

LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO SUSTANCIAL Y FINANCIERO EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR PRIVADO

Julio Gómez Méndez

Edwar Rafael Enciso Huilca



NOVO MUNDO

Julio Gómez Méndez

Correo: julio.gomez@unsch.edu.pe

Perfil: Doctor en Contabilidad.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-0379-0349>

Afiliación: Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga.

Edwar Rafael Enciso Huillca

Correo: edwar.enciso@unsch.edu.pe

Perfil: Contador Público colegiado, Maestro en Auditoría Integral, Maestro en Gestión Pública, Diplomado en Administración.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-2759-9135>

Afiliación: Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga.

LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO SUSTANCIAL Y FINANCIERO EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR PRIVADO

Julio Gómez Méndez

Edwar Rafael Enciso Huillca



Todas nuestras publicaciones son sometidas a revisión doble-ciego de pares externos (*Peer Review Double Blinded*).

Esta publicación cuenta con licencia Creative Commons Reconocimiento - NoComercial - SinObraDerivada 3.0 Unported License.



ISBN: 978-9942-7271-0-7

© Julio Gómez Méndez

© Edwar Rafael Enciso Huillca

2024

DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.13376438>

© Editorial Novo Mundo

Guayaquil, Ecuador.

www.editorialnovomundo.com

Queda prohibida la reproducción bajo cualquier modalidad de toda o una parte de esta obra sin autorización expresa del titular de los derechos.

Diseño de carátula y composición: Editorial Novo Mundo

Edición electrónica: Editorial Novo Mundo

Editado en Ecuador/ *Published in Ecuador*

LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO SUSTANCIAL Y FINANCIERO EN LA GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR PRIVADO

Julio Gómez Méndez

Edwar Rafael Enciso Huillca



ÍNDICE

INTRODUCCIÓN	10
---------------------------	-----------

CAPÍTULO I

ANÁLISIS DE LOS ELEMENTOS CONTABLES EN LAS EMPRESAS.	13
--	-----------

1.1. Estudios de la Contabilidad.	13
1.2. Estudios de factibilidad.	15
1.3. Estudios administrativos.	18
1.4. Análisis financiero	22
1.5. Métodos de estrategias contables	25

CAPÍTULO II

CAPACITACIÓN GERENCIAL EN LA INDUSTRIA COMO PARTE DE LA GESTIÓN E INFORMACIÓN CONTABLE	29
---	-----------

2.1. Principios básicos contables para gerentes	29
2.2. Estudios contables corporativos	32
2.3. Instrucción básica de manejo de recursos financieros.....	35

2.4. Estrategias de la contabilidad	38
2.5. Percepción del Gerente Comercial.....	41
2.6. Apoyo contable en la toma de decisiones	44

CAPÍTULO III

CAPACITACIÓN GERENCIAL EN LA INDUSTRIA COMO PARTE DE LA GESTIÓN E INFORMACIÓN CONTABLE

3.1. Diferencias entre empresas e industrias	48
3.2. Presupuestos industriales	50
3.3. Participación contable en las industrias y en las empresas.....	53
3.4. Márgenes de ganancias.....	56
3.5. Estudio de Gestión Financiera.....	58
3.6. Contextualización problemática presupuestaria.....	60

CAPÍTULO IV

CAPACITACIÓN GERENCIAL EN LA INDUSTRIA COMO PARTE DE LA GESTIÓN E INFORMACIÓN CONTABLE

4.1 Aspectos metodológicos	63
4.2 Hallazgos.....	65
4.3 Discusión de resultados	79
4.4 Conclusiones.	81
Reflexiones finales.....	84
Referencias Bibliográficas	87

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1	
<i>Tipos de organización empresarial.....</i>	66
Tabla 2	
<i>Fecha de inicio de actividades.....</i>	66
Tabla 3	
<i>Marca</i>	67
Tabla 4	
<i>Tamaño de bebidas gaseosas.....</i>	68
Tabla 5	
<i>Envases de botellas</i>	68
Tabla 6	
<i>Capacidad instalada (cajas por día)</i>	69
Tabla 7	
<i>Utilización de la capacidad instalada (%).....</i>	69
Tabla 8	
<i>Insumos que utilizan.....</i>	70
Tabla 9	
<i>Volumen de producción diaria (cajas).....</i>	71
Tabla 10	
<i>Disminución de la producción en época de lluvia (%)</i>	71
Tabla 11	
<i>Mercado que abastece.....</i>	72
Tabla 12	
<i>Máquinas que utilizan en la fabricación.. ..</i>	72
Tabla 13	
<i>Tributos que afecta.....</i>	72
Tabla 14	
<i>Medidas de protección que solicitaría al gobierno.....</i>	73

Tabla 15	
<i>Tipo de informaciones que requiere.....</i>	<i>73</i>
Tabla 16	
<i>Participación del contador en la empresa es imprescindible... ..</i>	<i>73</i>
Tabla 17	
<i>Tipo de información que proporciona a la gerencia.....</i>	<i>74</i>
Tabla 18	
<i>Documentos sustentatorios del gasto, costos e ingresos son proporcionados... ..</i>	<i>74</i>
Tabla 19	
<i>Documentos antes referidos son proporcionados... ..</i>	<i>74</i>
Tabla 20	
<i>Sobre Control de Inventario... ..</i>	<i>74</i>
Tabla 21	
<i>Ventas declaradas - Mes de enero 1996 (cajas)... ..</i>	<i>75</i>
Tabla 22	
<i>Ventas declaradas - Mes de marzo 1996 (cajas)... ..</i>	<i>75</i>
Tabla 23	
<i>Cuadro de ventas no declaradas - marzo 1996 (cajas).....</i>	<i>76</i>
Tabla 24	
<i>Datos del Balance... ..</i>	<i>77</i>
Tabla 25	
<i>Compra de materiales e insumos afectos al IGV.....</i>	<i>78</i>
Tabla 26	
<i>Cancelación de gastos gravados con IGV... ..</i>	<i>78</i>
Tabla 27	
<i>Utilización de materiales e insumos... ..</i>	<i>79</i>

INTRODUCCIÓN

La gestión empresarial moderna exige una comprensión profunda de la información financiera y una capacidad analítica para interpretarla y utilizarla en la toma de decisiones estratégicas. La contabilidad, disciplina que registra, clasifica, analiza e interpreta la información financiera de una organización, ha experimentado una profunda transformación en las últimas décadas, trascendiendo su rol tradicional de registro para convertirse en una herramienta fundamental para la gestión empresarial, la creación de valor y la rendición de cuentas a los stakeholders.

En este contexto, la capacitación gerencial en materia contable y financiera se ha vuelto crucial para el éxito de las organizaciones. Los gerentes, independientemente de su área de especialización, necesitan un conocimiento sólido de los principios contables, las técnicas de análisis financiero y las estrategias de gestión de riesgos para tomar decisiones informadas que impulsen el crecimiento y la sostenibilidad de la empresa. La investigación contable, al analizar las prácticas contables, la calidad de la información financiera y los desafíos que enfrentan las empresas en la gestión de sus recursos financieros puede contribuir a la elaboración de políticas públicas y estrategias empresariales que promuevan el desarrollo sostenible del sector empresarial.

Este libro se centra en el análisis de la contabilidad como elemento sustancial y financiero en la gestión de las empresas del sector privado, con un enfoque particular en las pequeñas y medianas empresas (PYMES), motor

fundamental para el crecimiento económico y social. El libro se estructura en cuatro capítulos que abordan diferentes aspectos de la contabilidad y su impacto en la gestión empresarial.

El Capítulo 1, “Análisis de los elementos contables en las empresas,” explora los conceptos básicos de la contabilidad, los diferentes tipos de estudios contables, las técnicas de análisis financiero y la importancia de las estrategias contables para la optimización de la información financiera. El Capítulo 2, “Capacitación gerencial en la industria como parte de la gestión e información contable,” se centra en la importancia de la capacitación contable para los gerentes de las empresas, destacando los principios contables básicos, las herramientas de análisis financiero y las estrategias de gestión de riesgos que todo gerente debe dominar.

El Capítulo 3, “El presupuesto y su análisis numérico financiero en la industria,” aborda la importancia de la planificación financiera y la elaboración de presupuestos como herramientas para la gestión, el control y la toma de decisiones estratégicas. Este capítulo analiza las diferentes secciones del presupuesto, las técnicas de análisis financiero para la evaluación del desempeño presupuestario y los desafíos que enfrentan las empresas en la gestión presupuestaria.

El Capítulo 4, “Respuesta estadística contable en la industria del siglo XXI,” se basa en la investigación de Gómez Méndez (1996) sobre la contabilidad y la distorsión de la información en la industria de bebidas gaseosas del departamento de Ayacucho, Perú, para analizar la problemática de la información financiera en el sector PYME. Este capítulo presenta los hallazgos del estudio, discute sus implicaciones en el contexto actual y formula conclusiones relevantes para la gestión contable y financiera de las PYMES.

La investigación de Gómez (1996), si bien se centró en un contexto específico, ofrece una valiosa contextualización de los desafíos que enfrentan las PYMES en la gestión de su información financiera, evidenciando

problemáticas como la informalidad, la competencia desleal y las deficiencias en la gestión administrativa y contable, factores que aún persisten en el sector PYME de Latinoamérica.

Este libro se propone como una herramienta de consulta para estudiantes, profesionales y gerentes de empresas que buscan profundizar en la comprensión de la contabilidad y su impacto en la gestión empresarial. A través de un análisis crítico, la presentación de casos prácticos y la incorporación de investigaciones recientes, el libro busca contribuir a la formación de gerentes competentes y responsables, capaces de utilizar la información contable para tomar decisiones informadas que impulsen el crecimiento y la sostenibilidad de las empresas.

El objetivo de este libro es analizar la contabilidad como un elemento sustancial y financiero en la gestión de las empresas del sector privado, con un enfoque particular en las PYMES, y formular recomendaciones para la mejora de la gestión contable y financiera en este sector.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS DE LOS ELEMENTOS CONTABLES EN LAS EMPRESAS.

1.1. Estudios de la Contabilidad

La contabilidad, en su esencia, se ha erigido como un pilar fundamental en el entramado de la gestión empresarial, trascendiendo su rol tradicional de registro de transacciones para convertirse en una herramienta crucial para la toma de decisiones. La capacidad de la contabilidad para sintetizar la compleja realidad económica de las empresas en un lenguaje preciso y estandarizado la ha convertido en un elemento indispensable para comprender el pasado, gestionar el presente y proyectar el futuro de las organizaciones. Sin embargo, la evolución del entorno empresarial, marcado por la globalización, la digitalización y la creciente complejidad de los mercados, ha exigido una transformación en el modo en que se concibe y se aplica la contabilidad.

Uno de los aspectos más relevantes en esta transformación es la creciente necesidad de integrar el análisis financiero a la contabilidad. Si bien la contabilidad se ha encargado tradicionalmente de registrar y clasificar las

transacciones económicas, el análisis financiero busca interpretar la información contable, buscando patrones, tendencias y relaciones que permitan comprender la situación real de la empresa y su posible evolución. La conjunción de ambas disciplinas es crucial para el desarrollo de estrategias empresariales eficientes y para la toma de decisiones informadas.

En este contexto, la irrupción del valor razonable como criterio de medición contable ha generado un debate significativo en el ámbito financiero. Si bien este modelo ofrece ventajas en términos de relevancia, al reflejar de manera más precisa la situación actual de los activos y pasivos, también ha suscitado preocupaciones respecto a su fiabilidad, especialmente en lo que respecta a la determinación de los importes razonables. La selección entre el modelo del costo y el modelo del valor razonable no es una decisión trivial para la gerencia, ya que tiene un impacto directo en las medidas de desempeño, como la rentabilidad y el endeudamiento, y en la percepción de los usuarios de la información financiera.

Los estudios realizados por Christensen y Nikolaev (2013) evidencian que la decisión de optar por el modelo del valor razonable está influenciada por las fuerzas del mercado y por el perfil de gestión de la empresa. Las entidades que operan en mercados líquidos, donde la obtención de valores razonables es menos costosa, son más propensas a utilizar este modelo. De igual forma, las empresas que buscan proyectar una imagen de gestión dinámica y orientada al crecimiento ven en la aplicación del valor razonable una oportunidad para mostrar una mejor rentabilidad y una posición financiera más sólida.

Sin embargo, es crucial considerar que la aplicación del valor razonable puede generar asimetrías de información si los usuarios no cuentan con un conocimiento profundo del modelo y sus implicaciones. La gerencia debe ser consciente de este riesgo y comunicar de manera transparente las políticas contables empleadas, incluyendo la justificación de la elección del valor razonable, los métodos de medición utilizados y las posibles incertidumbres asociadas a la determinación de los importes.

Por otro lado, el uso del valor razonable como criterio de medición puede afectar la comparabilidad de la información financiera entre empresas. Como señalan Díaz et al., (2012), las diferencias en las normas contables y tributarias, sumadas a la flexibilidad en la elección de los métodos de valoración, pueden dificultar la comparación entre empresas que operan en diferentes jurisdicciones o que aplican criterios distintos para determinar los valores razonables.

En este sentido, la investigación contable juega un papel fundamental para identificar las áreas donde la aplicación del valor razonable genera mayores desafíos y proponer soluciones para mejorar la fiabilidad y comparabilidad de la información financiera. Saavedra y Saavedra (2015) destacan la necesidad de investigaciones que aborden temas emergentes como el capital intelectual, la responsabilidad medioambiental y la información contable prospectiva. Estos temas, aunque no siempre son susceptibles de medición a valor razonable, son de gran importancia para comprender la situación real de la empresa y su posible evolución.

En definitiva, la contabilidad, como disciplina en constante evolución, debe adaptarse a las nuevas realidades del entorno empresarial para continuar siendo una herramienta útil para la toma de decisiones. La integración del análisis financiero, la incorporación de criterios de medición como el valor razonable y el desarrollo de investigaciones que aborden temas emergentes son elementos clave en esta transformación. La contabilidad del futuro deberá ser capaz de ofrecer información relevante, fiable y comparable, que permita a los usuarios comprender la compleja realidad de las empresas y tomar decisiones informadas.

1.2. Estudios de factibilidad

Los estudios de factibilidad se erigen como un pilar fundamental en el proceso de toma de decisiones empresariales, especialmente al momento de evaluar la viabilidad de un nuevo proyecto o la implementación de cambios significativos en la estructura y funcionamiento de una

organización. Estos estudios, basados en un análisis profundo y sistemático de la información disponible, buscan determinar si un proyecto es técnicamente viable, económicamente rentable y financieramente sostenible. En este contexto, la contabilidad juega un papel crucial al proporcionar la información financiera necesaria para evaluar la viabilidad económica y financiera del proyecto.

El análisis de los estados financieros, mediante la aplicación de razones financieras, índices de rentabilidad y proyecciones de flujo de caja, es una herramienta fundamental para evaluar la capacidad del proyecto para generar ingresos, cubrir sus costos y generar un retorno de la inversión que satisfaga las expectativas de los inversionistas. La contabilidad, al proporcionar un lenguaje preciso y estandarizado para la representación de la realidad económica, permite a los analistas financieros evaluar la solidez del proyecto, identificar sus puntos fuertes y débiles y determinar su capacidad para generar valor en el largo plazo.

