las siguientes recomendaciones para fortalecer la administración contable y financiera de TRANSGUABE S.A.:

- Para fortalecer la gestión contable como herramienta de control y optimización de los recursos financieros en TRANSGUABE S.A. y promover una mejora continua en sus procesos, se recomienda formalizar y estandarizar las políticas y procedimientos contables bajo NIIF para PYMES, elaborar y documentar políticas contables claras y uniformes para el reconocimiento y la medición de todas las partidas contables, asegurando su alineación con las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES). Esto es crucial para mejorar la comparabilidad y fiabilidad de la información financiera.
- Desarrollar manuales de procedimientos contables detallados para todas las operaciones, incluyendo ingresos, egresos, y la gestión de efectivo y bancos. La ausencia de manuales formales ha sido identificada como una debilidad significativa.
- Fortalecer los controles internos y la actualización de los registros contables, implementar un proceso de conciliación bancaria permanente y sistemático en el Libro Bancos. Esta práctica es vital para asegurar la exactitud de los saldos y la confiabilidad de la información del efectivo. Asegurar la actualización continua y sistemática de los Libros Diario y Mayor para permitir un seguimiento eficiente de las operaciones contables diarias y garantizar la confiabilidad de los estados financieros. Establecer controles rigurosos para las cuentas de caja y bancos, incluyendo la segregación de funciones, la autorización gerencial para egresos y la revisión diaria de saldos.
- Desarrollar una planificación financiera estratégica y políticas de optimización de recursos, crear un marco de planificación financiera integral que incluya la proyección de flujos de efectivo y el análisis detallado de los resultados financieros. Esto permitirá una asignación óptima de recursos y la toma de

decisiones estratégicas informadas. Establecer políticas formales para la gestión de actividades de inversión, explorando oportunidades de inversión inmediata para excedentes de efectivo, como depósitos a corto plazo o pólizas de acumulación. La empresa actualmente no realiza ni gestiona formalmente este tipo de inversiones, lo que representa una oportunidad perdida para la diversificación de ingresos y la generación de valor. Definir políticas y procedimientos para la solicitud y gestión de préstamos, evaluando su impacto en la rentabilidad y capacidad de pago, a pesar de la falta de experiencia previa. Esto preparará a la empresa para futuras necesidades de financiamiento y oportunidades de crecimiento.

- Mejorar la transparencia y el control en la gestión del patrimonio, formalizar los mecanismos de control y seguimiento de las aportaciones de socios, más allá de las reuniones periódicas. Aunque los registros son consistentes, la documentación de estos procedimientos es clave para una mayor transparencia y trazabilidad del patrimonio. Continuar con la práctica de presentar balances y estados de resultados periódicamente a los socios, asegurando que esta información se utilice activamente para la toma de decisiones estratégicas y operativas.
- Fomentar la comunicación y la capacitación continua, promover una mayor alineación y comunicación entre el contador y la gerencia respecto a la existencia y aplicación de políticas y procedimientos contables. Esto puede lograrse a través de reuniones regulares y la revisión conjunta de la documentación interna. Invertir en capacitación y desarrollo profesional para el personal contable y administrativo en áreas como las NIIF para PYMES, análisis financiero avanzado, planificación estratégica y técnicas de control interno. Esto fortalecerá las capacidades internas y contribuirá a una gestión más eficiente y transparente.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alcoy Sapena, P., Castelló Taliani, E., Giralt Escobar, S., & Ripoll Feliu, V. M. (2005). *Investigación en Contabilidad de Gestión: Un estudio comparativo de las áreas iberoamericana y franco-anglosajona*. IX Congreso Internacional de Costos - Florianópolis, SC, Brasil, 28 a 30 de noviembre de 2005. Recuperado de <https://anaiscbc.abcustos.org.br/anais/article/view/1904>
- Asuaga, C. & Universidad de la República. (2008). *Evolución y perspectivas de la Investigación en Contabilidad de Gestión* [Conference-proceeding]. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2860356.pdf>
- Ayuso, G., & Ripoll, S. (s.f.). *Paradigma interpretativo en la investigación*. Recuperado de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78018105>
- Акбашева, Д. М., Байрамкулова, М. А., & Татаркулова, А. А. (2024). *Представление и раскрытие финансовой отчетности*. Regional and Branch Economy, 5, 64–69. Recuperado de <https://cyberleninka.ru/article/n/predstavlenie-i-raskrytie-finansovoy-otchetnosti/pdf>
- Berkau, C. (2024). *Financial Statements*. <https://doi.org/10.24053/9783381117628>
- Bidaurratzaga Aurre, Eduardo; Biosca Artiñano, Olga; Sánchez Díez, Ángeles. *La financiación internacional para el desarrollo*. Ángeles Sánchez Díez (coord.). Las transformaciones de la economía mundial . Madrid, UAM, 2021. 345-390 <http://hdl.handle.net/10486/693968>
- Buitrago Sánchez, L. (2020). *Aspectos a considerar para la gestión de recursos financieros para la Fundación Multicentro Shekinah*. Universidad Externado de Colombia. <https://doi.org/10.57998/bdigital.handle.001.4753>
- Cantillo Padrón, J. C., & Rivero González, L. (2019). *Esquema de análisis de la Calidad de la información Contable*. Económicas CUC, 40(1), 76–90. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7029167.pdf>
- Calderón Santiago, M. (2025). *Análisis de los estados financieros* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Experimental de los Llanos Occidentales “Ezequiel Zamora”]. Santo Domingo, Venezuela. Recuperado de Scrib <https://es.scribd.com/document/859663777/ANALISIS-DE-LOS-ESTADOS-FINANCIEROS>
- Celi Rodríguez, G. P. (2020). *MANUAL DE CONTROL INTERNO ADMINISTRATIVO – FINANCIERO AL AREA DE CONTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE TRANSPORTES LOJA*. <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/23066>

- Collings, S. (2016). *The statement of changes in equity* (pp. 105–113). John Wiley & Sons, Ltd. <https://doi.org/10.1002/9781119283393.CH6>
- Córdova, C., & Córdova, P. (2020). *Fundamentos epistemológicos de la investigación científica*. Editorial Académica Española. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/libro/778810.pdf>
- Cueva-Rodríguez, L., & De Jesús Jácome-Estrella, H. (2023). Productividad laboral del sector servicios y crecimiento económico en Ecuador. *Problemas Del Desarrollo Revista Latinoamericana De Economía*, 55(216), 113–139. <https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2024.216.70085>
- Dalwadi, P. (2023). *Cash flow statement analysis: identifying red flags and warning signs for financial distress*. VIDYA - A JOURNAL OF GUJARAT UNIVERSITY. <https://doi.org/10.47413/vidya.v2i2.205>
- Departamento Administrativo de la Función Pública. (2022). *Estados financieros*. <https://www1.funcionpublica.gov.co/estados-financieros>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores. <https://bellasartes.upn.edu.co/wp-content/uploads/2024/11/METODOLOGIA-DE-LA-INVESTIGACION-Sampieri-Mendoza-2018.pdf>
- Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC). (2023). *Norma Internacional de Contabilidad 7: Estado de flujos de efectivo* (diciembre 2023). Ministerio de Economía y Hacienda, España. <https://www.icac.gob.es/sites/default/files/2024-02/NIC%207.diciembre%2023.pdf>
- Orobio Montaña, A., Rodríguez Rodríguez, E. M., & Acosta Quevedo, J. C. (2018). *Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMEs*. Universitaria Agustiniana, Colombia; Universidade Federal do Paraná, Brasil. Cuadernos de Contabilidad, 19(48) Recuperado de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/25215>
- Gitman, L. J. (2003). *Principios de administración financiera*. España: Pearson Educación. [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24802w/Principios\\_de\\_administracion\\_financiera\\_12Ed\\_Gitman.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24802w/Principios_de_administracion_financiera_12Ed_Gitman.pdf)
- González Blanco, Yudelmis, & Aguilar Hernández, Vadim. (2016). *Análisis de la evolución histórica de la Contabilidad*. Mendeive. *Revista de Educación*, 14(1), 73-83. Recuperado en 18 de febrero de 2025, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1815-76962016000100010&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-76962016000100010&lng=es&tlng=es).
- González, E. M. F., Jaramillo, N. D. G., Castillo, W. T. M., & Simbaña, R. M. J. (2024). *Transformación digital en la contabilidad de las pequeñas y medianas empresas en la*

- provincia de El Oro, Ecuador. *Revista Venezolana De Gerencia*, 29(Especial 1), 1580–1598. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.29.e12.44>
- Gutiérrez Hidalgo, F. (2023) «Evolución histórica de la contabilidad de costes y de gestión (1885-2005)», *De Computis, Revista Española de Historia de la Contabilidad*, 2(2), pp. 100–122. <https://doi.org/10.26784/issn.1886-1881.v2i2.229>
- Geertz, C. (1973). *The interpretation of cultures*. Basic Books. <https://cdn.angkor database.asia/libs/docs/clifford-geertz-the-interpretation-of-cultures.pdf>
- Gestoría Iborra. (2023, 7 de agosto). *Los libros contables: qué son, sus características y aspectos legales*. <https://gestoriaiborra.com/los-libros-contables-que-son-sus-caracteristicas-y-aspectos-legales>
- Horngren, C., Harrison, W., & Oliver, M. (2010). *Contabilidad*. (8va edición). Naucalpan de Juárez. <https://books.instituto-idema.org/sites/default/files/Contabilidad%20-%20Horngren%2C%20Harrison%20%26%20Oliver%20-%20ed.pdf>
- KeyandCloud. (2018, 5 de junio). *El Libro Mayor General: qué es y cuáles son sus características*. <https://www.keyandcloud.com/libro-mayor-general-caracteristicas/>
- Kishimoto, S., & Petitjean, O. (Eds.). (2017). *Remunicipalización*. [https://www.tni.org/files/publication-downloads/remunicipalizacion\\_como\\_ciudades\\_y\\_ciudadania\\_estan\\_escribiendo\\_el\\_futuro\\_de\\_los\\_servicios\\_publicos.pdf](https://www.tni.org/files/publication-downloads/remunicipalizacion_como_ciudades_y_ciudadania_estan_escribiendo_el_futuro_de_los_servicios_publicos.pdf)
- Kumar, A., & Bahl, S. (2023). *Mutual Fund vs Bank Deposit*. *International Journal For Multidisciplinary Research*, 5(3). <https://doi.org/10.36948/ijfmr.2023.v05i03.3110>
- León Chávez, A. (2011). *Los criterios de valoración en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) con énfasis en el uso del valor razonable* [Tesis de maestría, Universidad de Cuenca]. Universidad de Cuenca. <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/2726/1/tm4464.pdf>
- Linzan-Mendoza, N. ., & Palma-Macías, G. . (2024). *Gestión contable y su relación con la supervivencia empresarial en Latinoamérica: Revisión sistemática de literatura científica, periodo 2019-2022*. 593 Digital Publisher CEIT, 9(2), 428-438. <https://doi.org/10.33386/593dp.2024.2.2321>
- Marcillo Vera, Magaly Esther (2024). *Gestión contable y tributaria y la rentabilidad*. Guayaquil. ULVR. Posgrado / Maestría en Contabilidad y Auditoría / Tesis Maestría en Contabilidad y Auditoría. 119 p. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/7031>

- Margaretha, G. S., & Pakereng, M. A. I. (2022). *Perancangan sistem informasi buku tabungan menggunakan oracle application development framework pt. asuransi sinarmas*. Jurnal Teknik Informasi Dan Komputer, 5(1), 49. <https://doi.org/10.37600/tekinkom.v5i1.513>
- Márquez Rondón, Gerardo Antonio. (2021). Importancia del modelo de gestión contable para el control de las entidades económicas. *Revista Universidad y Sociedad*, 13(1), 51-58. Epub 02 de febrero de 2021. Recuperado en 13 de febrero de 2025, de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202021000100051&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202021000100051&lng=es&tlng=es).
- Mbugua, M. N., Oloko, M., & Deya, J. (2022). *Financial resources as a strategic driver on performance of agency banking in commercial banks in kenya*. International Journal of Innovative Technologies in Social Science, 4(36). [https://doi.org/10.31435/rsglobal\\_ijitss/30122022/7888](https://doi.org/10.31435/rsglobal_ijitss/30122022/7888)
- Mora Enguádanos, A. (2009). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*. España: Ecobook. <https://books.google.com.ec/books?id=2pyQWIw6mAMC&printsec=frontcover&hl=es>
- Napier, C. J. (2023). *Using accounting records as historical data sources* (pp. 140–155). Edward Elgar Publishing. <https://doi.org/10.4337/9781800883741.00018>
- Nurfaizi, J., Yusuf, N. S., Safitri, A. B., & Ardiyanto, M. R. (2023). *Analisis arus kas dalam mengukur kinerja keuangan pt. united tractors pada tahun 2021-2022*. Aliansi. <https://doi.org/10.54712/aliansi.v6i2.272>
- Nurnberg, H. (2015). *Cash Flow Statement*. 1–7. <https://doi.org/10.1002/9781118785317.WEOM010040>
- Panchenko, O., Balazyuk, O., Portovaras, T., Andrieieva, V., & Kotkovskyy, V. (2024). *Analysis of financial statements as a business management tool*. <https://doi.org/10.33543/140139157161>
- Pignataro, P. (2022). The Balance Sheet. En *Financial Modeling and Valuation: A Practical Guide to Investment Banking and Private Equity* (2ª ed., Cap. 3, pp. 107–118). Wiley. <https://doi.org/10.1002/9781119808923.ch3>
- Ramírez, J. (s.f.). *El libro bancos*. Academia.edu. [https://www.academia.edu/31496654/EL\\_LIBRO\\_BANCOS](https://www.academia.edu/31496654/EL_LIBRO_BANCOS)
- Renaldo, N., Sudarno, S., Hughes, A., & Smith, H. (2024). *Unearthed Treasures by Unlocking the Secrets of Forgotten Cash through Dynamic Cash Flow Analysis*. Luxury. <https://doi.org/10.61230/luxury.v2i1.75>

- Romero López, A. J. (2010) *Principios de Contabilidad*. McGraw-Hill <https://books.instituto-idema.org/sites/default/files/Principios%20de%20contabilidad%20-%20%C3%81lvaro%20Javier%20Romero%20L%C3%B3pez%20-%204ed.pdf>
- Sánchez, C., Sánchez, C., & Sánchez, C. (2024, September 25). *Inquietud en Colombia ante el desajuste en las cuentas públicas más agudo en 20 años*. *El País América Colombia*. [https://elpais.com/america-colombia/2024-09-25/inquietud-en-colombia-ante-el-desajuste-en-las-cuentas-publicas-mas-agudo-en-20-anos.html?utm\\_source=](https://elpais.com/america-colombia/2024-09-25/inquietud-en-colombia-ante-el-desajuste-en-las-cuentas-publicas-mas-agudo-en-20-anos.html?utm_source=)
- Santandreu, E. (2002). *Diccionario de términos financieros*. Rusia: Granica. Recuperado de [https://www.google.com.ec/books/edition/Diccionario\\_de\\_t%C3%A9rminos\\_financiero/srX8cVglvAgcC?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.ec/books/edition/Diccionario_de_t%C3%A9rminos_financiero/srX8cVglvAgcC?hl=es&gbpv=0)
- Salvia, A., & Zurita, C. (Eds.). (2021). *La pandemia y el mercado de trabajo en la Argentina : ingresos, seguridad alimentaria y políticas públicas*. <https://www.aacademica.org/agustin.salvia/418>
- Scott, P. (2024). *The statement of financial position*. <https://scottautomation.com/assets/Investor-centre/Reports/Annual-Reports/Scott-Annual-Report-2024-FA-Digital-RGB2.pdf>
- Salazar Silva, J., Alcalá Estrada, A. D., & Llerena Acevedo, M. A. (2023). *Importancia de la gestión contable en el mundo empresarial*. *Saber, Ciencia Y Libertad En Germinación*, 16, 141-143. <https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/germinacion/article/view/10670https://revistas.unilibre.edu.co/index.php/germinacion/article/view/10670>
- Statement of Cash Flows. (2023). *Social Science Research Network*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4511882>
- Tadoro, C. (2011) “*Gestión Contable y Gestión Administrativa para Auditoría*”. Espasa Calpe, S.A. y Tagus Books, S.L. [http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/20.500.12848/1160/1/T037\\_43736663\\_T.pdf](http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/20.500.12848/1160/1/T037_43736663_T.pdf)
- Túa Pereda, J. (2002). *La adaptación del ordenamiento contable español a las normas internacionales*. In *Revista Española De Control Externo* (pp. 61–63). <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/1069383.pdf>
- Universidad Nacional de La Plata. (2022). *Curso de asistente administrativo – Clase 4* [Material didáctico]. <https://unlp.edu.ar/wp-content/uploads/2022/07/CURSO-DE-ASISTENTE-ADMINISTRATIVO-Clase-4.pdf>
- Universidad Tecnológica del Perú. (2021, 18 de agosto). *¿Qué es el activo y el pasivo en contabilidad?* <https://www.utp.edu.pe/blog/que-es-activo-pasivo-contabilidad>

- Valencia Serna, Ferly Antonio (2018) *Nuevo modelo de gestión contable y financiera : cartilla para el aprendiz/* Primera edición. Colombia. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/518185455/Nuevo-Modelo-Gestion-Contable-Financiera>
- Velikikh, K. (2023). *Efficiency of financial resource management as a component part of the financial potential of an enterprise*. Комунальне Господарство Міст, 7(181), 7–11. <https://doi.org/10.33042/2522-1809-2023-7-181-7-11>
- Wahyu, R. P. S. (2015). *Penyajian dan komponen other comprehensive income*. 3(12). [https://www.academia.edu/37811354/PENYAJIAN\\_DAN\\_KOMPONEN\\_OTHER\\_COMPREHENSIVE\\_INCOME](https://www.academia.edu/37811354/PENYAJIAN_DAN_KOMPONEN_OTHER_COMPREHENSIVE_INCOME)
- Whittington, O. R., Pany, K. (2000). *Principles of Auditing and Other Assurance Services*. Reino Unido: McGraw-Hill School Education Group. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/487983741/Whittington-Pany-Principles-of-Auditing-and-Oth-pdf>
- Winfield, J., Graham, M., & Miller, T. (2021). *Income and Expenses*. Oxford University Press. <https://doi.org/10.1093/hebz/9780198847274.003.0004>
- Workiva. (2024). *¿Qué es un estado de situación financiera y por qué es importante?* <https://www.workiva.com/es-es/blog/statement-of-financial-position>
- Xiang, S., Zhao, X., Liu, Y., & Deng, Z. (2024). *The impact of financial resource allocation on industrial structure change*. Frontiers in Humanities and Social Sciences. <https://doi.org/10.54691/k9s3ps85>
- Zambrano Zamora, J. E. (2015) *LA APLICACIÓN DEL PRINCIPIO DE LA PARTIDA DOBLE Y SU ASIENTO CONTABLE COMO TÉCNICA DE REGISTRO* [Tesis de grado, Universidad Tecnica de Machala] Universidad Tecnica de Machala <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/3586/1/ECUACE-2015-CA-CD00229.pdf>
- Zapata, P. (2017). *Contabilidad General*. Colombia: Alpha Editorial. Recuperado de [https://books.google.com.ec/books?id=O\\_l3EAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=snippet&q=reservas%20legales&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=O_l3EAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=snippet&q=reservas%20legales&f=false)

## ANEXOS

- Consulta de Registro Único de Contribuyente – Servicio de Rentas Internas

**Consulta de RUC**

RUC: 0791744644001      Razón social: COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A.

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO**

**Representante legal**

Nombre/Razón Social: CONDE TINOCO MARCELO TELESFORO  
Identificación: 0703032664

Contribuyente fantasma: NO      Contribuyente con transacciones inexistentes: NO

**Actividad económica principal**

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.

| Tipo contribuyente | Régimen | Categoría |
|--------------------|---------|-----------|
| SOCIEDAD           | GENERAL |           |

| Obligado a llevar contabilidad | Agente de retención | Contribuyente especial |
|--------------------------------|---------------------|------------------------|
| SI                             | SI                  | NO                     |

*Nota:* Tomado de la página del SERVICIO DE RENTAS INTERNAS <https://srienlinea.sri.gob.ec/sri-en-linea/SriRucWeb/ConsultaRuc/Consultas/consultaRuc>

- Consulta de cumplimiento de obligaciones y existencia legal – SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS Y SEGUROS

**CONSULTA DE CUMPLIMIENTO DE OBLIGACIONES Y EXISTENCIA LEGAL**

COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S. A.

☒ SOCIETARIO      ☐ MERCADO DE VALORES      ☐ SEGUROS

R.U.C.: 0791744644001  
Expediente: 61158  
Representante legal: CONDE TINOCO MARCELO TELESFORO;  
Capital social: 900,00  
Situación legal: ACTIVA  
Cumplimiento de obligaciones y existencia legal: **SI HA CUMPLIDO**

Esta información no es un documento válido, es una consulta emitida a la fecha 2025-08-03 01:16:11

*Nota:* Tomado de la página de a SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑIAS Y SEGUROS. <https://appscvsgen.supercias.gob.ec/consultaCompanias/societario/informacionCompanias.jsf>

- Constatación Física de Activos de la Compañía de Carga TRANSGUABE S.A.



*Nota:* Foto capturada en el momento de la revisión para la Guía de Observación aplicada a la Compañía de Carga TRANSGUABE S.A.