La determinación del valor de una empresa es un aspecto clave en los estudios de factibilidad, especialmente al momento de evaluar la posibilidad de una adquisición, fusión o inversión en un nuevo proyecto. Pérez (2010) explora los factores que influyen en la valoración de las empresas informativas, destacando la importancia de considerar no solo los elementos tangibles, como los activos materiales, sino también los intangibles, como la marca, el goodwill y la reputación. Estos elementos, aunque difíciles de cuantificar, tienen un impacto significativo en el valor de la empresa y su capacidad para generar beneficios futuros.

La investigación contable ha avanzado en el desarrollo de métodos para valorar los elementos intangibles, reconociendo su creciente importancia en la economía actual. Sin embargo, la valoración de estos elementos sigue siendo un desafío, ya que su cuantía depende de factores subjetivos y de la percepción del mercado. En este sentido, la gerencia debe ser consciente de las limitaciones de los métodos de valoración existentes y utilizarlos con cautela, complementando el análisis cuantitativo con un

análisis cualitativo que considere la estrategia, la imagen corporativa, la calidad del producto y la relación con los clientes.

La evaluación de la liquidez y la solvencia del proyecto son otros aspectos críticos en los estudios de factibilidad. La liquidez se refiere a la capacidad del proyecto para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo, mientras que la solvencia se relaciona con la capacidad de cubrir sus deudas de largo plazo. El análisis de las ratios financieras, como la ratio de liquidez corriente, la ratio de endeudamiento y la ratio de cobertura de intereses, permite a los analistas financieros evaluar la solidez del proyecto y su capacidad para generar suficiente flujo de caja para cubrir sus obligaciones financieras.

La aplicación del valor razonable como criterio de medición contable, si bien ofrece ventajas en términos de relevancia al reflejar la situación actual de los activos y pasivos, también puede afectar la percepción de la liquidez y solvencia del proyecto. Como advierten Díaz et al., (2012), las diferencias en la medición y reconocimiento de propiedades, planta y equipo bajo las normas contables y las normas tributarias pueden generar distorsiones en la interpretación de los ratios financieros. La gerencia debe ser consciente de este riesgo y comunicar de manera transparente las políticas contables empleadas, incluyendo la justificación de la elección del valor razonable, los métodos de medición utilizados y las posibles incertidumbres asociadas a la determinación de los importes.

Los estudios de factibilidad deben ir más allá del análisis financiero para considerar los aspectos técnicos, legales, sociales y ambientales del proyecto. La viabilidad técnica se refiere a la capacidad de la empresa para ejecutar el proyecto con la tecnología y los recursos humanos disponibles. La viabilidad legal implica el cumplimiento de las normas y regulaciones aplicables al sector. La viabilidad social se relaciona con el impacto del proyecto en la comunidad y su aceptación por parte de los stakeholders. La viabilidad ambiental se refiere al impacto del proyecto en el medio ambiente y su sostenibilidad a largo plazo.

La contabilidad, al proporcionar un lenguaje común para la representación de la realidad económica, facilita la integración de los diferentes aspectos que se evalúan en los estudios de factibilidad. El uso de sistemas de información contable integrados, que permitan capturar y analizar datos no solo financieros, sino también técnicos, legales, sociales y ambientales, puede mejorar la calidad y utilidad de los estudios de factibilidad.

En este sentido, la investigación contable puede contribuir al desarrollo de nuevas metodologías para la integración de la información no financiera en los estudios de factibilidad, y para la valoración de los impactos sociales y ambientales de los proyectos. Como proponen Saavedra y Saavedra (2015), la investigación contable debe avanzar en el desarrollo de la información contable prospectiva, que permita a los usuarios evaluar no solo el desempeño financiero del proyecto, sino también su impacto en el largo plazo y su contribución al desarrollo sostenible.

Los estudios de factibilidad, basados en un análisis integral de la información disponible y en la aplicación de herramientas contables y financieras, son una herramienta crucial para la toma de decisiones empresariales informadas. La contabilidad, en su proceso de transformación hacia una disciplina más analítica y orientada al futuro, juega un papel fundamental en la mejora de la calidad y utilidad de estos estudios, contribuyendo a la generación de valor en las organizaciones y a la toma de decisiones que promuevan el desarrollo sostenible.

1.3. Estudios administrativos

Los estudios administrativos se erigen como un componente crucial en el análisis integral de la gestión empresarial, complementando la información financiera proporcionada por la contabilidad con una perspectiva que abarca la estructura organizacional, los procesos, los sistemas de control interno, la cultura empresarial y la toma de decisiones. Esta visión holística de la gestión empresarial permite comprender cómo los aspectos administrativos influyen en el desempeño financiero de la

organización y cómo la información contable puede ser utilizada para mejorar la eficiencia, la eficacia y la rentabilidad de las operaciones.

La integración de la información contable y administrativa no solo se limita a la obtención de una visión completa del pasado, sino que, de manera fundamental, busca identificar las áreas de mejora, optimizar los procesos, fortalecer los controles internos y desarrollar estrategias que permitan a la empresa alcanzar sus objetivos y adaptarse a un entorno empresarial cada vez más competitivo y complejo. Correa (2005) destaca la importancia de trascender la visión tradicional de la contabilidad como un sistema de registro pasivo para convertirla en una herramienta activa para la gestión empresarial, anticipándose al futuro y utilizando la información contable para prever y adelantarse a los cambios del entorno.

En este contexto, la investigación contable juega un papel crucial para desarrollar nuevas metodologías que permitan integrar la información administrativa a los análisis financieros. Saavedra y Saavedra (2015) destacan la necesidad de investigaciones que aborden temas emergentes como el capital intelectual, la responsabilidad medioambiental y la información contable prospectiva, áreas que exigen una visión integral de la gestión empresarial y que no pueden ser abordadas únicamente desde una perspectiva financiera. La contabilidad del futuro deberá ser capaz de capturar, procesar y analizar información no solo financiera, sino también administrativa, social y ambiental, para ofrecer una visión completa y multidimensional del desempeño empresarial.

El análisis de la estructura organizacional, la eficiencia de los procesos y la eficacia de los sistemas de control interno son elementos clave en los estudios administrativos. La estructura organizacional define las relaciones de autoridad, responsabilidad y comunicación dentro de la empresa, y su diseño debe ser congruente con la estrategia y los objetivos de la organización. La eficiencia de los procesos se refiere a la capacidad de la empresa para optimizar el uso de los recursos, minimizar los costos y maximizar la productividad. La eficacia de los sistemas de control interno se relaciona

con la capacidad de la empresa para mitigar los riesgos, asegurar la fiabilidad de la información financiera y cumplir con las normas y regulaciones aplicables.

La información contable puede ser utilizada para evaluar la eficiencia de los procesos, mediante la aplicación de técnicas de análisis de costos, análisis de tiempos y movimientos, y análisis de la cadena de valor. La contabilidad de gestión, rama de la contabilidad que se enfoca en la provisión de información para la toma de decisiones internas, proporciona herramientas para identificar las áreas donde se pueden mejorar los procesos, reducir los costos y aumentar la productividad.

La evaluación de los sistemas de control interno se basa en un análisis de los riesgos a los que está expuesta la empresa, la identificación de los controles existentes y la evaluación de su diseño e implementación. La contabilidad, al proporcionar información sobre las transacciones económicas y financieras de la empresa, permite a los auditores internos y externos evaluar la eficacia de los controles internos para prevenir y detectar fraudes, errores y otras irregularidades. La implementación de sistemas de información contable integrados, que permitan capturar y analizar datos en tiempo real, puede mejorar la eficacia de los controles internos y facilitar la detección temprana de posibles problemas.

La cultura empresarial, entendida como el conjunto de valores, creencias y normas que guían el comportamiento de los miembros de la organización, también es un elemento crucial en los estudios administrativos. Una cultura empresarial sólida, que promueva la ética, la transparencia, la responsabilidad social y la innovación, puede tener un impacto positivo en el desempeño financiero de la empresa. La contabilidad, al proporcionar información sobre el cumplimiento de las normas éticas, la gestión de los riesgos sociales y ambientales, y la inversión en innovación, puede contribuir a la evaluación de la cultura empresarial y su impacto en la sostenibilidad de la organización.

La toma de decisiones es un proceso complejo que involucra la identificación de las alternativas disponibles, la evaluación de sus ventajas y desventajas, la selección de la mejor opción y la implementación de la decisión. La información contable, al proporcionar datos sobre el pasado y proyecciones sobre el futuro, juega un papel crucial en la toma de decisiones. El análisis de los estados financieros, la evaluación de la rentabilidad de los proyectos, la gestión de los riesgos y la optimización del uso de los recursos son elementos clave en el proceso de toma de decisiones.

La investigación contable puede contribuir a mejorar la calidad de la información utilizada en la toma de decisiones, mediante el desarrollo de modelos predictivos, la incorporación de técnicas de análisis de riesgos y la integración de la información no financiera. Como señalan Correa et al., (2010), el análisis financiero integral, que va más allá de los cálculos matemáticos y considera el contexto, las características específicas de cada organización y los factores cualitativos, puede mejorar significativamente la calidad de la información utilizada en la toma de decisiones.

Los estudios administrativos, al integrar la información contable con la perspectiva de la gestión empresarial, proporcionan una visión completa y multidimensional del desempeño de la organización. La contabilidad, en su proceso de transformación hacia una disciplina más analítica y orientada al futuro, juega un papel crucial en la mejora de la calidad y utilidad de estos estudios, contribuyendo a la generación de valor en las organizaciones y a la toma de decisiones que promuevan el desarrollo sostenible. La investigación contable tiene un amplio campo de acción para desarrollar nuevas metodologías que permitan integrar la información administrativa a los análisis financieros, y para capturar y procesar información no financiera que enriquezca la comprensión del desempeño empresarial.

1.4. Análisis financiero

El análisis financiero, disciplina que busca interpretar la información contable para comprender la realidad económica y financiera de una empresa, se ha erigido como una herramienta fundamental en la gestión empresarial moderna. Su capacidad para sintetizar la compleja información contenida en los estados financieros en indicadores, ratios y proyecciones facilita la toma de decisiones estratégicas informadas, la evaluación del desempeño empresarial y la identificación de oportunidades y riesgos. En este contexto, la evolución del entorno empresarial, marcado por la globalización, la digitalización y la creciente incertidumbre de los mercados, ha exigido un análisis financiero más sofisticado, que integre no solo la información financiera tradicional, sino también variables cualitativas, como la estrategia, la cultura empresarial, el perfil de la gestión y la percepción del mercado.

Tradicionalmente, el análisis financiero se ha centrado en la aplicación de ratios y porcentajes para evaluar la liquidez, la solvencia, la rentabilidad y la estructura financiera de la empresa. Sin embargo, como argumenta Díaz (2012), el análisis contable tradicional presenta limitaciones, al basarse en un modelo estático que no considera la realidad y los condicionantes de la estructura económica y financiera de la empresa. El autor propone una nueva visión del análisis contable, que redefine los conceptos tradicionales y los calcula e interpreta de una manera distinta, buscando un enfoque más práctico y empresarial que responda a las necesidades de la gestión moderna.

La irrupción del valor razonable como criterio de medición contable ha tenido un impacto significativo en el análisis financiero. Si bien este modelo ofrece ventajas en términos de relevancia, al reflejar de manera más precisa la situación actual de los activos y pasivos, también ha suscitado preocupaciones respecto a su fiabilidad, especialmente en lo que respecta a la determinación de los importes razonables. Como señalan Díaz et al., (2012), las diferencias en la medición y reconocimiento de propiedades,

planta y equipo bajo las normas contables y las normas tributarias, sumadas a la flexibilidad en la elección de los métodos de valoración, pueden dificultar la comparación entre empresas y generar distorsiones en la interpretación de los ratios financieras.

La selección entre el modelo del costo y el modelo del valor razonable no es una decisión trivial para la gerencia, ya que tiene un impacto directo en la percepción de la rentabilidad, la liquidez y la solvencia de la empresa, y en la percepción de los usuarios de la información financiera. Christensen y Nikolaev (2013) evidencian que la decisión de optar por el modelo del valor razonable está influenciada por las fuerzas del mercado y por el perfil de gestión de la empresa. Las entidades que operan en mercados líquidos, donde la obtención de valores razonables es menos costosa, son más propensas a utilizar este modelo. De igual forma, las empresas que buscan proyectar una imagen de gestión dinámica y orientada al crecimiento ven en la aplicación del valor razonable una oportunidad para mostrar una mejor rentabilidad y una posición financiera más sólida, lo que puede resultar atractivo para potenciales inversores.

La gerencia debe ser consciente de que la aplicación del valor razonable puede generar asimetrías de información si los usuarios no cuentan con un conocimiento profundo del modelo y sus implicaciones. Es crucial comunicar de manera transparente las políticas contables empleadas, incluyendo la justificación de la elección del valor razonable, los métodos de medición utilizados y las posibles incertidumbres asociadas a la determinación de los importes.

El análisis financiero integral, como lo define Correa et al., (2010), busca ir más allá de los cálculos matemáticos y considerar el contexto, las características específicas de cada organización y los factores cualitativos que pueden influir en su desempeño. Este enfoque holístico del análisis financiero permite comprender la realidad empresarial desde una perspectiva más amplia, integrando la información contable con la estrategia, la cultura empresarial, el perfil de la gestión y la percepción del mercado.

La investigación contable juega un papel vital para desarrollar nuevas metodologías que permitan integrar la información no financiera a los análisis financieros, y para comprender cómo los aspectos cualitativos influyen en el desempeño financiero de la empresa. Saavedra y Saavedra (2015) destacan la importancia de la investigación en áreas como el capital intelectual, la responsabilidad medioambiental y la información contable prospectiva. Estas áreas, aunque no siempre son susceptibles de medición a valor razonable, son cruciales para comprender la situación real de la empresa y su posible evolución.

En este sentido, el análisis del capital intelectual, definido como el conjunto de activos intangibles que permiten a la empresa generar valor, se ha convertido en un área de creciente interés para el análisis financiero. La valoración de elementos como el conocimiento, la experiencia, la innovación, la marca, la reputación y la cultura empresarial, aunque desafiante, es crucial para comprender la capacidad de la empresa para generar beneficios futuros.

La responsabilidad medioambiental también se ha integrado al análisis financiero, reconociendo el impacto que las actividades empresariales tienen en el medio ambiente. La evaluación de los riesgos ambientales, la medición de las emisiones de gases de efecto invernadero, la gestión de los residuos y la inversión en tecnologías limpias son elementos que se han integrado a los análisis financieros, buscando evaluar la sostenibilidad de la empresa y su impacto en el largo plazo.

La información contable prospectiva, que busca proyectar el desempeño futuro de la empresa, también ha ganado importancia en el análisis financiero. El desarrollo de modelos predictivos, la simulación de escenarios y la incorporación de técnicas de análisis de riesgos permiten a los analistas financieros anticiparse a los cambios del entorno y evaluar la viabilidad de los planes estratégicos de la empresa.