Machala, 24 de julio de 2025

Señores:

Universidad Técnica de Machala  
Facultad de Ciencias Empresariales  
Carrera de Contabilidad y Auditoría  
Presente.

#### CARTA DE CONSENTIMIENTO PARA DESARROLLO DE TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Conde Tinoco Marcelo Telesforo, en calidad de Gerente General de la COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A., identificada con RUC/Número de Identificación: 0791744644001, por medio de la presente **expreso mi consentimiento formal** para que la estudiante **Aguilar Sarango Elena del Carmen**, con cédula de ciudadanía No. 0703880559, de la Carrera de Contabilidad y Auditoría de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Técnica de Machala, desarrolle su **trabajo de titulación** en nuestra organización.

El tema del trabajo de titulación autorizado es el siguiente:

**"Título del Trabajo de "Gestión contable como herramienta para control de los recursos financieros en la empresa TRANSGUABE S.A"**

Con esta autorización, se permite el acceso a la información necesaria para la ejecución del trabajo investigativo, siempre y cuando se respete lo siguiente:

1. El uso responsable, confidencial y ético de la información proporcionada.
2. La protección de los datos sensibles o reservados de la entidad.
3. La entrega de los resultados exclusivamente con fines académicos, sin que esto implique compromisos institucionales por parte de la empresa o entidad.
4. La notificación previa en caso de publicación total o parcial del estudio en medios digitales distintos a los repositorios de la Universidad Técnica de Machala.

Este consentimiento se otorga en cumplimiento del REGLAMENTO DE TITULACIÓN DE GRADO DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA vigente y con pleno conocimiento del alcance del trabajo académico a realizar.

Sin otro particular, agradezco la atención prestada y me suscribo,

Atentamente,

  
Conde Tinoco Marcelo Telesforo  
Gerente General  
COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A.  
Correo electrónico: transguabe@hotmail.com  
Teléfono: 0994063493

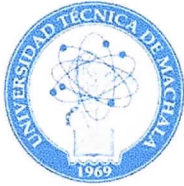




**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**GUIA DE OBSERVACIÓN DOCUMENTAL**

| ITEMS                                                                                                                                                                                                                                            | Cumple | Cumple Parcialmente | No Cumple | No Aplica |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------|-----------|-----------|
| <b>VARIABLE:</b> Gestión Contable.                                                                                                                                                                                                               |        |                     |           |           |
| <b>DIMENSION:</b> Registros Contables.                                                                                                                                                                                                           |        |                     |           |           |
| <b>SUBDIMENSION:</b> Reconocimiento y Medición.                                                                                                                                                                                                  |        |                     |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Valoración de Partidas Contables.                                                                                                                                                                                              |        |                     |           |           |
| La empresa evidencia consistentemente criterios y metodologías de reconocimiento y medición que aseguran la asignación de valores monetarios a los elementos de sus estados financieros, conforme a las normas contables aplicables.             |        | X                   |           |           |
| Solo se reconocen y registran en los libros contables las partidas que son identificables y cuantificables en términos monetarios, asegurando que el proceso de registro inicial refleje de manera precisa las transacciones.                    |        | X                   |           |           |
| La empresa evidencia un sistema de registros contables detallado y cronológico utilizando el sistema de partida doble.                                                                                                                           |        | X                   |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Registro de partidas contables.                                                                                                                                                                                                |        |                     |           |           |
| La entidad revisa los estados financieros para determinar el valor monetario apropiado para las actividades, inversiones y gastos en los estados financieros, asegurándose de que la información sea relevante, confiable y comparable.          |        | X                   |           |           |
| El registro de partidas contables en la entidad se realiza conforme a las Normas de Información Internacional Financiera (NIIF).                                                                                                                 |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia, el registro de las transacciones en la entidad se realiza mediante el sistema de partida doble, asegurando que cada operación involucre al menos dos cuentas con un cargo (débito) y un abono (crédito). |        | X                   |           |           |
| <b>SUBDIMENSION:</b> Libros Contables.                                                                                                                                                                                                           |        |                     |           |           |
| <b>INDICADOR:</b> Libro Diario.                                                                                                                                                                                                                  |        |                     |           |           |
| En la revisión documental del libro diario se evidencia el registro cronológico y ordenado donde se documentan todas las transacciones empresariales.                                                                                            |        | X                   |           |           |
| En la revisión documental se evidencia, una estructura adecuada, funcional y comprensible del                                                                                                                                                    |        | X                   |           |           |



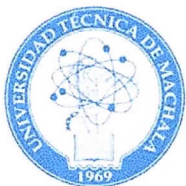
**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

|                                                                                                                                                                       |   |   |   |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|--|
| libro diario general, como lo expone la técnica contable.                                                                                                             |   |   |   |  |
| La información contable evidencia el cumplimiento del principio de integridad y fiabilidad en los registros contables reportados en el libro diario general.          |   | X |   |  |
| <b>INDICADOR:</b> Libro Mayor General.                                                                                                                                |   |   |   |  |
| Se evidencia que en el Libro Mayor General de la entidad está funcionando como un registro sistemático y detallado de todas las cuentas contables de la organización. |   | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que los libros mayores generales facilitan la obtención de saldos contables a diario.                                          |   | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que el Libro Mayor General se mantiene actualizado, facilitando el control y rastreo de operaciones contables.                 |   | X |   |  |
| <b>INDICADOR:</b> Libro Bancos.                                                                                                                                       |   |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que el Libro Bancos registra integralmente todas las transacciones que afectan las cuentas bancarias de la entidad.            |   | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia la implementación de procesos de conciliación bancaria permanentes para la detección de errores.                               |   |   | X |  |
| En la revisión documental se evidencia que el Libro Bancos permite un seguimiento claro y preciso de los movimientos de efectivo.                                     |   |   | X |  |
| <b>DIMENSION:</b> Estados Financieros                                                                                                                                 |   |   |   |  |
| <b>SUBDIMENSION:</b> Estados de Resultados                                                                                                                            |   |   |   |  |
| <b>INDICADOR:</b> Ingresos                                                                                                                                            |   |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que los ingresos que se registran tienen efectos de incrementos al capital contable.                                           | X |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que los ingresos registrados en el Estado de Resultados permiten evaluar la rentabilidad de la entidad.                        | X |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que la entidad reconoce ingresos con base a lo que establecen las normas contables internacionales.                            | X |   |   |  |
| <b>INDICADOR:</b> Gastos.                                                                                                                                             |   |   |   |  |



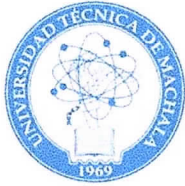
**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

|                                                                                                                                                                            |  |   |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|--|--|
| En la revisión documental se evidencia que los gastos se registran sistemáticamente como costos asociados a la generación de ingresos.                                     |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los gastos se deducen de los ingresos para determinar la ganancia o pérdida neta, lo cual facilita el análisis de rentabilidad. |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que la entidad reconoce gastos con base a lo que establecen las normas contables internacionales.                                   |  | X |  |  |
| <b>INDICADOR: Otros Resultados Integrales</b>                                                                                                                              |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que el Otro Resultado Integral (ORI) incluye elementos que modifican el patrimonio.                                                 |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que la entidad ha reconocido efectos ORI en sus Estados de Resultados.                                                              |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que el ORI cumple con los principios normativos y son relevantes para evaluar su estabilidad y sostenibilidad.                      |  | X |  |  |
| <b>SUBDIMENSION: Estado de Situación Financiera.</b>                                                                                                                       |  |   |  |  |
| <b>INDICADOR: Activo.</b>                                                                                                                                                  |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los activos representan recursos económicos de la empresa que generan beneficios futuros.                                       |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los activos están clasificados en los informes financieros conforme lo establece la normativa internacional.                    |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los activos muestran un equilibrio acorde a la estructura de la empresa.                                                        |  | X |  |  |
| <b>INDICADOR: Pasivo.</b>                                                                                                                                                  |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los pasivos tienen responsabilidades de pago que deben ser saldadas a corto o largo plazo.                                      |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que los pasivos están clasificados en los informes                                                                                  |  | X |  |  |



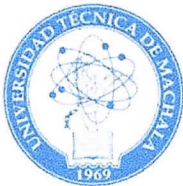
**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

|                                                                                                                                                                                                                |  |   |   |  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|---|--|
| financieros conforme lo establece la normativa internacional.                                                                                                                                                  |  |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia la gestión eficiente de los pasivos corrientes en los procesos operativos de la entidad.                                                                                |  | X |   |  |
| INDICADOR: Patrimonio.                                                                                                                                                                                         |  |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que el patrimonio cumple con lo que establece la normativa contable internacional.                                                                                      |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia al patrimonio con una composición solvente.                                                                                                                             |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia la una estructura patrimonial solvente según estructura financiera de la entidad.                                                                                       |  | X |   |  |
| SUBDIMENSION: Estado de Flujo de Efectivo                                                                                                                                                                      |  |   |   |  |
| INDICADOR: Actividades De Operación                                                                                                                                                                            |  |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que las actividades de operación declaradas en el estado de flujo de efectivo obedecen al objeto social de la empresa.                                                  |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que las actividades de operación reflejan la dinámica financiera diaria para mantener la entidad en funcionamiento sin la necesidad fuentes externas de financiamiento. |  | X |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que las actividades operación es la principal fuente generador de flujos de efectivo.                                                                                   |  | X |   |  |
| INDICADOR: Actividades de Inversión                                                                                                                                                                            |  |   |   |  |
| En la revisión documental se evidencia que la adquisición y disposición de activos a largo plazo se reflejan en las actividades de inversión del estado de flujo de efectivo.                                  |  |   | X |  |
| En la revisión documental se evidencia que la clasificación de actividades de inversión en el estado de flujo de efectivo es acorde a lo que establece la normativa contable internacional.                    |  |   | X |  |
| En la revisión documental se evidencia que la gestión de inversiones esta alineada con las políticas de gestión estrategia de la empresa.                                                                      |  |   | X |  |
| INDICADOR: Actividades de Financiamiento                                                                                                                                                                       |  |   |   |  |



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

|                                                                                                                                                                                                  |  |   |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|--|--|
| En la revisión documental se evidencia que la clasificación de actividades de financiamiento en el estado de flujo de efectivo es acorde a lo que establece la normativa contable internacional. |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia un adecuado tratamiento de los dividendos generados por la entidad.                                                                                       |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia una correcta distribución de las partidas contables que constituyen las actividades de financiamiento                                                     |  | X |  |  |
| <b>SUBDIMENSION: Estados de Cambios en el Patrimonio</b>                                                                                                                                         |  |   |  |  |
| <b>INDICADOR: Capital Social</b>                                                                                                                                                                 |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que el capital social representa las inversiones realizadas por los socios.                                                                               |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que patrimonio muestran un equilibrio acorde a la estructura de la empresa.                                                                               |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que el capital social ha sido suscrito y pagado en su totalidad.                                                                                          |  | X |  |  |
| <b>INDICADOR: Utilidades</b>                                                                                                                                                                     |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que las utilidades representan las ganancias obtenidas durante un determinado periodo contable.                                                           |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que las utilidades retenidas están acordes a lo que establece la normativa contable.                                                                      |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que las utilidades están consideradas como un indicador clave para la evaluación de la gestión empresarial                                                |  | X |  |  |
| <b>INDICADOR: Reservas</b>                                                                                                                                                                       |  |   |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que las reservas se constituyen con parte de las utilidades netas anuales de manera sistemática y obligatoria.                                            |  | X |  |  |



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

|                                                                                                                          |  |   |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|--|--|
| En la revisión documental se evidencia que la reserva legal cumple con el propósito establecido por la Ley de Compañías. |  | X |  |  |
| En la revisión documental se evidencia que las reservas aportan en la gestión de los recursos financieros.               |  | X |  |  |

Información entregada por:

**Alexandra Gaona Plúas.**

**ASISTENTE CONTABLE.**



# INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE GERENCIA

*Ejercicio Económico Cerrado al 31 de Diciembre de 2024 – Presentado en 2025*

El Guabo, Abril 10 de 2025

**Señores:**

Junta General de Accionistas

**COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A.**

Ciudad

## 1. Introducción

En cumplimiento de las disposiciones legales, estatutarias y las responsabilidades inherentes al cargo que se me ha confiado, tengo el agrado de presentar el presente informe de rendición de cuentas correspondiente al ejercicio económico cerrado al 31 de diciembre de 2024. Este informe se estructura con el fin de proporcionar una visión integral de la gestión realizada, los resultados obtenidos y los lineamientos para el futuro inmediato.

## 2. Resumen Ejecutivo

Durante el ejercicio 2024 se registraron los siguientes resultados financieros y operativos:

- **Ingresos Totales:** US\$ 573349.57
- **Costos y Gastos Totales:** US\$ 571338.04
- **Utilidad o Pérdida Neta:** US\$ 2011.53

Estos resultados se obtuvieron mediante la implementación de estrategias enfocadas en la optimización de recursos y la mejora de procesos operativos. Se adjunta a este informe el detalle de los estados financieros y se recomienda su análisis para la toma de decisiones futuras.

## 3. Desarrollo de la Gestión Administrativa

### 3.1. Estrategias Implementadas

- **Optimización de Recursos:** Se revisaron y ajustaron los procesos internos, logrando una mayor eficiencia operativa.
- **Inversión en Tecnología:** Se incorporaron nuevas herramientas digitales que permitieron mejorar la trazabilidad de las operaciones y la toma de decisiones.

- **Capacitación del Personal:** Se desarrollaron programas de formación continua para el equipo, fortaleciendo sus competencias y fomentando un ambiente de innovación.

### 3.2. Principales Logros

- **Mejora en la Productividad:** La implementación de nuevas tecnologías y la optimización de procesos resultaron en un aumento en la productividad de las áreas clave.
- **Reducción de Costos:** Se lograron ajustes significativos en la estructura de costos, impactando positivamente en la rentabilidad.
- **Fortalecimiento del Clima Laboral:** No se han registrado problemas laborales, lo cual se traduce en un equipo comprometido y motivado.

## 4. Análisis de Resultados Financieros

### 4.1. Estado de Resultados

Durante el ejercicio se evidenció una tendencia a la estabilización de los ingresos y un control riguroso de los gastos operativos. La relación entre ingresos y egresos se evaluó en detalle, identificando oportunidades para futuros ajustes en la gestión financiera.

### 4.2. Otros Estados Financieros

- **Estado de Situación Financiera:** Se refleja la solidez patrimonial y la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones.
- **Estado de Flujo de Efectivo:** Se destaca la gestión eficiente de los recursos líquidos, garantizando la operatividad y la inversión en áreas estratégicas.
- **Estado de Cambios en el Patrimonio:** Se detalla la evolución del patrimonio, considerando las aportaciones, utilidades retenidas y otras variaciones.

## 5. Normatividad y Elaboración de Estados Financieros

Los Estados Financieros correspondientes al ejercicio 2024 han sido preparados de acuerdo con:

- La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).
- Las Normas Internacionales de Información Financiera.
- Las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros vigentes en el país.

Esta metodología asegura la transparencia y la comparabilidad de la información financiera.

## 6. Consideraciones Finales y Recomendaciones

Durante el período evaluado, no se han suscitado incidencias de índole laboral o legal, lo que refleja un ambiente interno estable y un adecuado manejo de los recursos humanos y financieros.

### Recomendaciones:

- **Aprobación de Estados Financieros:** Se recomienda a la Junta de Accionistas aprobar los estados financieros presentados.
- **Continuidad en las Estrategias:** Mantener y potenciar las iniciativas de optimización y capacitación, que han demostrado impacto positivo.
- **Revisión Periódica:** Establecer un mecanismo de seguimiento y evaluación periódica para anticipar y mitigar riesgos futuros.

## 7. Documentación Adjunta

Para una mayor comprensión del desempeño financiero y operativo, se adjuntan los siguientes documentos:

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultados
- Estado de Flujo de Efectivo
- Estado de Cambios en el Patrimonio

Agradezco la confianza depositada en mi gestión y quedo a disposición para profundizar en cualquiera de los aspectos aquí expuestos o para atender consultas adicionales.

Atentamente,



CONDE TINOCO MARCELO  
Gerente General  
C.I. 0703032664

# COMPANIA DE CARGA TRANSGUABE S.A.

Pag.1 de 2

0791744644001

## BALANCE DE COMPROBACION (Acumulado)

Al 31/12/2024

| Codigo        | Cuenta                                 | Saldo Anterior | Debe       | Haber      | Saldo Actual |
|---------------|----------------------------------------|----------------|------------|------------|--------------|
| 1.01.01.01.01 | Caja General                           |                | 3,852.10   | 3,852.10   |              |
| 1.01.01.01.02 | Caja Chica                             | 20.82          | 988.69     | 1,009.51   |              |
| 1.01.01.02.03 | Banco Pichincha                        | 7,351.78       | 511,094.91 | 513,863.80 | 4,582.89     |
| 1.01.02.06.01 | Cuentas por Cobrar Clientes            | 74,553.07      | 564,765.25 | 577,845.29 | 61,473.03    |
| 1.01.02.10.01 | Conde Tinoco Marcelo                   |                | 400.00     | 400.00     |              |
| 1.01.02.10.02 | Gonzalez Marin Manuel                  |                | 600.00     | 600.00     |              |
| 1.01.02.10.03 | Ordoñez Leon Jamar                     |                | 650.00     | 650.00     |              |
| 1.01.02.10.04 | Saldaña Salinas Marco                  |                | 600.00     | 600.00     |              |
| 1.01.02.10.05 | Gonzales Leon Yordy                    |                | 650.00     | 650.00     |              |
| 1.01.02.10.06 | Gonzalez Dimo Manuel                   |                | 650.00     | 650.00     |              |
| 1.01.02.10.07 | Arcentales Alvarez Jorge Orlando       |                | 550.00     | 550.00     |              |
| 1.01.02.10.08 | Carpio Erraez Juan Maria (Mensualidad) |                | 260.00     | 260.00     |              |
| 1.01.04.04.02 | Anticipo Proveedores                   |                | 19,529.00  | 19,529.00  |              |
| 1.01.05.01.01 | IVA compras                            |                | 908.62     | 908.62     |              |
| 1.01.05.02.01 | Credito Tributario Retencion en la     | 3,244.88       | 5,313.91   | 1,555.44   | 7,003.35     |
| 1.01.05.02.02 | Credito Tributario Fuente Años         |                | 539,312.87 | 539,312.87 |              |
| 1.02.01.05.01 | Muebles y Enseres                      |                | 80.36      |            | 80.36        |
| 1.02.01.08.01 | Equipos de Computacion                 | 2,500.00       |            |            | 2,500.00     |
| 1.02.01.12.01 | (-) Depreciacion Acumulada             | ( 138.88)      |            |            | ( 138.88)    |
| 2.01.03.01.02 | Cuentas por Pagar a Proveedores        | 68,743.40      | 583,953.52 | 569,536.88 | 54,326.76    |
| 2.01.04.01.02 | Tarjeta de Credito                     | 3,523.15       | 983.24     | 8,037.97   | 10,577.88    |
| 2.01.07.01.01 | Retencion Fuente 1%                    |                | 9,806.82   | 10,845.86  | 1,039.04     |
| 2.01.07.01.02 | Retencion Fuente 2%                    |                | 7.20       | 7.20       |              |
| 2.01.07.01.04 | Retencion Fuente 8%                    |                | 5.14       | 5.14       |              |
| 2.01.07.01.05 | Retencion Fuente 10%                   |                | 34.83      | 34.83      |              |
| 2.01.07.01.06 | Retencion IVA 30%                      |                | 9.30       | 9.30       |              |
| 2.01.07.01.07 | Retencion IVA 70%                      |                | 49.29      | 49.29      |              |
| 2.01.07.01.08 | Retencion IVA 100%                     |                | 60.18      | 60.18      |              |
| 2.01.07.02.01 | Impuesto a Renta por Pagar             |                |            | 567.36     | 567.36       |
| 2.01.10.01    | Anticipo de Clientes                   |                | 13.60      | 13.60      |              |
| 2.02.03.01.03 | Prestamos por pagar Olmedo             | 481.36         | 481.36     |            |              |
| 2.02.03.01.04 | Sobregiro Bancario                     | 12,255.58      | 12,255.58  |            |              |
| 3.01.01.01    | Capital                                | 900.00         |            |            | 900.00       |
| 3.01.01.02    | Reserva Legal                          | 494.45         |            |            | 494.45       |
| 3.06.01.01    | Ganancias / Perdidas Acumuladas de     |                |            | 4,450.00   | 4,450.00     |
| 3.07.01.01    | Ganancias / Perdidas Netas del Periodo | 4,450.00       | 567.36     |            | 3,882.64     |
| 3.07.02.01    | (-) Pérdida Neta del Periodo           | ( 3,316.27)    |            |            | ( 3,316.27)  |
| 4.1.01.01     | Ventas IVA 0%                          |                |            | 564,765.25 | 564,765.25   |
| 4.1.03.02     | Ingresos por Mensualidades             |                |            | 8,182.62   | 8,182.62     |
| 4.1.03.04     | Otros Ingresos                         |                |            | 72.00      | 72.00        |
| 4.1.04.01     | Conde Tinoco Marcelo(Comisiones        |                | 0.50       | 42.50      | 42.00        |
| 4.1.04.02     | Gonzalez Marin Manuel                  |                |            | 52.50      | 52.50        |
| 4.1.04.03     | Ordoñez Leon Jamar Omar(Comisiones     |                |            | 53.70      | 53.70        |
| 4.1.04.04     | Saldaña Salinas Marco                  |                |            | 35.00      | 35.00        |
| 4.1.04.05     | Gonzales Leon Yordy                    |                |            | 44.00      | 44.00        |