En definitiva, el análisis financiero, como disciplina en constante evolución, debe adaptarse a las nuevas realidades del entorno empresarial para continuar siendo una herramienta útil para la toma de decisiones. La integración de la información no financiera, la incorporación de criterios de medición como el valor razonable y el desarrollo de investigaciones que aborden temas emergentes son elementos clave en esta transformación. El análisis financiero del futuro deberá ser capaz de ofrecer información relevante, fiable y comparable, que permita a los usuarios comprender la compleja realidad de las empresas y tomar decisiones informadas.

1.5. Métodos de estrategias contables

Las estrategias contables, entendidas como el conjunto de decisiones y prácticas adoptadas por la gerencia para reflejar la realidad económica de la empresa en la información financiera, juegan un papel crucial en el desempeño y la percepción de la organización. Estas estrategias, que van más allá de la simple aplicación de las normas contables, buscan optimizar la presentación de la información financiera para alcanzar objetivos específicos, como la atracción de inversores, la obtención de financiación, la mejora de la imagen empresarial o la reducción de la carga fiscal. En este contexto, la elección de los métodos contables, la aplicación de criterios de valoración, la gestión de las provisiones y el reconocimiento de ingresos y gastos, son elementos clave en el desarrollo de estrategias contables eficaces.

La creciente complejidad del entorno empresarial, marcado por la globalización, la digitalización y la incertidumbre de los mercados, ha exigido una mayor sofisticación en las estrategias contables. La necesidad de adaptarse a las nuevas normativas contables internacionales, como las NIIF, y de responder a las demandas de información de los usuarios, ha impulsado la búsqueda de estrategias contables que sean a la vez relevantes, fiables y comparables. En este proceso, el análisis financiero juega un papel crucial, al proporcionar herramientas para evaluar el impacto de las estrategias

contables en el desempeño empresarial y en la percepción de la organización.

Uno de los aspectos más relevantes en las estrategias contables es la elección entre el modelo del costo y el modelo del valor razonable para la medición de los activos y pasivos. Como argumentan Christensen y Nikolaev (2013), esta decisión no es trivial, ya que tiene un impacto directo en la rentabilidad, la liquidez, la solvencia y la estructura financiera de la empresa, y en la percepción de los usuarios de la información financiera. La gerencia debe sopesar cuidadosamente los beneficios y los riesgos de cada modelo, considerando las características específicas de la empresa, el entorno en el que opera y los objetivos que busca alcanzar.

La aplicación del valor razonable, si bien ofrece ventajas en términos de relevancia al reflejar la situación actual de los activos y pasivos, también puede generar mayor volatilidad en los resultados y afectar la comparabilidad de la información financiera. Las empresas que operan en mercados líquidos, donde la obtención de valores razonables es menos costosa, son más propensas a utilizar este modelo. De igual forma, las empresas que buscan proyectar una imagen de gestión dinámica y orientada al crecimiento pueden ver en la aplicación del valor razonable una oportunidad para mostrar una mejor rentabilidad y una posición financiera más sólida.

La gerencia debe ser consciente de que la aplicación del valor razonable puede generar asimetrías de información si los usuarios no cuentan con un conocimiento profundo del modelo y sus implicaciones. Es crucial comunicar de manera transparente las políticas contables empleadas, incluyendo la justificación de la elección del valor razonable, los métodos de medición utilizados y las posibles incertidumbres asociadas a la determinación de los importes.

La gestión de las provisiones, entendidas como las estimaciones realizadas por la empresa para cubrir posibles obligaciones futuras, también es un elemento clave en las estrategias contables. La creación de provisiones

puede tener un impacto significativo en la rentabilidad y la liquidez de la empresa, y su gestión debe ser realizada con prudencia y transparencia. La investigación contable ha avanzado en el desarrollo de metodologías para la estimación de las provisiones, buscando mejorar su fiabilidad y reducir la posibilidad de manipulación.

El reconocimiento de ingresos y gastos es otro aspecto crucial en las estrategias contables. La elección del momento en que se reconocen los ingresos y gastos puede afectar la rentabilidad y la liquidez de la empresa, y su gestión debe estar alineada con los principios contables generalmente aceptados. La investigación contable ha analizado las prácticas de reconocimiento de ingresos y gastos, identificando las áreas donde existe mayor riesgo de manipulación y proponiendo soluciones para mejorar la transparencia y la fiabilidad de la información financiera.

Las estrategias contables pueden ser utilizadas para optimizar la presentación de la información financiera, buscando alcanzar objetivos específicos, como la atracción de inversores, la obtención de financiación, la mejora de la imagen empresarial o la reducción de la carga fiscal. Sin embargo, es crucial que estas estrategias se desarrollen dentro del marco legal y ético, y que no se utilicen para manipular la información financiera o engañar a los usuarios.

La investigación contable juega un papel fundamental para identificar las áreas donde las estrategias contables pueden ser utilizadas para fines ilegítimos, y para proponer soluciones que mejoren la transparencia, la fiabilidad y la comparabilidad de la información financiera. Como señalan Correa et al., (2010), el análisis financiero integral, que considera el contexto, las características específicas de cada organización y los factores cualitativos, es una herramienta crucial para evaluar el impacto de las estrategias contables y detectar posibles manipulaciones.

La contabilidad del futuro deberá ser capaz de responder a las demandas de información de los usuarios, ofreciendo información relevante, fiable

y comparable, que permita a los inversores, analistas financieros y otros stakeholders tomar decisiones informadas. La investigación contable tiene un amplio campo de acción para desarrollar nuevas metodologías que permitan integrar la información no financiera a los análisis financieros, y para capturar y procesar información que enriquezca la comprensión del desempeño empresarial.

CAPÍTULO II

CAPACITACIÓN GERENCIAL EN LA INDUSTRIA COMO PARTE DE LA GESTIÓN E INFORMACIÓN CONTABLE

2.1. Principios básicos contables para gerentes

La contabilidad, tradicionalmente vista como una disciplina técnica enfocada en el registro y la clasificación de las transacciones financieras, ha experimentado una profunda transformación en las últimas décadas, convirtiéndose en una herramienta crucial para la gestión empresarial. En este contexto, los gerentes de las empresas, más allá de su área de especialización, requieren de una sólida comprensión de los principios contables básicos para poder interpretar la información financiera, tomar decisiones estratégicas informadas y evaluar el desempeño de la organización. La gestión empresarial moderna exige una visión holística que integre la información contable con los demás aspectos de la gestión, como la estrategia, la innovación, el marketing, la gestión del talento humano y la responsabilidad social.

Un gerente eficaz debe ser capaz de comprender los estados financieros básicos, como el balance general, el estado de resultados y el estado de

flujo de efectivo, y utilizar la información contenida en ellos para evaluar la liquidez, la solvencia, la rentabilidad y la estructura financiera de la empresa. Además, debe comprender los diferentes métodos de costeo, la gestión de inventarios, las políticas de depreciación y amortización, y la importancia del control interno para la fiabilidad de la información financiera. La contabilidad, al proporcionar un lenguaje preciso y estandarizado para la representación de la realidad económica, permite a los gerentes comunicar de manera efectiva la situación financiera de la empresa a los stakeholders, como los inversionistas, los acreedores, los empleados y el gobierno.

El conocimiento de los principios contables básicos es fundamental para la toma de decisiones estratégicas, como la inversión en nuevos proyectos, la expansión a nuevos mercados, la adquisición de otras empresas, la reestructuración de la organización o la gestión de la tesorería. La evaluación de la rentabilidad de los proyectos, la determinación del punto de equilibrio, el análisis de los flujos de caja y la gestión del riesgo son aspectos cruciales en la toma de decisiones que requieren una sólida comprensión de los principios contables.

La capacitación contable para gerentes debe ir más allá de la simple memorización de las normas y procedimientos contables, para fomentar el desarrollo de habilidades analíticas, de pensamiento crítico y de toma de decisiones. Los gerentes deben ser capaces de interpretar la información contable en el contexto de la estrategia empresarial, identificar las áreas de mejora, proponer soluciones para optimizar el uso de los recursos y evaluar el impacto de las decisiones en el desempeño financiero.

Como señalan Salazar et al. (2021), la contabilidad administrativa, rama de la contabilidad enfocada en la provisión de información para la toma de decisiones internas, proporciona herramientas para la planificación, el control y la optimización de los recursos. La contabilidad de costos, que se centra en la determinación y análisis de los costos de producción, juega un papel crucial en la gestión empresarial, ya que permite identificar áreas de

mejora, reducir los costos, maximizar la productividad y evaluar la rentabilidad de los productos y servicios.

La integración de la tecnología y los sistemas de información en la gestión contable es otro aspecto crucial en la capacitación contable para gerentes. Bonilla y Briceño (2006) exploran la importancia de los Sistemas de Soporte a la Decisión (DSS) y los Sistemas de Información para Ejecutivos (EIS) como herramientas que apoyan la toma de decisiones gerenciales, proporcionando información relevante y oportuna en tiempo real. Los gerentes deben estar familiarizados con las últimas tecnologías y sistemas de información contable, como los ERP (Enterprise Resource Planning), los CRM (Customer Relationship Management) y los BI (Business Intelligence), para optimizar la gestión de la información financiera y la toma de decisiones.

La percepción del gerente comercial sobre la importancia de la contabilidad y su papel en la gestión empresarial es un factor clave para el éxito de la organización. Como se observa en el estudio de Bermúdez (2017) sobre el efecto de los servicios contables en la toma de decisiones de las PYMES, muchos empresarios aún perciben la contabilidad como un requisito legal para el cumplimiento tributario, y no como una herramienta estratégica para la gestión. La capacitación contable para gerentes debe, por lo tanto, enfatizar la importancia de la contabilidad para la toma de decisiones informadas, la gestión de los recursos financieros, la evaluación del desempeño y la creación de valor.

La investigación contable juega un papel fundamental para identificar las áreas donde se requiere una mayor capacitación contable para gerentes, y para desarrollar nuevas metodologías de enseñanza que sean más efectivas y adaptadas a las necesidades del entorno empresarial actual. Como sugieren Saavedra y Saavedra (2015), la investigación contable en Latinoamérica debe avanzar en el estudio de temas emergentes como el capital intelectual, la responsabilidad medioambiental y la información contable prospectiva. La comprensión de estos temas es esencial para los gerentes

de las empresas, ya que les permite evaluar el impacto de las decisiones en el largo plazo y su contribución al desarrollo sostenible.

Los gerentes, como líderes de las organizaciones, deben promover una cultura de transparencia, ética y responsabilidad en la gestión contable. La información financiera debe ser presentada de manera clara, precisa y completa, evitando la manipulación de datos y el ocultamiento de información relevante. El cumplimiento de las normas contables y éticas, la implementación de sistemas de control interno robustos y la comunicación transparente con los stakeholders son elementos clave para generar confianza en la información financiera y en la gestión empresarial.

En conclusión, la comprensión de los principios contables básicos es fundamental para la gestión empresarial moderna. Los gerentes, independientemente de su área de especialización, deben estar capacitados para interpretar la información financiera, tomar decisiones estratégicas informadas y evaluar el desempeño de la organización. La capacitación contable para gerentes debe ir más allá de la simple memorización de las normas y procedimientos, para fomentar el desarrollo de habilidades analíticas, de pensamiento crítico y de toma de decisiones

2.2. Estudios contables corporativos

Los estudios contables corporativos se han erigido como una herramienta fundamental para comprender la compleja realidad económica y financiera de las empresas en el entorno empresarial actual. Estos estudios, que van más allá de la simple aplicación de las normas contables, buscan analizar e interpretar la información financiera para obtener una visión integral del desempeño de la organización, identificar áreas de mejora, evaluar riesgos y oportunidades, y apoyar la toma de decisiones estratégicas. La creciente globalización de los mercados, la digitalización de la información y la complejidad de los modelos de negocio han impulsado la necesidad de estudios contables corporativos más sofisticados, que integren no solo la información financiera tradicional, sino también variables

cualitativas como la estrategia, la cultura empresarial, el perfil de la gestión y la percepción del mercado.

En este contexto, la capacitación gerencial en materia contable se ha convertido en una necesidad imperante para las organizaciones. Los gerentes, como responsables de la gestión y dirección de las empresas, necesitan un conocimiento sólido de los principios contables, las técnicas de análisis financiero y las estrategias de gestión de riesgos para tomar decisiones informadas que impulsen el crecimiento y la sostenibilidad de la organización. La información contable, sin un análisis e interpretación adecuada, no es más que un conjunto de cifras que no ofrece una visión completa del desempeño empresarial. Por esto, la capacitación gerencial en contabilidad debe ser un proceso continuo que se adapte a la evolución del entorno empresarial y a las necesidades específicas de cada organización.

Los estudios contables corporativos abarcan un amplio espectro de áreas, entre las que destacan:

- **Análisis de los estados financieros:** Los estados financieros, como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, proporcionan información clave sobre la situación financiera de la empresa. El análisis de estos estados, mediante la aplicación de ratios financieros e indicadores de rentabilidad, permite a los gerentes evaluar la liquidez, la solvencia, la rentabilidad y la estructura financiera de la empresa, y detectar posibles áreas de mejora. Como señalan Saavedra y Saavedra (2015), la investigación contable ha avanzado en el desarrollo de métodos para el análisis de los estados financieros, buscando mejorar su fiabilidad y comparabilidad.
- **Evaluación del control interno:** El control interno, entendido como el conjunto de políticas y procedimientos que buscan asegurar la fiabilidad de la información financiera, el cumplimiento de las normas y regulaciones, y la eficiencia de las operaciones, es un elemento clave en la gestión empresarial. Los estudios contables corporativos analizan

la eficacia del control interno para identificar las áreas de riesgo, desarrollar planes de mejora y asegurar la integridad de la información financiera. La implementación de sistemas de información contable integrados, como lo exponen Bonilla y Briceño (2006), puede mejorar la eficacia del control interno y facilitar la detección temprana de posibles problemas.

- **Gestión de riesgos:** La gestión de riesgos, entendida como la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la empresa, es un componente crucial en la gestión empresarial moderna. Los estudios contables corporativos analizan los diferentes tipos de riesgo, como el riesgo financiero, el riesgo operativo y el riesgo de mercado, para desarrollar estrategias que permitan a la empresa mitigar su impacto. La información contable proporciona datos clave para la evaluación de los riesgos, y su análisis e interpretación permite a los gerentes tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y la implementación de controles.
- **Planificación financiera y presupuestación:** La planificación financiera, entendida como el proceso de establecer objetivos financieros y desarrollar estrategias para alcanzarlos, es un elemento crucial para el éxito empresarial. Los estudios contables corporativos ayudan a los gerentes a desarrollar planes financieros a largo plazo, analizar las alternativas de inversión, gestionar el flujo de caja y optimizar el uso de los recursos financieros. La presupuestación, como herramienta de planificación a corto plazo, se basa en la información contable para proyectar los ingresos, gastos y resultados de la empresa, y permite a los gerentes controlar el desempeño de la organización.
- **Valoración de empresas y proyectos:** La valoración de empresas, entendida como el proceso de determinar el valor económico de una empresa, es un elemento clave en fusiones y adquisiciones, inversiones estratégicas y otras decisiones financieras. Los estudios contables corporativos aplican diferentes métodos de valoración, como el descuento

de flujos de caja, el análisis comparativo de empresas y el método de las opciones reales, para determinar el valor de la empresa. La información contable es fundamental para la aplicación de estos métodos y su análisis e interpretación permite a los gerentes tomar decisiones informadas sobre el valor de la empresa.

La capacitación gerencial en estudios contables corporativos debe ser adaptada a las necesidades específicas de cada organización. Las pymes, por ejemplo, a menudo requieren un enfoque más práctico y simplificado, adaptado a su tamaño y recursos. Como señala Bermúdez (2017), las pymes carecen de formación contable interna y contratan servicios contables principalmente para cumplir con obligaciones tributarias, no para la toma de decisiones estratégicas. La capacitación contable para gerentes de pymes debe enfocarse en la contabilidad como herramienta para la gestión, mostrando cómo puede ser utilizada para mejorar la rentabilidad, la eficiencia y la sostenibilidad.

La formación contable para gerentes debe ser un proceso continuo que se adapte a la evolución del entorno empresarial. Los gerentes deben mantenerse actualizados sobre las nuevas normativas contables, las tecnologías de la información y las tendencias del mercado. La investigación contable juega un papel crucial para identificar las áreas donde la capacitación contable debe ser actualizada y para desarrollar nuevos programas de formación que respondan a las necesidades del mercado.

2.3. Instrucción básica de manejo de recursos financieros

El manejo de recursos financieros se ha convertido en un aspecto crucial para el éxito y la supervivencia de las empresas en el competitivo escenario empresarial actual. La gestión financiera, entendida como la planificación, organización, dirección y control de los recursos financieros, requiere de una instrucción básica sólida que permita a los gerentes tomar decisiones informadas y estratégicas que maximicen la rentabilidad, la eficiencia y la sostenibilidad de la organización. La volatilidad de

los mercados, la globalización de la economía y la creciente complejidad de los modelos de negocio exigen una mayor profesionalización en la gestión financiera, y la capacitación gerencial en esta área se ha convertido en una necesidad imperante para las organizaciones que buscan prosperar en el entorno empresarial actual.

Una instrucción básica de manejo de recursos financieros debe proporcionar a los gerentes las herramientas para:

- **Comprender los estados financieros:** Los estados financieros, como el balance general, el estado de resultados y el estado de flujo de efectivo, son la base para el análisis y la toma de decisiones financieras. Los gerentes deben ser capaces de leer e interpretar estos estados, identificar las tendencias clave, y utilizar la información para evaluar la situación financiera de la empresa. Como señalan Ochoa y Toscano (2015), la utilización de razones financieras o ratios, derivados de los estados financieros, es una herramienta clave para el análisis financiero, permitiendo evaluar la liquidez, la eficiencia de la actividad, la deuda o apalancamiento y el rendimiento.
- **Gestionar el flujo de caja:** El flujo de caja, entendido como el movimiento de efectivo que entra y sale de la empresa, es un elemento vital para la supervivencia de cualquier organización. Los gerentes deben ser capaces de proyectar el flujo de caja, identificar las necesidades de financiación, y tomar decisiones que optimicen la gestión del efectivo. Jiménez et al., (2013) destacan la importancia del ciclo de caja, entendido como el tiempo que transcurre desde que la empresa invierte dinero en el activo corriente hasta que lo recupera, como un elemento crucial para la gestión del efectivo.
- **Evaluar y seleccionar inversiones:** Las inversiones, entendidas como la asignación de recursos financieros a proyectos que se espera que generen un retorno futuro, son esenciales para el crecimiento y la rentabilidad de la empresa. Los gerentes deben ser capaces de evaluar la

viabilidad de los proyectos, analizar el riesgo y el retorno, y tomar decisiones de inversión estratégicas que maximicen el valor para la empresa. La instrucción básica debe proporcionar a los gerentes herramientas para analizar las diferentes alternativas de inversión, como la inversión en activos fijos, la inversión en capital de trabajo y la inversión en instrumentos financieros.

- **Financiar la empresa:** La financiación, entendida como la obtención de recursos financieros para la operación y expansión de la empresa, es un elemento clave en la gestión financiera. Los gerentes deben ser capaces de comprender las diferentes fuentes de financiación, como la financiación propia, la financiación ajena y la financiación a través del mercado de capitales, y tomar decisiones de financiación estratégicas que optimicen la estructura de capital de la empresa. La instrucción básica debe familiarizar a los gerentes con los diferentes tipos de instrumentos financieros, como las acciones, los bonos y los préstamos bancarios, y con los mecanismos de financiación a través del mercado de capitales.
- **Gestionar los riesgos financieros:** Los riesgos financieros, entendidos como la posibilidad de que los resultados financieros de la empresa se vean afectados por eventos adversos, son un componente inherente a la actividad empresarial. Los gerentes deben ser capaces de identificar, evaluar y mitigar los diferentes tipos de riesgo financiero, como el riesgo de crédito, el riesgo de mercado y el riesgo operativo. La instrucción básica debe proporcionar a los gerentes las herramientas para analizar los riesgos financieros, desarrollar estrategias de mitigación y controlar la exposición al riesgo.

La instrucción básica de manejo de recursos financieros debe ir más allá de la simple memorización de conceptos y fórmulas. Es crucial desarrollar un pensamiento crítico que permita a los gerentes analizar la información financiera en contexto, comprender sus limitaciones y utilizarla para tomar decisiones estratégicas. La investigación contable juega un papel crucial

para desarrollar nuevas metodologías y herramientas que permitan a los gerentes utilizar la información contable de manera más efectiva.

La capacitación gerencial en el manejo de recursos financieros debe considerar las particularidades del entorno empresarial. Las pymes, por ejemplo, a menudo carecen de la estructura y los recursos de las grandes empresas, por lo que requieren un enfoque más práctico y simplificado, adaptado a su tamaño y recursos. Como señalan Bermúdez (2017), las pymes contratan servicios contables principalmente para cumplir con obligaciones tributarias, no para la toma de decisiones estratégicas. La capacitación en el manejo de recursos financieros para gerentes de pymes debe enfocarse en la contabilidad como herramienta para la gestión, mostrando cómo puede ser utilizada para mejorar la rentabilidad, la eficiencia y la sostenibilidad.

La formación gerencial en el manejo de recursos financieros debe ser un proceso continuo que se adapte a la evolución del entorno empresarial. Los gerentes deben mantenerse actualizados sobre las nuevas normativas contables, las tecnologías de la información y las tendencias del mercado. La investigación contable juega un papel crucial para identificar las áreas donde la capacitación debe ser actualizada y para desarrollar nuevos programas de formación que respondan a las necesidades del mercado.

2.4. Estrategias de la contabilidad

Las estrategias de la contabilidad, entendidas como el conjunto de decisiones y prácticas adoptadas por la gerencia para reflejar la realidad económica de la empresa en la información financiera, juegan un papel crucial en el desempeño y la percepción de la organización. Estas estrategias, que van más allá de la simple aplicación de las normas contables, buscan optimizar la presentación de la información financiera para alcanzar objetivos específicos, como la atracción de inversores, la obtención de financiación, la mejora de la imagen empresarial, la minimización de la carga fiscal o la gestión eficiente de los recursos. En este contexto, la elección de los métodos contables, la aplicación de criterios de valoración,

la gestión de las provisiones y el reconocimiento de ingresos y gastos, son elementos clave en el desarrollo de estrategias contables eficaces.

La creciente complejidad del entorno empresarial, marcado por la globalización, la digitalización y la incertidumbre de los mercados, ha exigido una mayor sofisticación en las estrategias contables. La necesidad de adaptarse a las nuevas normativas contables internacionales, como las NIIF, y de responder a las crecientes demandas de información de los usuarios, ha impulsado la búsqueda de estrategias contables que sean a la vez relevantes, fiables y comparables. En este proceso, el análisis financiero juega un papel crucial, al proporcionar herramientas para evaluar el impacto de las estrategias contables en el desempeño empresarial y en la percepción de la organización.

Uno de los puntos centrales en el desarrollo de estrategias contables es la elección de la base de medición para los activos y pasivos de la empresa. La normativa contable actual, en especial las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), ofrece a las empresas la posibilidad de elegir entre el modelo del costo histórico y el modelo del valor razonable. Esta elección, como lo señalan Christensen y Nikolaev (2013), tiene un impacto significativo en la presentación de la información financiera y en la percepción de la empresa por parte de los usuarios.

El modelo del costo histórico, basado en el registro de los activos y pasivos al precio de adquisición o producción, ha sido tradicionalmente la base de la contabilidad. Este modelo ofrece ventajas en términos de fiabilidad, ya que el costo histórico es un dato objetivo y verificable. Sin embargo, en un entorno de inflación y fluctuaciones en el valor de los activos, el costo histórico puede no reflejar la realidad económica de la empresa, y la información financiera puede perder relevancia.

El modelo del valor razonable, que busca reflejar el precio al que un activo podría ser intercambiado en una transacción ordenada entre partes interesadas y debidamente informadas, ha ganado terreno en las últimas

décadas, impulsado por la necesidad de información financiera más relevante. Este modelo ofrece ventajas en términos de relevancia, ya que refleja de manera más precisa la situación actual de los activos y pasivos. Sin embargo, la determinación del valor razonable, especialmente para activos no financieros, puede ser subjetiva y requiere de un juicio profesional experto.

La elección entre el modelo del costo histórico y el modelo del valor razonable debe ser realizada con base en un análisis profundo de las características de la empresa, el entorno en el que opera, los objetivos que busca alcanzar y las necesidades de información de los usuarios. La gerencia debe ser consciente de las implicaciones de esta elección, y comunicar de manera transparente las políticas contables empleadas, incluyendo la justificación de la elección del modelo, los métodos de medición utilizados y las posibles incertidumbres asociadas a la determinación de los valores.

Las estrategias contables también abarcan la gestión de las provisiones, entendidas como las estimaciones realizadas por la empresa para cubrir posibles obligaciones futuras. La creación de provisiones impacta en la rentabilidad y la liquidez de la empresa, y su gestión debe ser realizada con prudencia, transparencia y sujeción a las normas contables.

El reconocimiento de ingresos y gastos es otro aspecto clave en las estrategias contables. La elección del momento en que se reconocen los ingresos y gastos impacta en la rentabilidad y el flujo de caja de la empresa. La gestión de estos elementos debe ser rigurosa y alineada con los principios contables generalmente aceptados, buscando reflejar la realidad económica de las transacciones.

Las estrategias contables, al igual que los demás aspectos de la gestión empresarial, deben estar alineadas con la estrategia general de la organización. El análisis del entorno, la identificación de las ventajas competitivas y la definición de los objetivos estratégicos son elementos cruciales para el desarrollo de estrategias contables eficaces.

La investigación contable juega un papel fundamental para comprender las estrategias contables utilizadas por las empresas, identificar las áreas donde existe mayor riesgo de manipulación y proponer soluciones que mejoren la transparencia, la fiabilidad y la comparabilidad de la información financiera. Como señalan Ochoa y Toscano (2015), la investigación contable debe utilizar herramientas estadísticas para analizar los estados financieros y determinar tendencias, lo que permite obtener una visión más precisa del desempeño empresarial.

La capacitación gerencial en materia de estrategias contables es fundamental para el desarrollo de una gestión financiera eficiente y responsable. Los gerentes deben comprender el impacto de las estrategias contables en el desempeño de la empresa, y ser capaces de evaluar y seleccionar las estrategias más adecuadas para alcanzar los objetivos de la organización. La instrucción básica debe proporcionar a los gerentes las herramientas para analizar la información financiera en contexto, comprender sus limitaciones y utilizarla para tomar decisiones estratégicas. La integración de la tecnología y los sistemas de información, la comprensión de temas emergentes como el capital intelectual y la responsabilidad medioambiental, y la promoción de una cultura de transparencia y ética son elementos claves para la formación de gerentes competentes y responsables.

2.5. Percepción del Gerente Comercial

La percepción del gerente comercial respecto a la contabilidad y su rol en la gestión empresarial ha experimentado una transformación significativa en las últimas décadas. Si bien tradicionalmente se consideraba a la contabilidad como una disciplina técnica, enfocada principalmente en el registro y la clasificación de las transacciones financieras, hoy en día se reconoce su importancia estratégica para el éxito y la sostenibilidad de las organizaciones. El gerente comercial moderno, inmerso en un entorno empresarial dinámico y complejo, marcado por la globalización, la digitalización y la incertidumbre de los mercados, necesita una comprensión profunda de la información contable para tomar decisiones informadas,

optimizar el uso de los recursos, gestionar los riesgos y crear valor para la empresa.

Sin embargo, a pesar de la creciente importancia que se le ha dado a la contabilidad en la gestión empresarial, la percepción del gerente comercial sobre esta disciplina aún presenta desafíos. Muchos gerentes comerciales aún perciben la contabilidad como un requisito legal para el cumplimiento tributario, y no como una herramienta estratégica para la gestión. Este desconocimiento o subvaloración de la contabilidad puede tener un impacto negativo en la toma de decisiones, la gestión de los recursos financieros, la evaluación del desempeño y la creación de valor en la empresa.

La investigación contable ha contribuido a comprender las percepciones de los gerentes comerciales respecto a la contabilidad y a identificar las áreas donde se requiere una mayor capacitación. El estudio de Bermúdez (2017), centrado en el efecto de los servicios contables en la toma de decisiones de las pymes, revela que muchas de estas empresas carecen de formación contable interna y contratan servicios contables externos principalmente para cumplir con obligaciones tributarias, no para la toma de decisiones estratégicas. Esta situación evidencia la necesidad de una mayor capacitación contable para los gerentes de las pymes, que les permita comprender el valor estratégico de la contabilidad para la gestión empresarial.

La capacitación contable para gerentes comerciales debe enfocarse en mostrar la contabilidad como una herramienta de gestión, y no como un simple requisito legal. Es crucial que los gerentes comerciales comprendan cómo la información contable puede ser utilizada para:

- Tomar decisiones informadas: La información contable proporciona datos claves para la toma de decisiones estratégicas, como la inversión en nuevos proyectos, la expansión a nuevos mercados, el lanzamiento de nuevos productos o la fijación de precios. El análisis de los estados financieros, la evaluación de la rentabilidad de los proyectos, la gestión de los riesgos y la optimización del uso de los recursos son aspectos

cruciales en la toma de decisiones que requieren una sólida comprensión de la información contable.

- Gestionar los recursos financieros: El manejo eficiente de los recursos financieros es fundamental para el éxito de cualquier organización. La información contable permite a los gerentes controlar el flujo de caja, evaluar la liquidez y la solvencia de la empresa, y tomar decisiones de financiación estratégicas. Como señalan Jiménez et al., (2013), el cálculo del ciclo de caja y del capital de trabajo son elementos cruciales para la gestión del efectivo y la determinación de las necesidades de financiación.
- Evaluar el desempeño de la empresa: La información contable permite a los gerentes evaluar el desempeño de la empresa en términos de rentabilidad, eficiencia y creación de valor. El análisis de las ratios financieras, los indicadores de rentabilidad y las proyecciones de flujo de caja proporcionan una visión objetiva del desempeño de la empresa, y permiten a los gerentes identificar áreas de mejora e implementar acciones correctivas.
- Comunicar la situación financiera a los stakeholders: La información contable es el lenguaje común que se utiliza para comunicar la situación financiera de la empresa a los stakeholders, como los inversionistas, los acreedores, los empleados y el gobierno. La presentación de la información financiera debe ser clara, precisa y transparente, y debe cumplir con las normas contables y éticas.