Pasan:

2,258,433.63

2,829,101.81



Elaborador por: MARCELA CONDE

Aprobado por

0791744644001

## BALANCE DE COMPROBACION (Acumulado)

Al 31/12/2024

Vienen:

2,258,433.63

2,829,101.81

| Codigo       | Cuenta                                | Saldo Anterior | Debe         | Haber        | Saldo Actual |
|--------------|---------------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|
| 4.1.04.06    | Gonzalez Dimo Manuel                  |                |              | 72.50        | 72.50        |
| 4.1.04.07    | Arcentales Alvarez Jorge Orlando      |                |              | 13.50        | 13.50        |
| 4.1.04.08    | Carpio Erraez Juan Maria (Comisiones) |                |              | 14.00        | 14.00        |
| 4.1.04.08    | Leon Castro Juana Argentina           |                |              | 14.00        | 14.00        |
| 4.1.05.03    | Ordoñez Leon Jamar Omar(ahorro)       |                |              | 2.50         | 2.50         |
| 5.2.02.01.07 | Alimentacion                          |                | 49.33        |              | 49.33        |
| 5.2.02.01.22 | Servicios Prestados                   |                | 460.00       |              | 460.00       |
| 5.2.02.03.01 | Mantenimiento y reparaciones          |                | 56.52        |              | 56.52        |
| 5.2.02.03.02 | Publicidad y Propaganda               |                | 56.53        |              | 56.53        |
| 5.2.02.03.05 | Suministros de Oficina                |                | 179.77       |              | 179.77       |
| 5.2.02.03.07 | Suministros Diversos                  |                | 30.00        |              | 30.00        |
| 5.2.02.03.08 | Transporte de Socios Transguabe S.A.  |                | 436,015.94   |              | 436,015.94   |
| 5.2.02.03.09 | combustibles y lubricantes            |                | 2,580.00     |              | 2,580.00     |
| 5.2.02.03.10 | Gastos administrativos                |                | 9,171.48     | 4,217.49     | 4,953.99     |
| 5.2.02.03.12 | Mantenimiento de sistema contable     |                | 311.55       |              | 311.55       |
| 5.2.02.03.15 | Transporte                            |                | 122,154.19   |              | 122,154.19   |
| 5.2.02.03.16 | Comisiones Bancarias                  |                | 501.59       | 64.00        | 437.59       |
| 5.2.02.03.17 | Gasto por intereses bancarios         |                | 64.84        |              | 64.84        |
| 5.2.02.03.18 | Suministros de Computo                |                | 25.00        |              | 25.00        |
| 5.2.02.03.19 | Gasto de portuaria                    |                | 515.07       |              | 515.07       |
| 5.2.02.03.20 | Otros Gastos                          |                | 86.58        | 2.80         | 83.78        |
| 5.2.02.03.21 | Rastreo GPS                           |                | 1,836.00     |              | 1,836.00     |
| 5.2.02.06.01 | Honorarios Profesionales              |                | 348.21       |              | 348.21       |
| 5.2.02.07.01 | Servicios de Notarios                 |                | 51.37        |              | 51.37        |
| 5.2.02.07.02 | Gasto de registro mercantil           |                | 25.00        |              | 25.00        |
| 5.2.02.08.08 | Impuestos y contribuciones            |                | 536.00       |              | 536.00       |
|              |                                       |                | 2,833,488.60 | 2,833,502.60 |              |

VisualFac V14

25/07/2025 12:17:15 PM



Elaborador por: MARCELA CONDE

Aprobado por

# COMPAÑÍA DE CARGA TRANSGUABE S.A. SISTEMA CONTABLE VISUAL FAC VERSION 14 OLÉ SISTEMA 24/07/2025

Contabilidad - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Version 14: 16/07/2025 (No responde)

Menus

Reportes Contables y Financieros

☒ Balance de Comprobaciones  
☒ Balance General  
☒ Estado de Pérdidas y Ganancias

Indicadores Financieros: 6 : Niveles  
Mayor General: 75 : Ancho  
Análisis de costo de ventas: 2 : Tabla

Notas y Recoluciones a E.F.

☐ Por detalle  
☐ Series 1  
☒ Detalle por Producto Contable  
☐ Comprobatorio  
☐ Contabil Cos. Contable  
☐ Usar Cod. alternativo  
☐ Consolida de Orden  
☐ Resultado Inicial

Hoy: 01/07/2025 Semana: 26/07/2025 Mes: 07/2025

☒ Solo Marcados  
☒ Movimientos

PA 1551 2025-07 Julio MARCELA 30/07/2025 07:56:31 PM AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico OLÉ CHILECOS GRANTIA VENCE: 06/11/2025

Contabilidad - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Version 14: 16/07/2025

Menus

Mayor

Contable

Presupuesto

Comprobatorio

Detallado

Agrupado por Fecha

CC

C.P.

☒ Detalle
 

☒ Detalle

☐ Agrupado por Referente
 

☒ Todos
 ☐ Por Referente

1.01.01.2024

Caja Chica

Caja Chica

Orden

Por Fecha

TODOS

Desde

01/01/2024

Hasta

30/12/2024

Mostrar

41

Fecha

No Asient

Nota

Doblo

Tipo

No

Debito

Credito

Saldo

Persona

|            |        |                                    |                              |    |        |        |        |                  |
|------------|--------|------------------------------------|------------------------------|----|--------|--------|--------|------------------|
| 12/01/2024 | 000129 | SALTOS CORONEL EVELYN MARUXI PAGO  |                              | EF |        | 5.00   | 15.82  | SALTOS CORONEL   |
| 12/01/2024 | 000130 | PIO GUIME MIRIAM CONCEPCION PAGO F |                              | EF |        | 3.00   | 12.82  | PIO GUIME MIRIAM |
| 17/01/2024 | 000216 | MOSQUERA TENE IRMA MAGALY PAGO DE  |                              | EF |        | 5.65   | 7.17   | MOSQUERA TENE    |
| 28/01/2024 | 000396 | PIR REPOSICION DE CAJA CHICA       | REPOSICION DE CAJA CHICA     | FC | 30.00  |        | 37.17  |                  |
| 21/02/2024 | 000741 | MOSQUERA TENE IRMA MAGALY          |                              | EF |        | 18.25  | 18.92  | MOSQUERA TENE    |
| 21/02/2024 | 000742 | FRANK VILLA                        |                              | EF |        | 9.50   | 9.42   |                  |
| 21/02/2024 | 000744 | CAJA CHICA I                       |                              | EF |        | 4.50   | 4.92   |                  |
| 27/02/2024 | 000808 | BUELE SARANGO SEGUNDO MARCELO PA   |                              | EF |        | 85.70  | -80.78 |                  |
| 27/02/2024 | 000814 | MOSQUERA TENE IRMA MAGALY PAGO DE  |                              | EF |        | 4.00   | -84.78 | MOSQUERA TENE    |
| 27/02/2024 | 000810 | PIR REPOSICION DE CAJA CHICA       | PIR REPOSICION DE CAJA CHICA | FC | 150.00 |        | 85.22  |                  |
| 04/03/2024 | 000848 | BRAVO MEDINA CARLOS JORGE PAGO DE  |                              | EF |        | 25.81  | 39.41  | BRAVO MEDINA     |
| 04/03/2024 | 000848 | MOSQUERA TENE IRMA MAGALY          |                              | EF |        | 4.00   | 35.41  | MOSQUERA TENE    |
|            |        |                                    |                              |    |        | 988.65 | 705.02 | 303.49           |

Autotoma SRI

Costo de Ventas

PA 1551 2025-07 Julio MARCELA 30/07/2025 07:58:06 PM AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico OLÉ CHILECOS GRANTIA VENCE: 06/11/2025



Entregado por Asistente Contable: Alexandra Gaona

COMPAÑÍA DE CARGA TRANSGUABE S.A.  
SISTEMA CONTABLE VISUAL FAC VERSION 14 OLÉ SISTEMA  
24/07/2025

Banco - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Version 14: 15/07/2025

Menu



**COMPROBANTE DE INGRESO**

Año: 2024, Secuencia: 006750, Fecha: 01/01/2024

Selección: ☐ Devolución de anticipos de PROVEEDORES

Referente: 55, Recaud: , Código: , Tel: 9999999999

Nombre: CONDE MASACHE JAIME

Domicilio: VIA LA ROMANA

Nota: Recaudación por cuentas por cobrar de: CONDE MASACHE JAIME con Recibo No: 0060000002002

Provision:

| Nota 1  | Nota 2                                                           | Nota 3                                    |
|---------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Entidad | Nota                                                             | Cuenta                                    |
| CUP     | Pago de factura No: 001011-000001991 E: 22/06/2024 V: 13/07/2024 | 1.01.02.05.01 Cuentas por Cobrar Clientes |
| CUP     | Pago de factura No: 001011-000001991 E: 22/06/2024 V: 13/07/2024 | 1.01.02.05.01 Cuentas por Cobrar Clientes |

Total: 1,217.70

Ver anticipos: ☐ Anticipo

| Entidad | Tipo   | Cuenta Bancaria | Nota | Nombre    | No            | Referencia | Importe  | Cuenta          | Persona             |
|---------|--------|-----------------|------|-----------|---------------|------------|----------|-----------------|---------------------|
| SI      | TRANSF | BOO RICHINCA P  |      | CONDE MAS | 0060000001991 | 0007/2024  | 1,217.70 | Banco Pichincha | CONDE MASACHE JAIME |

Mecanico: No. Docs. 1205-20855-177-1599

Verificar con banco: ☐ Verificado con banco

Total: 1,217.70

PA 1851, 2025-07 Julio, MARCELA, 30/07/2025 07:52:07 PM, AYUDA, BOLETINES, TIENDA, Soporte tecnico, OLE EMPLEOS, GARANTIA VENCE: 06/11/2025

Banco - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Version 14: 15/07/2025

Menu



**COMPROBANTE DE INGRESO**

Año: 2024, Secuencia: 006822, Fecha: 02/07/2024

Selección: ☐ Devolución de anticipos a CLIENTES

Referente: 5, Recaud: , Código: , Tel: 00000000001217

Nombre: GONZALEZ MARIN MANUEL OLMEDO

Domicilio: EL ORO - EL GUABO - LA IDERIA / S/N

Nota: GONZALEZ MARIN MANUEL OLMEDO PAGO DE LA FACTURA 001-011-000000123 TRANSPORTE DONATELLA FACT 1491-1516 SEM 20-21

Provision:

| Nota 1  | Nota 2                                                            | Nota 3                                            |
|---------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Entidad | Nota                                                              | Cuenta                                            |
| CUP     | Pago Fact No: 001011-000000123 E: 01/07/2024 V: 01/07/2024 (1521) | 2.01.03.01.02 Cuentas por Pagar a Proveedores     |
| NO      |                                                                   | 2.01.07.01.01 Retención Fuente 1%                 |
| NO      |                                                                   | 4.1.04.02 GONZALEZ MARIN MANUEL OLMEDO Comisiones |