La percepción del gerente comercial sobre la contabilidad también está influenciada por la cultura empresarial y el estilo de liderazgo de la organización. En empresas con una cultura orientada a resultados, donde se prioriza la eficiencia y la rentabilidad, la contabilidad es vista como una herramienta clave para la toma de decisiones y el control del desempeño. En cambio, en empresas con una cultura más flexible y orientada a la innovación, la contabilidad puede ser vista como un obstáculo para la

creatividad y la agilidad.

El estilo de liderazgo también influye en la percepción de la contabilidad. Los líderes que promueven la transparencia, la participación y la toma de decisiones informadas generan una cultura donde la contabilidad es valorada como una herramienta estratégica. En cambio, los líderes autoritarios que centralizan la toma de decisiones y no promueven la transparencia pueden generar una percepción negativa de la contabilidad.

La investigación contable puede contribuir a mejorar la percepción del gerente comercial sobre la contabilidad, desarrollando nuevas metodologías y herramientas que faciliten su comprensión y su aplicación en la toma de decisiones. Es necesario desarrollar investigaciones que exploren las percepciones de los gerentes comerciales en diferentes contextos empresariales, que analicen las barreras que impiden la utilización efectiva de la información contable, y que propongan soluciones para mejorar la capacitación contable y la cultura empresarial.

2.6. Apoyo contable en la toma de decisiones

La toma de decisiones es un proceso complejo e inherente a la gestión empresarial, que implica la elección de un curso de acción entre varias alternativas, con el objetivo de alcanzar los objetivos estratégicos de la organización. En el actual entorno empresarial, marcado por la globalización, la digitalización y una creciente incertidumbre, la toma de decisiones se ha vuelto aún más desafiante. Los gerentes de las empresas, inmersos en un mar de datos e información, necesitan herramientas que les permitan analizar la situación, evaluar las alternativas, gestionar los riesgos y tomar decisiones informadas que impulsen el éxito y la sostenibilidad de la organización.

En este contexto, la información contable se erige como un pilar fundamental para la toma de decisiones. La contabilidad, al proporcionar un lenguaje preciso y estandarizado para la representación de la realidad

económica, permite a los gerentes comprender la situación financiera de la empresa, evaluar las alternativas de inversión, controlar los costos, gestionar los riesgos y comunicar de manera efectiva la información financiera a los stakeholders. La capacitación gerencial en materia contable se ha convertido en una necesidad imperante para las organizaciones que buscan prosperar en este entorno empresarial cada vez más competitivo y complejo.

El apoyo contable en la toma de decisiones abarca un amplio espectro de áreas, entre las que destacan:

- **Planeación estratégica:** La planeación estratégica, entendida como el proceso de definir la visión, la misión y los objetivos de la empresa, y desarrollar estrategias para alcanzarlos, es la base para la toma de decisiones a largo plazo. La información contable proporciona datos clave para el análisis del entorno, la identificación de las ventajas competitivas y la evaluación de la viabilidad de las estrategias. Como señala Vargas (2019), la importancia de la información contable para el desarrollo de las funciones administrativas radica en que permite un mejor cumplimiento de las actividades, así como el desarrollo de habilidades, capacidades y conocimientos en las mismas.
- **Evaluación de inversiones:** La evaluación de inversiones, ya sean en activos fijos, capital de trabajo o instrumentos financieros, requiere de un análisis riguroso del riesgo y el retorno. La información contable proporciona datos clave para la proyección de los flujos de caja, la determinación de la tasa de retorno y la evaluación del riesgo de los proyectos. La capacitación contable para gerentes debe proporcionar herramientas para aplicar diferentes métodos de evaluación de inversiones, como el valor presente neto, la tasa interna de retorno y el análisis de sensibilidad.
- **Gestión de costos:** La gestión de costos, entendida como la planificación, el control y la reducción de los costos, es un elemento crucial

para la rentabilidad de la empresa. La información contable permite a los gerentes identificar las áreas donde se pueden optimizar los costos, implementar sistemas de costeo y evaluar la eficiencia de las operaciones. Como argumentan Salazar et al., (2021), la contabilidad de costos es un factor clave en la gestión empresarial, ya que permite identificar áreas de mejora, reducir los costos, maximizar la productividad y evaluar la rentabilidad de los productos y servicios.

- **Gestión de riesgos:** La gestión de riesgos, entendida como la identificación, evaluación y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la empresa, es un componente crucial en la gestión empresarial moderna. La información contable proporciona datos claves para la evaluación de los riesgos, y su análisis e interpretación permite a los gerentes tomar decisiones informadas sobre la asignación de recursos y la implementación de controles. La capacitación contable debe proporcionar a los gerentes las herramientas para analizar los riesgos financieros, desarrollar estrategias de mitigación y controlar la exposición al riesgo.
- **Toma de decisiones operativas:** La información contable también es fundamental para la toma de decisiones operativas, como la fijación de precios, la gestión de inventarios, la producción y la comercialización. El análisis de los costos, los márgenes de ganancia y los puntos de equilibrio son elementos clave para la toma de decisiones operativas, y la información contable proporciona los datos necesarios para realizar estos análisis.

La instrucción básica de apoyo contable en la toma de decisiones debe ir más allá de la simple memorización de conceptos y fórmulas. Es crucial fomentar el pensamiento crítico que permita a los gerentes analizar la información contable en contexto, comprender sus limitaciones y utilizarla para tomar decisiones estratégicas.

La capacitación gerencial en este ámbito debe considerar las particularidades del entorno empresarial y las necesidades específicas de cada

organización. Las PYMES, por ejemplo, a menudo carecen de la estructura y los recursos de las grandes empresas, por lo que requieren un enfoque más práctico y simplificado, adaptado a su tamaño y recursos. Como señalan Bermúdez (2017), las PYMES contratan servicios contables principalmente para cumplir con obligaciones tributarias, no para la toma de decisiones estratégicas. La capacitación en el apoyo contable en la toma de decisiones para gerentes de PYMES debe enfocarse en la contabilidad como herramienta para la gestión, mostrando cómo puede ser utilizada para mejorar la rentabilidad, la eficiencia y la sostenibilidad.

La formación gerencial en este ámbito debe ser un proceso continuo que se adapte a la evolución del entorno empresarial. Los gerentes deben mantenerse actualizados sobre las nuevas normativas contables, las tecnologías de la información y las tendencias del mercado. La investigación contable juega un papel crucial para identificar las áreas donde la capacitación debe ser actualizada y para desarrollar nuevos programas de formación que respondan a las necesidades del mercado.

En definitiva, la instrucción básica de apoyo contable en la toma de decisiones es una inversión estratégica que puede generar un alto retorno para las organizaciones. Los gerentes, al contar con las herramientas para analizar e interpretar la información contable, gestionar el flujo de caja, evaluar inversiones, financiar la empresa y gestionar los riesgos, estarán mejor preparados para tomar decisiones informadas que impulsen el crecimiento y la sostenibilidad de la empresa. La investigación contable tiene un amplio campo de acción para desarrollar nuevas metodologías y herramientas que permitan a los gerentes utilizar la información contable de manera más efectiva, contribuyendo a la profesionalización de la gestión empresarial.

CAPÍTULO III

CAPACITACIÓN GERENCIAL EN LA INDUSTRIA COMO PARTE DE LA GESTIÓN E INFORMACIÓN CONTABLE

3.1. Diferencias entre empresas e industrias

Si bien los términos “empresa” e “industria” se utilizan a menudo de manera intercambiable en el lenguaje coloquial, dentro del ámbito económico y financiero representan realidades distintas con características y dinámicas propias. Una empresa se define como una unidad económica autónoma que combina factores de producción para producir bienes o servicios para el mercado. Su objetivo principal es generar valor y, en consecuencia, obtener beneficios. Las empresas pueden ser de diferentes tamaños, desde microempresas hasta grandes multinacionales, y operar en diversos sectores de la economía (Riera et al., 2020).

Por otro lado, una industria se define como un conjunto de empresas que producen bienes o servicios similares o que compiten en el mismo mercado. Es un concepto más amplio que el de empresa, pues abarca un conjunto de actores económicos que interactúan entre sí y con el entorno. Las industrias se clasifican según el tipo de producto o servicio que ofrecen,

como la industria manufacturera, la industria de servicios o la industria extractiva (Dao, 2016).

Una de las principales diferencias entre empresa e industria radica en el alcance de su análisis. El análisis a nivel de empresa se enfoca en la gestión interna, la eficiencia de sus procesos, la rentabilidad de sus inversiones y la capacidad para generar ganancias (Andrijasevic & Pasic, 2014). En cambio, el análisis a nivel de industria se centra en las fuerzas que determinan la competitividad del sector, como las barreras de entrada, la concentración del mercado, la elasticidad precio de la demanda y las regulaciones gubernamentales (Alarco, 2011).

Otra diferencia importante es la perspectiva desde la cual se analizan. El análisis a nivel de empresa suele ser interno, realizado por la gerencia o los accionistas, mientras que el análisis a nivel de industria es principalmente externo, realizado por analistas, inversores o instituciones gubernamentales (Cascino et al., 2014).

El enfoque de gestión también difiere. La gestión empresarial se centra en la optimización de los procesos internos, la eficiencia en el uso de los recursos y la maximización de las ganancias (Avlokulov, 2016). En cambio, la gestión a nivel de industria se enfoca en el análisis del entorno competitivo, la identificación de oportunidades y amenazas, y la elaboración de estrategias para mejorar la posición del sector en el mercado.

La perspectiva del riesgo también cambia. El riesgo empresarial se asocia a la incertidumbre propia de la actividad de la empresa, como la fluctuación de la demanda, la competencia, los cambios tecnológicos o la inestabilidad económica (Arias & Cano, 2021). El riesgo a nivel de industria, además de abarcar los riesgos propios de las empresas que la componen, también considera riesgos sistémicos que afectan a todo el sector, como las regulaciones gubernamentales, las fluctuaciones en los precios internacionales de las materias primas o los cambios en las preferencias del consumidor (Che & Shinagawa, 2014).

La disponibilidad de información para el análisis también es un factor diferenciador. Para el análisis a nivel de empresa, la información proviene principalmente de los estados financieros, los registros contables y los sistemas de gestión interna. En cambio, para el análisis a nivel de industria, la información se obtiene de estadísticas sectoriales, informes de analistas, estudios de mercado y publicaciones gubernamentales. La calidad, la accesibilidad y la oportunidad de la información disponible influyen significativamente en la calidad del análisis realizado (Riera et al., 2020).

Los objetivos del análisis también divergen. El análisis a nivel de empresa busca principalmente mejorar la eficiencia operativa, la rentabilidad de las inversiones y la capacidad para generar ganancias (Ježovita, 2015). En cambio, el análisis a nivel de industria busca comprender las fuerzas que determinan la competitividad del sector, identificar oportunidades y amenazas, y elaborar estrategias para fortalecer la posición del sector en el mercado (Arias & Cano, 2021).

Comprender las diferencias entre empresa e industria es fundamental para una adecuada gestión financiera. El análisis a nivel de empresa es esencial para optimizar la eficiencia interna y la rentabilidad, mientras que el análisis a nivel de industria permite comprender el contexto competitivo y las oportunidades de crecimiento del sector. Ambas perspectivas se complementan para brindar una visión holística y apoyar la toma de decisiones estratégicas en el mundo empresarial.

3.2 Presupuestos industriales

En el complejo y dinámico entorno de la industria actual, la planificación estratégica se ha convertido en un elemento esencial para el éxito de cualquier organización. En este contexto, los presupuestos industriales juegan un papel crucial, al servir como una hoja de ruta que traduce los objetivos y estrategias de la empresa en términos financieros cuantitativos. Más que una simple proyección de ingresos y gastos, los presupuestos industriales son herramientas de gestión que permiten a las empresas

anticiparse a los desafíos del mercado, optimizar la asignación de recursos, controlar el desempeño financiero y evaluar la viabilidad de proyectos de inversión (Riera et al., 2020).

El proceso de elaboración de un presupuesto industrial implica un análisis profundo de la situación actual de la empresa, la identificación de sus fortalezas y debilidades, y la evaluación del entorno competitivo en el que opera. Se deben considerar factores internos como la capacidad de producción, la eficiencia de los procesos, la disponibilidad de recursos financieros y la calidad del equipo humano, así como factores externos como la demanda del mercado, la competencia, las regulaciones gubernamentales y las fluctuaciones en los precios internacionales de las materias primas (Che & Shinagawa, 2014).

Una vez analizados estos factores, se procede a la elaboración de las diferentes secciones del presupuesto, las cuales se interrelacionan y se complementan para brindar una visión holística de la gestión financiera de la empresa. Entre las secciones más importantes se encuentran:

- **Presupuesto de Ventas:** Constituye la base de todo el proceso presupuestario, al determinar la cantidad de bienes o servicios que la empresa espera vender en un periodo determinado. Para su elaboración, se utilizan diferentes métodos de pronóstico que consideran tanto factores históricos como las proyecciones de la demanda del mercado.
- **Presupuesto de Producción:** Define la cantidad de bienes o servicios que la empresa necesita producir para satisfacer la demanda proyectada en el presupuesto de ventas, tomando en cuenta los niveles de inventario deseados. Este presupuesto se vincula directamente con el presupuesto de materiales, mano de obra y costos indirectos de fabricación.
- **Presupuesto de Materiales:** Estima la cantidad de materias primas e insumos necesarios para la producción proyectada, considerando los

estándares de consumo y los niveles de inventario de materias primas deseados.

- Presupuesto de Mano de Obra: Determina la cantidad de horas-hombre necesarias para la producción, así como los costos asociados a la remuneración del trabajo, considerando los salarios, las prestaciones sociales y otros beneficios contractuales.
- Presupuesto de Costos Indirectos de Fabricación: Estima los costos indirectos asociados a la producción, como la depreciación de maquinaria y equipos, los servicios públicos, los alquileres y los seguros.
- Presupuesto de Gastos Operativos: Proyecta los gastos no relacionados directamente con la producción, como los gastos de administración, ventas y financieros.
- Presupuesto de Flujo de Efectivo: Proyecta las entradas y salidas de efectivo de la empresa en un periodo determinado. Esta sección es fundamental para evaluar la liquidez de la empresa y la capacidad para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo.
- Presupuesto de Inversiones: Planifica las inversiones en activos fijos que la empresa realizará en un periodo determinado, así como las fuentes de financiamiento de dichas inversiones.

La elaboración de presupuestos industriales no solo es un ejercicio técnico de proyección de cifras, sino que también involucra un proceso de negociación y toma de decisiones estratégicas. En este proceso, participan diferentes áreas de la empresa, desde la gerencia hasta los responsables de las áreas operativas (Arias & Cano, 2021). La comunicación efectiva, la coordinación y el compromiso de todos los involucrados son claves para asegurar la calidad del presupuesto y su posterior implementación.