Total: 1,234.30

Ver anticipos: ☐ Anticipo

| Entidad | Tipo   | Cuenta Bancaria | Nota | Nombre       | No        | Referencia | Importe  | Cuenta          | Persona                      |
|---------|--------|-----------------|------|--------------|-----------|------------|----------|-----------------|------------------------------|
| SI      | CHEQUE | BOO RICHINCA P  |      | GONZALEZ MAR | 0007/2024 | 0007/2024  | 1,234.30 | Banco Pichincha | GONZALEZ MARIN MANUEL OLMEDO |

Mecanico: No. Docs. 002-130

Verificar con banco: ☐ Verificado con banco

Total: 1,234.30

PA 1851, 2025-07 Julio, MARCELA, 30/07/2025 07:50:33 PM, AYUDA, BOLETINES, TIENDA, Soporte tecnico, OLE EMPLEOS, GARANTIA VENCE: 06/11/2025



Entregado por Asistente Contable: Alexandra Gaona

# COMPAÑÍA DE CARGA TRANSGUABE S.A.

## SISTEMA CONTABLE VISUAL FAC VERSION 14 OLÉ SISTEMA

### 24/07/2025

Contabilidad - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Versión 14: 16/07/2025

Movs

Reportes Contables y Financieros

☒ Balance de comprobación

☒ Balance General

☐ Presupuesto

☐ Comparativo

☐ Por Detalle

☐ Series 1

☐ Series 2

☐ Detalle por Producto Costeo

☐ Comparativo

☐ Usar Cost. Contable

☐ Usar Cost. Administrativo

☐ Cuentas de Orden

☐ Reversales Iniciales

6 : Niveles

75 : Ancho

2 : Tabla

Algunas

Usar ( ) en negativos

Acumular Saldo

Cuentas con Saldo 0

May Semana Mes

01/01/2024 31/12/2024

| Código        | Nombre                                    | Inicial   | Total Debe   | Total Haber  | Dec 2024  |
|---------------|-------------------------------------------|-----------|--------------|--------------|-----------|
| 1.01          | ACTIVO                                    | 82,531.87 | 1,650,265.71 | 1,652,236.83 | 75,560.25 |
| 1.01.01       | ACTIVO CORRIENTE                          | 85,170.56 | 1,550,125.35 | 1,652,236.83 | 75,059.27 |
| 1.01.01.02    | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFFECTIVO     | 7,372.58  | 515,935.70   | 515,725.41   | 4,582.89  |
| 1.01.01.02.01 | BANCOS                                    | 7,351.78  | 511,054.91   | 513,063.80   | 4,582.89  |
| 1.01.01.02.03 | Banco Pichincha                           | 7,351.78  | 511,054.91   | 513,063.80   | 4,582.89  |
| 1.01.02       | ACTIVO FINANCIEROS                        | 74,553.07 | 565,125.23   | 562,205.29   | 61,473.03 |
| 1.01.02.06    | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR CLIE      | 74,553.07 | 564,765.25   | 577,645.29   | 61,473.03 |
| 1.01.02.06.01 | Cuentas por Cobrar Clientes               | 74,553.07 | 564,765.25   | 577,645.29   | 61,473.03 |
| 1.01.05       | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES          | 3,244.88  | 545,535.40   | 541,776.93   | 7,003.35  |
| 1.01.05.02    | CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPE     | 3,244.88  | 544,626.78   | 540,888.31   | 7,003.35  |
| 1.01.05.02.01 | Credito Tributario Retencion en la Fuente | 3,244.88  | 5,313.51     | 1,555.44     | 7,003.35  |
| 1.02          | ACTIVOS NO CORRIENTES                     | 2,381.12  | 80.36        |              | 2,441.48  |
| 1.02.01       | PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO               | 2,381.12  | 80.36        |              | 2,441.48  |

Solo Mercado

Filtro

Resumido

Por Valor

☒ Movimientos

PA 1351 BNTA 2025-07 Julio MARCELA 30/07/2025 08:05:40 PM AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico OLE EMPLEOS GRANTIA VENCE: 06/11/2025

Banco - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Versión 14: 16/07/2025

Movs

Detalle

Transfido Anular De Addebito Sin Cont Repetidos

Facturas

Transfido Anular De Addebito Sin Cont Repetidos

Facturas

Periodo 2024-12 Diciembre Por Fechas 01/07/2025 31/07/2025

Orden Por Valor

Fecha Emision Fecha de Cobro

Cancelar

Nuevo Modificar Eliminar

| Nombre                                            | Tipo   | Fecha      | Vence      | No. Doc. | Credito | Debito | Saldo     | Com | Nota          |
|---------------------------------------------------|--------|------------|------------|----------|---------|--------|-----------|-----|---------------|
| ORDONEZ LEON                                      | CHEQUE | 17/12/2024 | 17/12/2024 | 002952   | 13.80   |        | 45,324.57 |     | ORDONEZ LEON  |
| CONDE TIRICO MARCELO TELESFORO                    | CHEQUE | 29/12/2024 | 29/12/2024 | 002967   | 17.80   |        | 45,307.57 |     | CONDE TIRICO  |
| LEON CASTRO JUAN ARGENTINA                        | CHEQUE | 20/12/2024 | 20/12/2024 | 002961   | 20.00   |        | 45,287.57 |     | LEON CASTRO   |
| GONZALEZ DIMO MANUEL ANTONIO                      | CHEQUE | 16/12/2024 | 16/12/2024 | 002845   | 82.80   |        | 45,205.57 |     | GONZALEZ DIMO |
| COMPANIA TRANSPORTE DE SADO VENTIMILLA ROMERO S.A | CHEQUE | 09/12/2024 | 09/12/2024 | 002856   | 65.80   |        | 45,139.77 |     | COMPANIA TRAN |
| COMPANIA DE TRANSPORTE PESADO CARGA S.A           | CHEQUE | 17/12/2024 | 17/12/2024 | 002654   | 62.10   |        | 45,077.67 |     | COMPANIA DE T |
| GONZALEZ DIMO MANUEL ANTONIO                      | CHEQUE | 30/12/2024 | 30/12/2024 | 002889   | 87.70   |        | 45,013.67 |     | GONZALEZ DIMO |
| SALDANA SALINAS MARCO FERNANDO                    | CHEQUE | 04/12/2024 | 04/12/2024 | 002819   | 161.70  |        | 44,852.27 |     | SALDANA SALIN |
| MOLINA DAVILA KEMPER OMAR                         | CHEQUE | 24/12/2024 | 24/12/2024 | 002832   | 130.00  |        | 44,722.27 |     | MOLINA DAVILA |
| GONZALEZ DIMO MANUEL ANTONIO                      | CHEQUE | 17/12/2024 | 17/12/2024 | 002853   | 126.70  |        | 44,595.57 |     | GONZALEZ DIMO |
| CONDE TIRICO MARCELO TELESFORO                    | CHEQUE | 10/12/2024 | 10/12/2024 | 002842   | 155.42  |        | 44,440.15 |     | CONDE TIRICO  |
| GONZALEZ LEON TOROY MANUEL                        | CHEQUE | 09/12/2024 | 09/12/2024 | 002830   | 155.58  |        | 44,284.57 |     | GONZALEZ LEON |
| ORDONEZ LEON JAMAR OMAR                           | CHEQUE | 13/12/2024 | 13/12/2024 | 002838   | 156.39  |        | 44,128.18 |     | ORDONEZ LEON  |
| GONZALEZ DIMO MANUEL ANTONIO                      | CHEQUE | 19/12/2024 | 19/12/2024 | 002855   | 156.39  |        | 44,021.57 |     | GONZALEZ DIMO |
| ORDONEZ LEON JAMAR OMAR                           | CHEQUE | 23/12/2024 | 23/12/2024 | 002979   | 156.39  |        | 43,865.27 |     | ORDONEZ LEON  |

0.00

☐ Todos

☐ Agrupado

Visual Fac (R) La Fila correspondiente con ADIT

Segun Banco

Saldo Inicial

Credito

Debito

Saldo

Balance

14,025.06

0.00

14,025.06

45,308.47

83,247.51

54,971.81

43,813.07

Cancelar

Asiento

Comp. pago

Construccion de debito credito

Resumen

LISTAR

CONC.EM

Respetar Hist

Transferir saldos

PA 1351 BNTA 2025-07 Julio MARCELA 30/07/2025 07:49:15 PM AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico OLE EMPLEOS GRANTIA VENCE: 06/11/2025



Entregado por Asistente Contable: Alexandra Gaona

Bancos - COMPAÑIA DE CARGA TRANSLUABE S.A. - Version 14: 16/07/2025

PA [SSA] [RPTA] 2025-07 Julio MARCELA 30/07/2025 07:46:33 PM AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico CUE EMPLEOS GRANTIA VUELO: 06/11/2025

Contabilidad - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUASE S.A. - Version 14: 16/07/2025

DA: 15/08/2025 10:07:52 PM | MARCELA | 30/07/2025 08:02:52 PM | AYUDA | BOLETINES | TITULO | Soporte tecnico | CUE EMPLEOS | GRANTIA VENCE: 06/11/2025



Entregado por Asistente Contable: Alexandra Gaona

Contabilidad - COMPAÑIA DE CARGA TRANSLIABE S.A. - Version 14: 16/07/2025

Menu

PA [F5] [F12] [F10] 2025-07-AUG [F11] MARCELA 30/07/2025 00:14:29 PM [F4] AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico OLE TRFLEPOS GRANTIA VENCE: 06/11/2025



Entregado por Asistente Contable: Alexandra Gaona

# COMPAÑÍA DE CARGA TRANSGUABE S.A. SISTEMA CONTABLE VISUAL FAC VERSION 14 OLÉ SISTEMA 24/07/2025

Contabilidad - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Version 14 16/07/2025

Menus



Mayer

Contable  
Presupuesto  
Comparativo

Orden Por Fecha  
TODOS

Acumular Saldo  
Resumen GPS  
Resumen GPS

C.C.  
C.P.