En este contexto, el análisis financiero y contable se convierte en una herramienta fundamental para la gestión presupuestaria, pues permite evaluar la situación actual de la empresa, identificar áreas de mejora, controlar el desempeño financiero y tomar decisiones informadas (Dao, 2016). El uso de ratios financieros, el análisis vertical y horizontal de los estados financieros y la evaluación del flujo de efectivo son algunos de los instrumentos que apoyan la gestión presupuestaria.

Sin embargo, es importante tener en cuenta que los presupuestos industriales no son herramientas infalibles ni rígidas, sino que deben adaptarse a los cambios del entorno (Ježovita, 2015). La flexibilidad para ajustar el presupuesto a las nuevas realidades del mercado es fundamental para asegurar la eficiencia de la gestión financiera. La elaboración de presupuestos flexibles, la utilización de escenarios alternativos y la revisión periódica del presupuesto son algunas de las estrategias que permiten a las empresas adaptarse a los cambios del mercado.

Los presupuestos industriales son una herramienta clave para la gestión financiera en la industria, pues permiten a las empresas planificar sus actividades, asignar sus recursos de manera eficiente, controlar su desempeño financiero y tomar decisiones estratégicas informadas. La comprensión de las diferentes secciones del presupuesto, la utilización de herramientas de análisis financiero y contable, y la flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno son claves para asegurar el éxito de la gestión presupuestaria.

3.3 Participación contable en las industrias y en las empresas

La contabilidad, como disciplina que registra, clasifica, analiza e interpreta la información financiera de una organización, juega un papel crucial tanto en la gestión interna de las empresas como en la dinámica de las industrias. Su participación se extiende a diversos ámbitos, desde la elaboración de presupuestos y el control de costos hasta la evaluación del desempeño financiero, la toma de decisiones estratégicas y la rendición de cuentas a los stakeholders (Riera et al., 2020). Sin embargo, su rol ha

sido tradicionalmente analizado desde una perspectiva funcionalista, que la presenta como una herramienta neutral y objetiva al servicio de la eficiencia empresarial y el crecimiento económico.

Desde una perspectiva crítica, se argumenta que la contabilidad, más que un simple instrumento técnico, es un dispositivo que participa activamente en la construcción social de la realidad, moldeando las relaciones de poder, legitimando las decisiones gerenciales y perpetuando las lógicas del sistema capitalista (Arias & Cano, 2021). En este sentido, la participación contable en las industrias y en las empresas debe ser analizada desde una óptica que considere no solo sus aspectos técnicos y operativos, sino también sus implicaciones sociales, políticas y éticas.

A nivel de empresa, la contabilidad se utiliza principalmente para la gestión interna, el control de costos, la evaluación del desempeño financiero y la toma de decisiones. Los sistemas de contabilidad de costos, por ejemplo, permiten a las empresas determinar el costo unitario de sus productos o servicios, evaluar la eficiencia de sus procesos productivos y tomar decisiones sobre precios de venta y estrategias de producción (Dao, 2016).

El análisis financiero, basado en la interpretación de los estados financieros, proporciona información clave para la toma de decisiones estratégicas, como la obtención de financiamiento, la inversión en nuevos proyectos o la expansión a nuevos mercados (Andrijasevic & Pasic, 2014). La contabilidad, en este contexto, sirve como un instrumento para la gestión del riesgo, al proporcionar información sobre la solvencia de la empresa, su capacidad para generar ganancias y su vulnerabilidad ante las fluctuaciones del mercado (Che & Shinagawa, 2014).

A nivel de industria, la contabilidad participa en la construcción de un discurso de eficiencia y competitividad, que se materializa en indicadores como la rentabilidad, la productividad y la creación de valor (Alarco, 2011). Los análisis de ratios financieros, la evaluación del desempeño sectorial y la comparación con los estándares internacionales son algunas de

las herramientas que utiliza la contabilidad para construir este discurso.

Sin embargo, la crítica argumenta que este discurso de eficiencia, al enfocarse principalmente en la maximización de las ganancias y la optimización de los procesos productivos, puede invisibilizar las externalidades negativas de la actividad industrial, como el impacto ambiental, las condiciones laborales de los trabajadores o la concentración del mercado (Arias & Cano, 2021).

Es necesario, por tanto, deconstruir este discurso eufemístico de la contabilidad y develar las relaciones de poder que subyacen a su participación en las industrias y en las empresas. Se debe analizar cómo los sistemas de contabilidad de costos, por ejemplo, pueden servir como dispositivos de control y el aprendizaje de la disciplina por parte de los trabajadores, al tiempo que se utilizan para justificar estrategias de reducción de costos que pueden afectar sus condiciones laborales.

La crítica también cuestiona la neutralidad y objetividad que se le atribuye a la contabilidad, al argumentar que ésta refleja los intereses de los grupos de poder que la controlan, ya sean los accionistas, los gerentes o las instituciones financieras (Vestine et al., 2016). Los criterios de valoración, los métodos de cálculo y las formas de presentación de la información contable no son neutros, sino que reflejan las lógicas del sistema capitalista y sus objetivos de acumulación de capital.

La participación contable en las industrias y en las empresas es, por tanto, un tema complejo que debe ser analizado desde una perspectiva crítica que considere tanto sus aspectos técnicos y operativos como sus implicaciones sociales, políticas y éticas. La contabilidad no es un simple instrumento técnico, sino un dispositivo que participa activamente en la construcción social de la realidad, moldeando las relaciones de poder, legitimando las decisiones gerenciales y perpetuando las lógicas del sistema capitalista.

Es necesario, por tanto, deconstruir el discurso eufemístico de la contabilidad y develar las relaciones de poder que subyacen a su participación en las industrias y en las empresas. Se debe promover una contabilidad crítica que cuestione los supuestos de neutralidad y objetividad, que visibilice las externalidades negativas de la actividad industrial y que contribuya a la construcción de una economía más justa, equitativa y sostenible

3.4 Márgenes de ganancias

El margen de ganancias, una métrica financiera fundamental, representa la diferencia entre los ingresos generados por la venta de un producto o servicio y su costo de producción. Este indicador, expresado generalmente como un porcentaje de los ingresos, refleja la eficiencia de la empresa para convertir las ventas en ganancias, y se convierte en un elemento crucial para la toma de decisiones estratégicas, la evaluación del desempeño financiero y la planificación de la inversión. En el entorno dinámico de la industria actual, la obtención de márgenes de ganancia adecuados se torna un desafío constante para las empresas, debido a la presión por la competitividad, la fluctuación en los precios de las materias primas, la demanda del mercado y las regulaciones gubernamentales (Alarco, 2011).

El análisis del margen de ganancias debe considerar tanto factores internos como externos a la empresa. A nivel interno, la eficiencia de los procesos productivos, la gestión de los costos, la optimización de la cadena de suministro y la capacidad de negociación con los proveedores son elementos cruciales que influyen en la capacidad de la empresa para obtener márgenes de ganancia satisfactorios (Andrijasevic & Pasic, 2014). A nivel externo, la estructura del mercado, la elasticidad precio de la demanda, la intensidad de la competencia, las regulaciones gubernamentales y las fluctuaciones en los precios internacionales de las materias primas son factores determinantes que pueden afectar los márgenes de ganancia de una empresa (Che & Shinagawa, 2014).

Desde una perspectiva de gestión financiera, el margen de ganancias juega un papel clave en la toma de decisiones estratégicas, tales como la fijación de precios de venta, la inversión en nuevos proyectos, la expansión a nuevos mercados o la distribución de dividendos a los accionistas (Riera et al., 2020). La evaluación del margen de ganancia permite a la empresa determinar si sus operaciones son rentables, si sus estrategias de precios son adecuadas y si sus proyectos de inversión son viables (Ježovita, 2015).

Sin embargo, el análisis del margen de ganancias no solo debe enfocarse en su magnitud, sino también en su sostenibilidad en el tiempo. Un margen de ganancia elevado puede ser atractivo a corto plazo, pero si no se basa en una estrategia sólida y sostenible, puede ser vulnerable ante los cambios del entorno competitivo. La innovación tecnológica, la diferenciación de productos, la construcción de una marca sólida y la fidelización de los clientes son algunos de los elementos que pueden contribuir a la sostenibilidad del margen de ganancias en el largo plazo.

En este contexto, la contabilidad de gestión juega un papel crucial, al proporcionar información clave para el análisis del margen de ganancias. Los sistemas de contabilidad de costos permiten a las empresas determinar el costo unitario de sus productos o servicios, identificar áreas de mejora en la eficiencia de los procesos productivos y tomar decisiones sobre estrategias de precios (Dao, 2016). El análisis financiero, por otro lado, ayuda a evaluar la rentabilidad de la empresa, su capacidad para generar ganancias y su vulnerabilidad ante las fluctuaciones del mercado (Cascino et al., 2014).

Sin embargo, la crítica argumenta que la contabilidad de gestión, al enfocarse principalmente en la maximización de las ganancias, puede invisibilizar las externalidades negativas de la actividad industrial, como el impacto ambiental, las condiciones laborales de los trabajadores o la concentración del mercado (Arias & Cano, 2021). Es necesario, por tanto, ampliar la perspectiva de la contabilidad de gestión y considerar no solo los aspectos financieros, sino también los sociales, ambientales y éticos.

La obtención de márgenes de ganancia adecuados es fundamental para el éxito de las empresas en la industria actual. Sin embargo, la maximización del margen de ganancias no debe ser el único objetivo, sino que se debe buscar un equilibrio entre la rentabilidad, la sostenibilidad y la responsabilidad social. La utilización de herramientas de análisis financiero y contable, la innovación tecnológica, la diferenciación de productos, la construcción de una marca sólida y la fidelización de los clientes son algunos de los elementos que pueden contribuir a la obtención de márgenes de ganancia adecuados y sostenibles en el tiempo.

3.5 Estudio de Gestión Financiera

Un estudio de gestión financiera, pieza fundamental en la toma de decisiones estratégicas dentro de las empresas e industrias, implica un análisis exhaustivo de la situación financiera actual y pasada de una organización, con la finalidad de evaluar su desempeño, identificar áreas de mejora y proyectar escenarios futuros. Este análisis, que se basa en la interpretación de datos financieros, permite a las empresas e industrias comprender su capacidad para generar ganancias, su eficiencia en el uso de los recursos, su nivel de endeudamiento y su vulnerabilidad ante las fluctuaciones del mercado (Riera et al., 2020). La información obtenida a través de un estudio de gestión financiera se utiliza para tomar decisiones informadas sobre la inversión, el financiamiento, la gestión del riesgo, la optimización de la estructura de capital y la distribución de dividendos, entre otros aspectos clave de la gestión empresarial e industrial (Dao, 2016).

Para llevar a cabo un estudio de gestión financiera, se utilizan diversas herramientas y técnicas de análisis, entre las cuales se encuentran:

- **Análisis de ratios financieros:** Esta técnica, ampliamente utilizada, implica el cálculo e interpretación de ratios que relacionan diferentes variables financieras, con el fin de obtener información sobre la liquidez, la solvencia, la rentabilidad, la eficiencia operativa y el endeudamiento

de la empresa (Andrijasevic & Pasic, 2014). El análisis de ratios permite a las empresas e industrias comparar su desempeño con el de otras organizaciones del sector, identificar áreas de mejora y evaluar la viabilidad de proyectos de inversión.

- **Análisis de flujo de efectivo:** Este análisis, fundamental para la gestión de la liquidez, implica la evaluación de las entradas y salidas de efectivo de la empresa en un periodo determinado. Permite identificar las fuentes de generación de efectivo, las áreas que demandan mayor liquidez, y la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones financieras a corto plazo (Ježovita, 2015).
- **Análisis vertical y horizontal de los estados financieros:** El análisis vertical, también conocido como análisis de estructura, implica la evaluación de la composición de los estados financieros, expresando cada partida como un porcentaje de una base común, generalmente las ventas o los activos totales. El análisis horizontal, por otro lado, se enfoca en la evaluación de la evolución de las partidas de los estados financieros a través del tiempo, lo que permite identificar tendencias, variaciones significativas y áreas de mejora.
- **Evaluación del costo de capital:** Este análisis, crucial para la toma de decisiones de inversión, implica la determinación del costo de los recursos financieros que la empresa utiliza para financiar sus operaciones. El costo de capital es la tasa de rendimiento mínima que la empresa debe obtener en sus proyectos de inversión para satisfacer las expectativas de sus inversionistas.

El estudio de gestión financiera no solo implica la aplicación de estas técnicas de análisis, sino que también requiere un profundo conocimiento del entorno competitivo en el que opera la empresa o la industria. Se deben considerar factores como la demanda del mercado, la intensidad de la competencia, las regulaciones gubernamentales, las fluctuaciones en los precios internacionales de las materias primas y la disponibilidad de

financiamiento (Che & Shinagawa, 2014).

Asimismo, es importante considerar las perspectivas de los diferentes stakeholders de la empresa, como los accionistas, los inversionistas, los trabajadores, los proveedores y los clientes. La gestión financiera debe buscar un equilibrio entre la maximización de las ganancias, la sostenibilidad de la empresa en el largo plazo y la responsabilidad social.

Es crucial recordar que un estudio de gestión financiera no solo se enfoca en el pasado y el presente, sino que también se proyecta hacia el futuro. La elaboración de presupuestos, la planificación de la inversión, la gestión del riesgo y la optimización de la estructura de capital son elementos esenciales que permiten a las empresas e industrias anticiparse a los desafíos del mercado y asegurar su sostenibilidad en el largo plazo (Avlokulov, 2016).

En el contexto actual, marcado por la incertidumbre económica, la volatilidad de los mercados y la aceleración de los cambios tecnológicos, la importancia de los estudios de gestión financiera se ha incrementado significativamente. Las empresas e industrias necesitan adaptarse a este nuevo entorno, tomando decisiones estratégicas informadas que les permitan asegurar su competitividad y sostenibilidad en el largo plazo.

En este sentido, la contabilidad, como disciplina que registra, analiza e interpreta la información financiera, juega un papel crucial en la elaboración de estudios de gestión financiera. Sin embargo, es importante que la contabilidad adopte una perspectiva crítica que considere no solo los aspectos técnicos y operativos, sino también las implicaciones sociales, políticas y éticas de sus decisiones (Arias & Cano, 2021).

3.6 Contextualización problemática presupuestaria

La industria de bebidas gaseosas, a pesar de ser un sector dinámico con un alto potencial de crecimiento, enfrenta una serie de problemáticas que impactan negativamente su gestión financiera y dificultan

la elaboración de presupuestos precisos y efectivos. En el caso específico del departamento de Ayacucho en Perú, un estudio realizado por Gómez Méndez (1996) revela una problemática presupuestaria agudizada por la informalidad, la competencia desleal y las deficiencias en la gestión administrativa y contable, factores que distorsionan la información financiera y limitan la capacidad de las empresas para planificar, controlar y tomar decisiones estratégicas informadas.

El estudio de Gómez Méndez (1996) se centra en el análisis de la distorsión de la información contable en la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho, identificando las causas de esta distorsión, sus efectos en la gestión empresarial y las posibles estrategias para mitigarla. El autor realizó un estudio de campo que abarcó a los fabricantes de bebidas gaseosas y a los contadores que laboraban en dichas empresas, utilizando encuestas y análisis de documentación contable.

Los hallazgos del estudio revelan una serie de problemáticas que complejizan la gestión presupuestaria en este sector:

- **Informalidad y comercio clandestino:** La presencia de un alto grado de informalidad en la industria, con empresas que operan al margen de la legalidad y comercializan sus productos de forma clandestina, genera distorsiones en la información financiera, dificultando la elaboración de presupuestos realistas y afectando la capacidad del Estado para recaudar impuestos.
- **Competencia desleal:** La competencia desleal, basada en la evasión de impuestos y la venta de productos a precios artificialmente bajos, desestabiliza el mercado, afectando la rentabilidad de las empresas que operan dentro de la legalidad y dificultando la planificación de precios de venta y estrategias de mercado.
- **Deficiencias en la gestión administrativa y contable:** La falta de sistemas contables adecuados, la ausencia de controles internos efectivos y

la poca participación de los contadores en la toma de decisiones generan distorsiones en la información financiera, limitando la capacidad de las empresas para evaluar su desempeño, identificar áreas de mejora y planificar sus operaciones.

- **Uso de maquinaria y tecnología obsoleta:** La utilización de maquinaria obsoleta, además de impactar negativamente la calidad y la eficiencia de la producción, incrementa los costos por mayores necesidades de mantenimiento y reparaciones, dificultando el control presupuestario.
- **Bajo nivel de capacitación del personal:** La falta de capacitación técnica y administrativa del personal, especialmente en el área contable, dificulta la implementación de sistemas de gestión eficientes y contribuye a la distorsión de la información financiera.

La problemática presupuestaria evidenciada en la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho refleja una realidad presente en diversos sectores de la economía peruana, especialmente en aquellos donde predomina la informalidad y la pequeña empresa. Sin embargo, este estudio ofrece una valiosa contextualización de los desafíos que enfrentan las empresas al momento de elaborar e implementar sus presupuestos, destacando la importancia de la formalización, la competencia justa, la gestión eficiente y la información financiera confiable para el desarrollo sostenible de la industria.

CAPÍTULO IV

CAPACITACIÓN GERENCIAL EN LA INDUSTRIA COMO PARTE DE LA GESTIÓN E INFORMACIÓN CONTABLE

4.1 Aspectos metodológicos

La investigación de Gómez Méndez (1996) sobre la contabilidad y la distorsión de la información en la industria de bebidas gaseosas del departamento de Ayacucho, Perú, se basó en una metodología que combinó elementos cuantitativos y cualitativos, con el objetivo de obtener una comprensión profunda de la problemática en su contexto. La elección de este enfoque mixto se justifica por la naturaleza compleja del fenómeno estudiado, que requería la triangulación de diferentes fuentes de información para obtener una visión más completa y confiable de la realidad.

El estudio se centró en dos poblaciones clave: los fabricantes de bebidas gaseosas y los contadores que laboraban en dichas empresas. Para la recolección de datos, el autor utilizó dos técnicas principales: encuestas y análisis de documentación contable. La encuesta, dirigida tanto a fabricantes como a contadores, buscaba obtener información sobre las prácticas contables, la percepción de la distorsión de la información financiera

y las medidas implementadas para mitigarla. El análisis de documentación contable, por otro lado, se centró en la revisión de estados financieros, libros contables y otros documentos relevantes, con el fin de identificar las prácticas contables que contribuían a la distorsión de la información.

Si bien la metodología empleada por Gómez Méndez (1996) brinda una valiosa descripción de la problemática presupuestaria en la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho, su alcance se ve limitado por el contexto temporal y geográfico del estudio. La investigación se realizó hace más de dos décadas, y el entorno económico e industrial ha experimentado cambios significativos desde entonces. La globalización de la economía, la aceleración de los cambios tecnológicos y la implementación de nuevas regulaciones contables, entre otros factores, han transformado la gestión financiera de las empresas y han generado nuevos desafíos para la elaboración e implementación de presupuestos.

En este sentido, para actualizar y complementar el estudio de Gómez Méndez (1996), sería necesario implementar una metodología que considere los cambios en el contexto económico e industrial actual.

Una aproximación metodológica que podría utilizarse para este fin es el estudio de caso, una técnica cualitativa que permite analizar en profundidad un fenómeno contemporáneo dentro de su contexto real (Martínez Carazo, 2006). El estudio de caso permitiría seleccionar una muestra representativa de empresas de la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho, y analizar en detalle sus prácticas contables, sus procesos de elaboración presupuestaria y los factores que influyen en la distorsión de la información financiera.

La recopilación de datos podría realizarse a través de entrevistas a profundidad con los gerentes y contadores de las empresas, así como a través de la revisión de documentación contable y otros datos relevantes.

Adicionalmente, se podría utilizar el análisis de contenido para identificar los temas y patrones recurrentes en la información recopilada, y el análisis comparativo para contrastar las prácticas contables y los desafíos presupuestarios de las empresas estudiadas con los de otras empresas del sector, tanto a nivel nacional como internacional.

La triangulación de diferentes fuentes de información permitiría obtener una visión más completa y confiable de la problemática presupuestaria en la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho en el siglo XXI, y formular recomendaciones específicas para su adecuada gestión.

Finalmente, para asegurar la rigurosidad y la calidad de la investigación, es fundamental seguir los principios éticos de la investigación cualitativa, como el consentimiento informado de los participantes, la confidencialidad de la información recopilada y la objetividad en el análisis de los datos (Tracy, 2019).

4.2. Hallazgos

Este apartado presenta los resultados obtenidos a partir de la aplicación de las dos encuestas realizadas en la investigación de Gómez Méndez (1996): una dirigida a los fabricantes de bebidas gaseosas y otra a los contadores que laboraban en dichas empresas.

4.2.1 Características de las empresas

Los resultados de la encuesta realizada a los fabricantes de bebidas gaseosas en el departamento de Ayacucho se resumen a continuación:

Tabla 1.

Tipos de organización empresarial

Tipo de organización	Número de empresas
S.A.	1
S.R.Ltda.	4
E.I.R.Ltda.	5
E. Unipersonal	3
Total	13

Tabla 2.

Fecha de inicio de actividades

Fecha de inicio	Número de empresas
Año 70	1
Año 81	1
Año 85	1
Año 87	1
Año 89	1
Año 91	1
Año 92	1
Año 93	1
Año 94	1
Año 95	3
Total	13

Tabla 3.
Marcas

Inca Kola
Bimbo
Wari Kola
Kola Real
Fruit Kola
<i>Kola Latina</i>
<i>Kola Royal</i>
<i>Panchito</i>
<i>Seddia</i>
<i>Kokeida</i>
<i>Delicia</i>
<i>San Juan</i>
<i>Inti Kola</i>
<i>Super Kola</i>
<i>Kola 2,000</i>
<i>Total: 14 marcas</i>

Tabla 4.

Tamaño de bebidas gaseosas

Tamaño	Número de empresas
1 1/2 L	1
1 L	13
1/2 L	5
1/4 L	3
<i>Total</i>	<i>13</i>

Tabla 5.

Envases de botellas

Tipo de envase	Número de empresas
Propios y litografiados	1
Envases de cerveza	10
Envases de gaseosa	2
<i>Total</i>	<i>13</i>

Tabla 6.

Capacidad instalada (cajas por día)

Empresa	Capacidad instalada
A	1,000
B	1,200
C	1,000
D	1,500
E	3,000
F	2,500
G	1,200
H	800
I	500
J	200
K	100
L	100
LL	100

Tabla 7.

Capacidad instalada (cajas por día Utilización de la capacidad instalada (%))

Empresa	% Utilización
A	50
B	60
C	50

LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO SUSTANCIAL Y FINANCIERO EN LA
GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR PRIVADO

D	80
E	50
F	50
G	50
H	80
I	70
J	40
K	50
L	50
LL	100

Tabla 8.
Insumos que utilizan

Empresa	Nacional	Importado
12	X	-
1	-	X

Tabla 9.

Volumen de producción diaria (cajas)

Empresa	1 1/2 L	1 L	1/2 L	1/4 L	Total
A	400	400	150	50	1000
B	---	1000	200	---	1200
C	---	1000	200	---	1000
D	---	800	500	200	1500
E	---	600	200	100	800
F	---	500	---	---	500
G	---	600	200	---	800
H	---	300	200	---	500
I	---	300	---	---	300
J	---	50	---	---	50
K	---	50	---	---	50
L	---	100	---	---	100
LL	---	100	---	---	100
Totales	400	6250	1450	350	7450

Tabla 10.

Disminución de la producción en época de lluvia (%)

Empresa	%
10	40%
02	30%
01	25%

Tabla 11.

Mercado que abastece

Empresa	Local	Provincial	Regional
1	X	X	X
7	X	X	-
5	X	-	-

Tabla 12.

Máquinas que utilizan en la fabricación

Empresa	Manuales	Semimecanizadas
12	X	-
1	-	X

Tabla 13.

Tributos que afecta

Nº Emp.	Tributo
13	ISC
13	I.G.V
10	Impuesto Mínimo Renta
13	Impuesto a la Renta

Tabla 14.

Medidas de protección que solicitaría al gobierno

N° Emp.	Medida Protección
2	Incentivos tributarios
10	Desaparición del Impuesto Mínimo Renta
1	Modificación del ISC

Tabla 15.

Tipo de informaciones que requiere

N° Emp.	Información
13	Balance Anual para la SUNAT
08	Balance de situación y flujo de efectivo para préstamo
05	No opina

Tabla 16.

Participación del contador en la empresa es imprescindible

Empresa	Si	No
06	X	-
07	-	X

Tabla 17.

Tipo de información que proporciona a la gerencia

N° Contadores	Información
13	Declaración Jurada anual I. Renta
10	Balance de situación y flujo efect.
03	Estado de Costo de Producción

Tabla 18.

Documentos sustentatorios del gasto, costos e ingresos son proporcionados

N° Contadores	Detalle
1	En su totalidad
12	En forma parcial

Tabla 19.

Documentos antes referidos son proporcionados

N° Contadores	Detalle
01	En forma oportuna
12	En forma extemporánea

Tabla 20.

Sobre Control de Inventario

N° Contadores	Si	No
12	X	-
01	-	X

Tabla 21.

Ventas declaradas - Mes de enero 1996 (cajas)

Empresa	11/2	11/2	1/4	Total
A	2,490	2,180	2,680	1,200
B	---	8,500	850	---
C	---	6,700	---	1,980
D	---	7,500	---	---
E	---	6,500	2,050	1,900
F	---	2,850	1,300	500
G	---	2,300	---	---
H	---	2,100	---	---
I	---	650	930	---
J	---	2,100	---	---
K	---	715	---	---
L	---	2,670	---	---
LL	---	2,350	---	---
Total	2,490	45,045	7,810	4,980

Tabla 22.

Ventas declaradas - Mes de marzo 1996 (cajas)

Empresa	11/2	11/2	1/4	Total
A	2,463	2,180	2,680	1,200
B	---	8,500	810	---
C	---	6,700	2,000	2,040
D	---	7,500	---	---
E	---	6,500	---	1,350

LA CONTABILIDAD COMO ELEMENTO SUSTANCIAL Y FINANCIERO EN LA
GESTIÓN DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR PRIVADO

<i>F</i>	---	2,824	975	---
<i>G</i>	---	2,090	---	---
<i>H</i>	---	2,080	1,300	---
<i>I</i>	---	935	---	---
<i>J</i>	---	700	---	---
<i>K</i>	---	650	---	---
<i>L</i>	---	2,600	---	---
<i>LL</i>	---	2,340	---	---
<i>Total</i>	2,463	44,819	7,765	5,120

Tabla 23.

Cuadro de ventas no declaradas - marzo 1996 (cajas)

Empresa	Producto	Ventas	% Declaradas	% No declaradas
<i>A</i>	26000	8523	32.78	67.22
<i>B</i>	31200	9310	29.84	70.16
<i>C</i>	39000	8740	22.42	77.58
<i>D</i>	28000	7500	23.58	66.34
<i>E</i>	20800	7650	36.78	63.22
<i>F</i>	20900	4124	19.83	80.17
<i>G</i>	13000	3015	23.19	76.81
<i>H</i>	7,300	2,080	26.67	73.33
<i>I</i>	1,280	685	50.00	50.00
<i>J</i>	2,600	2,340	71.92	28.08
<i>K</i>	1,300	700	90.00	10.00
<i>L</i>	2,080	2,600	93.65	6.35

<i>LL</i>	<i>2,600</i>	<i>2,600</i>	<i>100.00</i>	<i>---</i>
<i>Total</i>	<i>194,480</i>	<i>60,167</i>	<i>100.00</i>	<i>134,313</i>

Promedio declarado = 30.94%

Promedio no declarado = 69.06%

Total = 100.00%

4.2.2 Caso con distorsión: Empresa “Leo” E.I.R.Ltda

Tabla 24.

Datos del Balance

Cuenta	Saldo (S/.)
10 caja y Bancos	5,300
24 materias Primas y Auxiliares	4,200
25 envases y Embalajes	6,800
33 inmuebles Maquinarias y Equipo	15,400
39 depreciación y Amortización Acumulada	4,500
40 tributos por Pagar	320
46 cuentas por Pagar Diversas	15,300
50 capital	10,000
59 resultados Acumulados	1,580

Tabla 25.

Compra de materiales e insumos afectos al IGV

Detalle	Unidad	Precio (S./)
280 bolsas de azúcar blanco importado	c/b	41.24
1200 kg. de ácido cítrico	c/Kg.	5.64
270 kg. esencia	c/Kg.	21.00
8,200 kg. de gas carbónico	c/Kg.	2.26
160 kg. ácido fosfórico	c/Kg.	4.50
20 kg. caramelin	c/Kg.	5.00
35 millares tapas corona	c/m	15.06
200 millares de etiquetas	c/m	4.50
560 kg. benzoato sodio	c/Kg	1.30
100 kg. sulfato aluminio	c/Kg	5.80
35 millares etiquetas	c/m	18.00
90 kg. soda cáustica	c/Kg.	1.90

Tabla 26.

Cancelación de gastos gravados con IGV

Detalle	Monto (S./)
Recibo de Agua	235
Recibo de Energía eléctrica	258
Recibo de Teléfono	698
Publicidad	500

Tabla 27.

Utilización de materiales e insumos

Detalle	Cantidad
Azúcar blanca	13,780 kg.
Ácido cítrico	1,170 kg.
Esencia	260 kg.
Gas carbónico	8,125 kg.
Ácido fosfórico	156 kg.
Caramelin□	16.20 Kg.
Tapas corona	34,320 unidades
Etiquetas	34,320 unidades
Benzoato sodio	552.50 Kg.
Sulfato aluminio	84.50 Kg.
Soda cáustica	79.00 Kg.

4.3 Discusión de resultados

La investigación sobre la industria de bebidas gaseosas en Ayacucho, Perú, arroja luz sobre una serie de desafíos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la gestión de sus recursos financieros y en la elaboración de presupuestos. Si bien el estudio se centró en un contexto específico y en un momento histórico particular, sus hallazgos resuenan con la realidad actual del sector PYME en Latinoamérica, evidenciando la persistencia de problemáticas como la informalidad, la competencia desleal y las deficiencias en la gestión administrativa y contable. Estos factores, interrelacionados y complejos, distorsionan la información financiera, limitan la capacidad de planificación estratégica y obstaculizan

la toma de decisiones informadas, afectando la competitividad y la sostenibilidad de las empresas.