Detalle  
Detalle

Agrupado por Referente  
Todos Por Referente

No. Doc: 4 Desde: 01/01/2024 Hasta: 31/12/2024

| Fecha      | No. Asient | Nota                                   | Detalle                   | Tipo | No.    | Debito   | Credito | Saldo    | Persona |
|------------|------------|----------------------------------------|---------------------------|------|--------|----------|---------|----------|---------|
| 27/09/2024 | 003696     | Compra No. 003001-000058990 de CARRO S | CARRO SERGURO CARSEG S.A. | FC   | 003001 | 192.00   |         | 192.00   |         |
| 28/09/2024 | 003695     | Compra No. 003001-000058855 de CARRO S | CARRO SERGURO CARSEG S.A. | FC   | 003001 | 1230.00  |         | 1422.00  |         |
| 30/09/2024 | 003671     | Compra No. 003001-000058800 de CARRO S | CARRO SERGURO CARSEG S.A. | FC   | 003001 | 207.00   |         | 1629.00  |         |
| 30/09/2024 | 003670     | Compra No. 003001-000058901 de CARRO S | CARRO SERGURO CARSEG S.A. | FC   | 003001 | 207.00   |         | 1836.00  |         |
|            |            |                                        |                           |      |        | 1,836.00 | 0.00    | 1,836.00 |         |

Mover Autorizar SBI

30/07/2025 08:15:19 PM AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico OLE EMPLEOS GRANITA VENEC: 06/11/2025

Contabilidad - COMPAÑIA DE CARGA TRANSGUABE S.A. - Version 14 16/07/2025

Menus



Mayer

Contable  
Presupuesto  
Comparativo

Orden Por Fecha  
TODOS

Acumular Saldo  
Resumen GPS  
Resumen GPS

C.C.  
C.P.

Detalle  
Detalle

Agrupado por Referente  
Todos Por Referente

No. Doc: 24 Desde: 01/01/2024 Hasta: 31/12/2024

| Fecha      | No. Asient | Nota                             | Detalle | Tipo | No. | Debito | Credito | Saldo  | Persona      |
|------------|------------|----------------------------------|---------|------|-----|--------|---------|--------|--------------|
| 22/01/2024 | 000264     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -0.50  | ARCENTALES A |
| 31/01/2024 | 000442     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -1.00  | ARCENTALES A |
| 06/02/2024 | 000589     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -1.50  | ARCENTALES A |
| 04/03/2024 | 000037     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -2.00  | ARCENTALES A |
| 14/03/2024 | 001102     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -2.50  | ARCENTALES A |
| 01/04/2024 | 001337     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -3.00  | ARCENTALES A |
| 01/04/2024 | 001352     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -3.50  | ARCENTALES A |
| 01/05/2024 | 001850     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -4.00  | ARCENTALES A |
| 09/05/2024 | 001902     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -4.50  | ARCENTALES A |
| 10/06/2024 | 002325     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -5.00  | ARCENTALES A |
| 09/07/2024 | 002848     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -5.50  | ARCENTALES A |
| 10/07/2024 | 002666     | ARCENTALES ALVAREZ JORGE ORLANDO |         | FC   |     |        | 0.50    | -6.00  | ARCENTALES A |
|            |            |                                  |         |      |     | 0.00   | 12.50   | -12.50 |              |

Mover Autorizar SBI

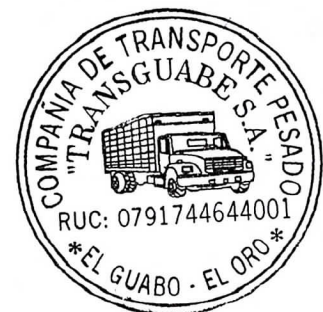
30/07/2025 08:13:54 PM AYUDA BOLETINES TIENDA Soporte tecnico OLE EMPLEOS GRANITA VENEC: 06/11/2025

Menus



Entregado por Asistente Contable: Alexandra Gaona

Controlada - COMPAÑIA DE CARGA TRANSLUASE S.A. - Versión 14: 16/07/2025

[illegible]

Entregado por Asistente Contable: Alexandra Gaona

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

## 1. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de efectivo y equivalentes de efectivo se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                          | 2024            | 2023            |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| CAJA                                             | 0.00            | 20.82           |
| INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS               | 4,272.53        | 2,333.06        |
| <b>Total EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b> | <b>4,272.53</b> | <b>2,353.88</b> |

(1) El saldo en bancos corresponde principalmente a cuentas corrientes y de ahorro mantenidas en instituciones financieras locales, de libre disponibilidad.

## 2. ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de activos financieros se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                                         | 2024             | 2023             |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS | 61,785.39        | 79,569.19        |
| <b>Total ACTIVOS FINANCIEROS</b>                                | <b>61,785.39</b> | <b>79,569.19</b> |

Los activos financieros incluyen principalmente inversiones temporales y cuentas por cobrar comerciales. Las cuentas por cobrar se presentan netas de la provisión para cuentas de dudoso cobro.

## 3. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de activos por impuestos corrientes se formaba de la siguiente manera:

| Detalle | 2024 | 2023 |
|---------|------|------|
|---------|------|------|

|                                                   |                 |                 |
|---------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA ( I. R.) | 7,001.35        | 3,247.48        |
| <b>Total ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES</b>     | <b>7,001.35</b> | <b>3,247.48</b> |

#### 4. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de propiedad, planta y equipo se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                                 | 2024            | 2023            |
|---------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| MUEBLES Y ENSERES                                       | 80.36           | 0.00            |
| EQUIPO DE COMPUTACIÓN                                   | 2,500.00        | 2,500.00        |
| (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | -138.88         | -138.88         |
| <b>Total PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO</b>                 | <b>2,441.48</b> | <b>2,361.12</b> |

#### 5. CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de cuentas y documentos por pagar se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                     | 2024             | 2023             |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| LOCALES                                     | 58,776.76        | 81,480.34        |
| <b>Total CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b> | <b>58,776.76</b> | <b>81,480.34</b> |

#### 6. OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de obligaciones con instituciones financieras se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                                 | 2024             | 2023            |
|---------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| LOCALES                                                 | 10,577.88        | 3,523.15        |
| <b>Total OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS</b> | <b>10,577.88</b> | <b>3,523.15</b> |

Las obligaciones con instituciones financieras corresponden a préstamos obtenidos para capital de trabajo y financiamiento de proyectos de inversión, con tasas de interés que oscilan entre el 8% y 12% anual.

7. OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de otras obligaciones corrientes se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                     | 2024            | 2023        |
|---------------------------------------------|-----------------|-------------|
| CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA            | 1,039.04        | 0.00        |
| IMPUESTO A LA RENTA POR PAGAR DEL EJERCICIO | 567.36          | 0.00        |
| <b>Total OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES</b>  | <b>1,606.40</b> | <b>0.00</b> |

8. PATRIMONIO NETO

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de patrimonio neto se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                      | 2024            | 2023            |
|------------------------------|-----------------|-----------------|
| CAPITAL                      | 900.00          | 900.00          |
| RESERVAS                     | 494.45          | 494.45          |
| RESULTADOS ACUMULADOS        | 1,133.73        | 0.00            |
| RESULTADOS DEL EJERCICIO     | 2,011.53        | 1,133.73        |
| <b>Total PATRIMONIO NETO</b> | <b>4,539.71</b> | <b>2,528.18</b> |

9. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de ingresos de actividades ordinarias se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                         | 2024              | 2023        |
|-------------------------------------------------|-------------------|-------------|
| PRESTACION DE SERVICIOS                         | 564,765.25        | 0.00        |
| <b>Total INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b> | <b>564,765.25</b> | <b>0.00</b> |

10. OTROS INGRESOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de otros ingresos se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                         | 2024     | 2023 |
|-------------------------------------------------|----------|------|
| GANANCIA EN VENTA DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO | 8,584.32 | 0.00 |
| Total OTROS INGRESOS                            | 8,584.32 | 0.00 |

11. GASTOS DE VENTA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de gastos de venta se formaba de la siguiente manera:

| Detalle               | 2024       | 2023 |
|-----------------------|------------|------|
| COMBUSTIBLES          | 2,580.00   | 0.00 |
| TRANSPORTE            | 558,170.13 | 0.00 |
| Total GASTOS DE VENTA | 560,750.13 | 0.00 |

12. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de gastos administrativos se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                                                | 2024     | 2023 |
|--------------------------------------------------------|----------|------|
| SUELDOS, SALARIOS Y DEMÁS REMUNERACIONES               | 509.33   | 0.00 |
| REMUNERACIONES A OTROS TRABAJADORES AUTÓNOMOS          | 348.21   | 0.00 |
| MANTENIMIENTO Y REPARACIONES                           | 368.07   | 0.00 |
| PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD                                 | 56.53    | 0.00 |
| NOTARIOS Y REGISTRADORES DE LA PROPIEDAD O MERCANTILES | 76.37    | 0.00 |
| IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS                      | 536.00   | 0.00 |
| SUMINISTROS Y MATERIALES                               | 209.77   | 0.00 |
| OTROS GASTOS                                           | 4,978.99 | 0.00 |
| Total GASTOS ADMINISTRATIVOS                           | 7,083.27 | 0.00 |

### 13. GASTOS FINANCIEROS

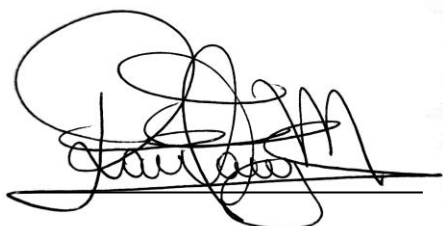
Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de gastos financieros se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                         | 2024          | 2023        |
|---------------------------------|---------------|-------------|
| INTERESES                       | 64.84         | 0.00        |
| COMISIONES                      | 437.59        | 0.00        |
| <b>Total GASTOS FINANCIEROS</b> | <b>502.43</b> | <b>0.00</b> |

### 14. OTROS GASTOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2024, el saldo de otros gastos se formaba de la siguiente manera:

| Detalle                   | 2024            | 2023        |
|---------------------------|-----------------|-------------|
| OTROS                     | 2,434.85        | 0.00        |
| <b>Total OTROS GASTOS</b> | <b>2,434.85</b> | <b>0.00</b> |



ING RAUL FAREZ MEJIA  
CI: 0705049807  
CONTADOR DE TRANSGUABE



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Entrevista realizada a el gerente de la Compañía de Carga TRANSGUABE S.A.**

**Caja**

- 1. ¿Qué políticas contables tiene la cuenta caja para el control de esta?**

La cuenta caja chica únicamente se utiliza para gestionar cheques de egreso una vez al mes para compras de gastos de oficina. No contamos con políticas contables.

- 2. ¿Qué procedimientos gestiona el uso de la cuenta caja en los ingresos y egresos en efectivo?**

Los egresos se manejan para cuenta caja chica, lo cual es dada de baja al momento con los documentos que devenguen el gasto (facturas)

- 3. ¿Cómo gestiona el flujo de caja para asegurar liquidez operativa en la empresa?**

Se provisiona los gastos mensuales de oficina para los implementos necesarios y todo eso se documenta en el sistema para las cuentas de egresos.

**Bancos**

- 1. ¿Existen políticas contables que realicen el control diario de la cuenta bancos?**

No tenemos políticas contables documentadas para esta área. Pero si se hace una revisión diaria de la cuenta bancaria para la revisión de saldos en la misma.

- 2. ¿Como gestiona el manual de procedimientos el uso de la cuenta bancos?**

No tenemos un manual formal.

- 3. ¿Como se gestiona la cuenta bancos para asegurar la liquidez de la empresa?**

Dentro de los ingresos por pago de servicio de los socios se hace el comprobante de egreso y se van quedando los respectivos descuentos lo cual deja un saldo a favor a la empresa para su mantenimiento administrativo.

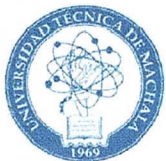
**Inversiones inmediatas**

- 1. ¿Qué criterios utiliza para seleccionar inversiones de corto plazo que generen liquidez sin afectar la operatividad de la empresa?**

No realizamos inversiones financieras. Todo el ingreso se destina a cubrir gastos.

- 2. ¿Cómo evalúa el riesgo y la rentabilidad de las inversiones inmediatas en función del contexto del mercado y las tasas de interés?**

No realizamos inversiones inmediatas, por lo tanto, si es de considerarse en un futuro se solicita la tutoría de nuestro contador.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

3. ¿Qué instrumentos financieros considera más adecuados para invertir excedentes de caja en el corto plazo?

Si llegáramos a tener excedentes, consideraríamos pólizas.

**Préstamos**

1. ¿Qué tipo de evaluación financiera realiza la empresa antes de la solicitud de un préstamo?

La compañía nunca ha realizado un crédito.

2. ¿Se realiza una evaluación del impacto en la rentabilidad por efecto de costos por prestamos?

No, por el mismo hecho de que la compañía no ha necesitado un crédito.

3. ¿Como se garantiza el cumplimiento de los préstamos por parte de la entidad para no caer en morosidad?

En el caso de tener prestamos se cumpliría al día como se hace con la tarjeta de crédito que es de uso para compras de los socios, pues toda decisión se toma bajo reunión con los socios.

**Aportación de socios**

1. ¿El aporte de los socios se encuentra íntegramente registrado por parte de la entidad?

Los socios aportan a la compañía y todo está registrado en el sistema Olé como ingresos y en la cuenta llamada Aporte de Socios.

2. ¿Como se miden contablemente las acciones para el registro en el patrimonio de la entidad?

Las acciones de la compañía están registradas en el patrimonio como corresponde.

3. ¿Como la entidad garantiza la transparencia y buen uso de los capitales aportados por los socios?

El contador presenta los balances actuales al momento de las reuniones que por lo general se hacen anuales, pero son para el uso y toma de decisiones en la compañía de forma mensual.

  
**Marcelo Conde Tinoco**  
**Gerente**  
**Ci: 0703032664**



Entrevista realiza por: Elena del Carmen Aguilar Sarango



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**Entrevista realizada a el contador de la Compañía de Carga TRANSGUABE S.A.**

**Caja**

**1. ¿Qué políticas contables tiene la cuenta caja para el control de esta?**

En el tema de la cuenta caja se han ido dando modificaciones desde el año pasado, ya que desde hace dos años el gobierno indicó que todo pago pasado los \$500,00 dólares tenían que ser directamente por transferencia, pero de igual manera existen pagos con caja que son menores a \$500,00 y nosotros de igual manera para esto tenemos las políticas contables como por ejemplo el registro contable, la responsabilidad de fondo, un límite del fondo en la caja, porque no puede estar principalmente porque ahorita no hay como hacer pagos de \$500,00 para arriba, simplemente tiene que tener un fondo más o menos ahorita nos basamos con un fondo de \$1500,00 máximo como para hacer los pagos de combustible y viáticos, que normalmente se hacen. Las conciliaciones periódicas, lo que hacemos es el arqueo de caja y las auditamos.

**2. ¿Qué procedimientos gestiona el uso de la cuenta caja en los ingresos y egresos en efectivo?**

Lo que son ingresos pues simplemente lo que siempre cuando van a hacer un cobro de una factura debidamente documentada con el comprobante de venta, así mismo con todo lo que son cuentas por pagar con su debido comprobante por cobro y en lo que son egresos también con sus documentos registrados directamente desde el sistema y auditado, y también lo que es el tema de los egresos la misma persona que autoriza no puede ser la misma persona que entrega el dinero, en este caso tiene la persona que es responsable de la caja tiene que tener una autorización de la persona encargada del gerente en este caso y así el pueda hacer un comprobante de egreso para poder dar el dinero.

**3. ¿Cómo gestiona el flujo de caja para asegurar liquidez operativa en la empresa?**

El flujo de caja de nosotros lo damos casi mensualmente y por temporada, hay temporadas fuertes más principalmente por el tema de operatividad el tema de viáticos nosotros si aumentamos un poquito la caja, porque hay destinos más largos y lo del tema de viáticos, combustible, peajes y alimentaciones se les tiene que dar un poquito más, entonces siempre estamos viendo casi trimestral este flujo para que no nos falte y para que no esté un dinero de más en el área de caja.

**Bancos**

**1. ¿Existen políticas contables que realicen el control diario de la cuenta bancos?**

Si, normalmente diarios, bueno nosotros cerramos con conciliaciones a fin de mes y de ahí estar pendientes de lo que son cheques y transferencias porque puede ser que un rato se emita un cheque y no vaya a tener fondos, diariamente tenemos esa política de que no vamos a entregar un cheque si ha habido un depósito por parte de nuestro cliente para pagarle al socio.

**2. ¿Cómo gestiona el manual de procedimientos el uso de la cuenta bancos?**

Nosotros para poder emitir un cheque siempre tenemos que tener un ingreso, siempre registramos nuestros ingresos como nuestros egresos y así mismo tenemos la conciliación bancaria, siempre en la política de los procedimientos nuestros van a ser al final del mes



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

conciliar, pero en el transcurso del mes de igual manera vamos a estar nosotros con el tema de los egresos registrados contablemente, tanto los ingresos y todos los tipos de comprobantes que afecten a la cuenta bancos.

**3. ¿Cómo se gestiona la cuenta bancos para asegurar la liquidez de la empresa?**

En el tema de la liquidez de la cuenta bancos como usted sabe, en lo que es el transporte nosotros emitimos una factura al cliente que sería una exportadora, pero en este caso el servicio no lo entrega la compañía con una unidad propia de la compañía, si no que la entrega un socio. En este caso nosotros la liquidez la garantizamos cuando el cliente nos cancela a nosotros, ahí cogemos y entregamos el cheque al socio, siempre garantizamos que nos refleje el ingreso en banco y de ahí si nosotros podemos hacer un egreso y entregar el cheque al socio.

**Inversiones inmediatas**

**1. ¿Qué criterios utiliza para seleccionar inversiones de corto plazo que generen liquidez sin afectar la operatividad de la empresa?**

En los que es el tema de transporte, siempre lo vamos a ver con el tema de depósitos a corto plazo, digamos si la empresa tiene la oportunidad el día de mañana de encontrar un cliente equis lado simplemente podemos subcontratar a equis transportista y nosotros con el excedente que tenemos de dinero en caja nosotros podemos coger y sacar liquidez de esa parte de ahí, tanto que nosotros lo vemos normalmente que hay algunas compañías que lo hacen, es con la compra de tarja que normalmente se da en este tema del transporte.

**2. ¿Cómo evalúa el riesgo y la rentabilidad de las inversiones inmediatas en función del contexto del mercado y las tasas de interés?**

El tema de las tasas, nosotros hacemos un análisis del negocio en sí, cuanto nos va a ser rentable, si es que es conveniente invertir y principalmente tener ese dinero que le pertenece a los socios por mucho tiempo embarcado en un negocio que tal vez no sea un depósito a corto plazo, si no me va a retornar ese dinero rapido, puede tener el interés que tenga no va a ser rentable.

**3. ¿Qué instrumentos financieros considera más adecuados para invertir excedentes de caja en el corto plazo?**

El instrumento que podemos utilizar sería el efectivo.

**Préstamos**

**1. ¿Qué tipo de evaluación financiera realiza la empresa antes de la solicitud de un préstamo?**

Bueno ahí nosotros nos basamos con lo que es un flujo de caja, cuando vamos a hacer un prestamos, para que lo saquemos, como lo podemos pagar, de donde vamos a sacar el dinero para cancelar ese prestamos, principalmente lo que nosotros siempre nos vamos a preguntar es que si el mismo dinero, la misma inversión va a generar el monto que tenemos que cancelar.



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA**  
Calidad, Pertinencia y Calidez  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**2. ¿Se realiza una evaluación del impacto en la rentabilidad por efecto de costos por préstamos?**

Si, siempre vamos a hacer eso y como te decía el tema, si es que nosotros vamos a hacer un préstamo, vamos a invertir, esa misma inversión va a tener que por lo menos dar un 70% o un 80% del total de lo que vamos a cancelar y nosotros podemos estar invirtiendo un 20% de lo que tenemos que cancelar, en el peor de los casos pues no, no vamos a pedir un préstamo sabiendo que no lo vamos a poder cancelar y que tenemos que cancelar lo que hemos solicitado, los intereses y aparte poner dinero de nuestros bolsillos.

**3. ¿Cómo se garantiza el cumplimiento de los préstamos por parte de la entidad para no caer en morosidad?**

Con un buen análisis en el flujo de caja y siguiendo el procedimiento de caja, es una de las estrategias principales que se tiene para no poder caer en morosidad, cumplir y que en algún momento ir viendo los índices que está dando resultados o no está dando resultados a futuro si es que vas invertir más o vas a tener que poner de tu bolsillo o si en verdad fue rentable.

**Aportación de socios**

**1. ¿El aporte de los socios se encuentra íntegramente registrado por parte de la entidad?**

Si, nosotros registramos las aportaciones mensualmente ya que de eso mismo nosotros cancelamos sueldos a empleados.

**2. ¿Cómo se miden contablemente las acciones para el registro en el patrimonio de la entidad?**

El tema de las acciones las hemos categorizado según como están en las Superintendencia de Compañías, en este caso las acciones de TRANSGUABE S.A. valen \$20,00 dólares cada una, y de ahí en adelante lo que hemos hecho es ponerlo como aportaciones mensuales y futuras capitalizaciones de algún proyecto que vayamos a hacer.

**3. ¿Cómo la entidad garantiza la transparencia y buen uso de los capitales aportados por los socios?**

El tema de como transparentarle al socio es simplemente dándole los estados de resultados, balances a fin de año o trimestral o semestral como la empresa lo tenga predefinido, en este caso, TRASNGUABE S.A. lo tiene definido como anual, pero de igual manera los socios siempre están pendientes y se les esta dando los balances y todo este tema de la información que se necesita tanto como para hacer préstamos o por el simple hecho de saber si están cancelando a todos los proveedores, a todos los empleados y para que no haya discusiones entre socios siempre se les da trimestral un resumen o algo corto, pero el principal se les da a fin de año.



Firmado electrónicamente por:  
**RAUL ANGEL FAREZ MEJIA**

Validar únicamente con FirmaEC

Ing. Raúl Ángel Farez Mejía  
Contador  
CI: 0705049807