El estudio destaca la prevalencia de la informalidad en la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho, con un alto porcentaje de empresas operando al margen de la legalidad y comercializando sus productos de forma clandestina. Esta situación, que genera distorsiones en la información financiera y afecta la recaudación fiscal, no es un caso aislado en el contexto latinoamericano. Investigaciones recientes, como la de Salazar et al. (2021), evidencian que la informalidad sigue siendo un obstáculo significativo para el desarrollo del sector PYME en la región, limitando su acceso a financiamiento, tecnología e innovación.

La informalidad, además de afectar la gestión financiera interna de las empresas, también desestabiliza el mercado, al fomentar la competencia desleal. Las empresas informales, al evadir impuestos y operar con costos más bajos, pueden ofrecer precios artificialmente bajos que erosionan la rentabilidad de las empresas que operan dentro de la legalidad. Esta práctica genera un círculo vicioso que perpetúa la informalidad y dificulta el desarrollo de un mercado competitivo y transparente.

Las deficiencias en la gestión administrativa y contable, evidenciadas en la falta de sistemas contables adecuados, la ausencia de controles internos efectivos y la limitada participación de los contadores en la toma de decisiones, agravan la problemática presupuestaria.

La investigación de Bermúdez (2017) sobre los servicios contables en las PYMES de Latinoamérica confirma esta problemática, al revelar que muchas empresas contratan servicios contables externos únicamente para cumplir con obligaciones tributarias, sin aprovechar su potencial para la toma de decisiones estratégicas y la mejora de la gestión financiera.

La falta de capacitación gerencial en materia contable y financiera es otro factor crucial que contribuye a la distorsión de la información y a

la ineficiencia en la gestión presupuestaria. El estudio revela que muchos gerentes de la industria de bebidas gaseosas carecían de conocimientos básicos sobre contabilidad, análisis financiero y gestión de riesgos.

Esta situación, que limita su capacidad para tomar decisiones informadas, también se observa en otros sectores de la economía latinoamericana. Como señalan Ochoa y Toscano (2015) en su revisión de la literatura sobre el análisis financiero en las empresas, la falta de capacitación gerencial en materia financiera es una de las principales causas de la baja eficiencia y la alta vulnerabilidad de las PYMES ante las fluctuaciones del mercado.

Los hallazgos sobre la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho, si bien se limitan a un contexto específico, tienen un valor que trasciende su ámbito temporal y geográfico.

Sus resultados revelan problemáticas que aún persisten en el sector PYME de Latinoamérica, destacando la necesidad de implementar estrategias integrales que aborden la informalidad, la competencia desleal, las deficiencias en la gestión administrativa y contable, y la falta de capacitación gerencial.

La investigación contable, al analizar estas problemáticas en diferentes contextos y sectores, puede contribuir a la elaboración de políticas públicas y estrategias empresariales que promuevan el desarrollo sostenible del sector PYME, un motor fundamental para el crecimiento económico y social de la región.

4.4. Conclusiones.

El estudio sobre la contabilidad y la distorsión de la información en la industria de bebidas gaseosas del departamento de Ayacucho, Perú, arroja conclusiones relevantes que permiten comprender la realidad de la gestión contable y financiera en este sector, marcado por la presencia de la pequeña y mediana empresa (PYME). Si bien la investigación se centró en

un contexto específico y en un momento histórico particular, sus conclusiones tienen un alcance que trasciende su ámbito temporal y geográfico, al reflejar problemáticas que aún persisten en el sector PYME, tanto en Perú como en otros países de Latinoamérica.

La investigación revela que la industria de bebidas gaseosas en Ayacucho se caracteriza por un alto grado de informalidad, con empresas operando al margen de la legalidad, evadiendo impuestos y comercializando sus productos de forma clandestina. Esta informalidad genera distorsiones significativas en la información contable, dificultando la elaboración de presupuestos realistas, la toma de decisiones informadas y el control eficiente de las operaciones. La competencia desleal, producto de la informalidad y la falta de controles, afecta la rentabilidad de las empresas que operan dentro de la legalidad y desestabiliza el mercado, perpetuando un círculo vicioso que limita el desarrollo del sector.

Las deficiencias en la gestión administrativa y contable, evidenciadas en la falta de sistemas contables adecuados, la ausencia de controles internos efectivos y la limitada participación de los contadores en la toma de decisiones, agravan la problemática. La información contable, en muchos casos, se reduce a un simple requisito para el cumplimiento tributario, sin aprovechar su potencial como herramienta para la gestión, la planificación y el control.

La investigación confirma la importancia de la capacitación gerencial en materia contable y financiera. La falta de conocimiento sobre los principios básicos de la contabilidad, las técnicas de análisis financiero y las estrategias de gestión de riesgos limita la capacidad de los gerentes para tomar decisiones informadas y optimizar el uso de los recursos, afectando la eficiencia y la rentabilidad de las empresas.

En definitiva, el estudio permite concluir que la distorsión de la información contable en la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho es un

problema complejo, producto de una serie de factores interrelacionados: la informalidad, la competencia desleal, las deficiencias en la gestión administrativa y contable, y la falta de capacitación gerencial. La solución de esta problemática requiere de un enfoque integral que abarque la promoción de la formalización, el fortalecimiento de los mecanismos de control y sanción para la competencia desleal, la mejora de la gestión empresarial y la capacitación contable y financiera de los gerentes.

REFLEXIONES FINALES

La contabilidad, como disciplina que registra, clasifica, analiza e interpreta la información financiera de una organización, ha experimentado una profunda transformación en las últimas décadas. Si bien su función principal sigue siendo la de proporcionar información precisa y confiable sobre la situación económica y financiera de las empresas, su rol ha trascendido el ámbito meramente técnico para convertirse en una herramienta estratégica para la toma de decisiones, la gestión de riesgos, la creación de valor y la rendición de cuentas a los stakeholders. La creciente complejidad del entorno empresarial, impulsada por la globalización, la digitalización y la incertidumbre de los mercados, ha exigido una contabilidad más sofisticada, que integre no solo la información financiera tradicional, sino también variables cualitativas como la estrategia, la cultura empresarial, el perfil de la gestión y la percepción del mercado.

La investigación abordada sobre la distorsión de la información contable en la industria de bebidas gaseosas de Ayacucho, Perú, ofrece un punto de partida para reflexionar sobre los desafíos que enfrentan las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la gestión de su información financiera. Si bien el estudio se centró en un contexto específico, sus hallazgos revelan problemáticas que aún persisten en el sector PYME en Latinoamérica, como la informalidad, la competencia desleal y las deficiencias en la gestión administrativa y contable. Estos factores, interrelacionados y complejos, afectan la calidad de la información financiera, limitando la

capacidad de las empresas para planificar, controlar y tomar decisiones estratégicas informadas.

La investigación contable, al analizar estas problemáticas en diferentes contextos y sectores, puede contribuir a la elaboración de políticas públicas y estrategias empresariales que promuevan el desarrollo sostenible del sector PYME, motor fundamental para el crecimiento económico y social de la región.

En este sentido, la capacitación gerencial en materia contable y financiera se convierte en una necesidad imperante. Los gerentes de las PYMES, más allá de su área de especialización, requieren una sólida comprensión de los principios contables, las técnicas de análisis financiero y las estrategias de gestión de riesgos para tomar decisiones informadas que impulsen el crecimiento y la sostenibilidad de la organización. La formación contable para gerentes debe ser un proceso continuo que se adapte a la evolución del entorno empresarial y a las necesidades específicas de cada organización.

La integración de la tecnología y los sistemas de información en la gestión contable es otro aspecto crucial para la capacitación gerencial. Las tecnologías de la información, como los sistemas ERP, los CRM y los BI, ofrecen nuevas posibilidades para la gestión de la información financiera, la automatización de procesos y la toma de decisiones. Los gerentes deben estar familiarizados con estas tecnologías y comprender su potencial para optimizar la gestión contable y financiera de la empresa.

La investigación contable también juega un papel crucial en el desarrollo de nuevas metodologías que permitan integrar la información no financiera a los análisis financieros, y para comprender cómo los aspectos cualitativos, como la estrategia, la cultura empresarial y la percepción del mercado, influyen en el desempeño financiero de la empresa. Como señalan Saavedra y Saavedra (2015), la investigación contable en Latinoamérica debe avanzar en el estudio de temas emergentes como el capital

intelectual, la responsabilidad medioambiental y la información contable prospectiva.

La comprensión de estos temas es esencial para los gerentes de las empresas, ya que les permite evaluar el impacto de las decisiones en el largo plazo y su contribución al desarrollo sostenible.

La contabilidad del futuro deberá ser capaz de responder a las demandas de información de los usuarios, ofreciendo información relevante, fiable y comparable, que permita a los inversores, analistas financieros y otros stakeholders tomar decisiones informadas. La investigación contable, al abordar las problemáticas del sector PYME, contribuir al desarrollo de una gestión financiera eficiente, transparente y responsable, que impulse el crecimiento económico y social de la región.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Alarco, G. (2011). Márgenes de ganancia, financiamiento e inversión del sector empresarial peruano (1998-2008). *Revista CEPAL*, (105), 133–150. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/11518>

Andrijasevic, M., & Pasic, V. (2014). A Blueprint of Ratio Analysis as Information Basis of Corporation Financial Management. *Problems of Management in the 21st Century*, 9(2), 117-123. <https://www.ceeol.com/search/article-detail?id=1029642>

Arias, J., & Cano, V. (2021). Contabilidad de gestión y regímenes de poder: revisión de la literatura y reflexión crítica sobre los eufemismos de los sistemas de costos en las organizaciones. *Innovar*, 31(82), 45-64. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-50512021000400045&script=sci_arttext

Avlokulov, A. (2016). Return on assets and financial soundness analysis: case study of grain industry companies in Uzbekistan. *International Journal of Management Science and Business Administration*, 3(1), 40-49. <https://ideas.repec.org/a/mgs/ijmsba/v4y2018i5p52-56.html>

- Bermúdez, L. (2017). Efecto de los servicios contables en la toma de decisiones de las PYMES. *InterSedes*, 18(37), 2-22. <https://revistas.ucr.ac.cr/index.php/intersedes/article/view/28653>
- Bonilla, L., & Briceño, F. (2006). Sistemas de Información como apoyo a la toma de decisiones. *PROSPECTIVA*, 4(1), 53-57. <https://www.redalyc.org/pdf/4962/496251107008.pdf>
- Cascino, S., Clatworthy, M., Osmá, B., Gassen, J., Imam, S., & Jeanjean, T. (2014). Who uses financial reports and for what purpose? *Evidence from capital providers*. 11(2), 185-209. <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/17449480.2014.940355>
- Che, N., & Shinagawa, Y. (2014). Financial Soundness Indicators and the Characteristics of Financial Cycles. *IMF Working Paper*. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=NqEZEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA4&dq=Che,+N.,+%26+Shinagawa,+Y.+\(2014\).+Financial+Soundness+Indicators+and+the+Characteristics+of+Financial+Cycles.+IMF+Working+Paper.++&ots=WdCo7oVbC5&sig=5EbJdYyc2NaCyf-v7XyN9ovVRZgM](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=NqEZEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA4&dq=Che,+N.,+%26+Shinagawa,+Y.+(2014).+Financial+Soundness+Indicators+and+the+Characteristics+of+Financial+Cycles.+IMF+Working+Paper.++&ots=WdCo7oVbC5&sig=5EbJdYyc2NaCyf-v7XyN9ovVRZgM)
- Christensen, H., & Nikolaev, V. (2013). Does Fair Value Accounting for Non-Financial Assets Pass the Market Test? *Review of Accounting Studies*, 18(4), 734-775. <https://link.springer.com/article/10.1007/s11142-013-9232-0>
- Correa, J. (2005). De la partida doble al análisis financiero. *Contaduría Universidad de Antioquia*, 46(169), 171-194. <https://revistas.udea.edu.co/index.php/cont/article/view/25682>
- Correa, J., Castaño, C., & Ramírez, L. (2010). Análisis financiero integral: elementos para el desarrollo de las organizaciones. *Lúmina*, 11, 180-193.

<http://revistasum.umanizales.edu.co/ojs/index.php/Lumina/article/view/1218>

Dao, P. (2016). Performance evaluation based on financial ratios. Case: Finnair and Scandinavian airlines. *Arcada*. <https://www.theseus.fi/handle/10024/112381>

Díaz, O., Durán, L., & Valencia, A. (2012). Análisis de las diferencias entre el tratamiento contable y el fiscal para los elementos de propiedades, planta y equipo: el caso peruano. *Contabilidad y Negocios*, 7(14), 5-22. <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281624914002.pdf>

Díaz, M. (2012). Análisis contable con un enfoque empresarial. eumed.net. <https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/1229.zip>

Gómez, J. (1996). *La Contabilidad y la Distorsión de la Información en la Industria de Bebidas Gaseosas en el Departamento de Ayacucho*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Mayor de San Marcos].

Jiménez, J., Rojas, F., & Ospina, H. (2013). La importancia del ciclo de caja y cálculo del capital de trabajo en la gerencia PYME. *Clío América*, 7(13), 48-63. <https://repositorio.tdea.edu.co/handle/tdea/3894>

Ježovita, A. (2015). Variations Between Financial Ratios for Evaluating Financial Position Related to the Size of a Company. *Review of Innovation and Competitiveness*, 1(1), 115-136. <https://hrcak.srce.hr/clanak/229392>

Martínez Carazo, P. C. (2006). El método de estudio de caso: estrategia metodológica de la investigación científica. *Pensamiento & Gestión*, (21), 165-193. <https://www.redalyc.org/pdf/646/64602005.pdf>

Ochoa, S., & Toscano, J. (2015). Revisión crítica de la literatura sobre el análisis

- financiero de las empresas. *Nóesis*, 21(41), 73-99. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5094950>
- Pérez, M. (2010). Análisis del valor de las empresas informativas. *Comunicar*, 18(34), 111-117. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0122-82852010000100004&script=sci_arttext
- Riera, B., Alarcón, N., Jiménez, N., & Cevallos, J. (2020). *Análisis Contable y Financiero: Una Herramienta Clave Para La Eficiente Gestión Financiera Y Contable En La Empresa*. VI Congreso Internacional De La Ciencia, Tecnología, Emprendimiento E Innovación 2019, 613-631. <https://knepublishing.com/index.php/KnE-Engineering/article/view/6284>
- Saavedra, M., & Saavedra, M. (2015). La investigación contable en Latinoamérica. *Actualidad Contable Faces*, 18(31), 99-121. <https://www.redalyc.org/pdf/257/25743363006.pdf>
- Salazar, F., Gonzalez, J., Sanchez, P., & Sanmartin, J. (2021). Contabilidad administrativa. Herramienta para la toma de decisiones gerenciales. *Sapientiae*, 6(2), 157-168. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7777224>
- Tracy, S. J. (2019). *Qualitative research methods: Collecting evidence, crafting analysis, communicating impact*. John Wiley & Sons. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ipOgDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR1&dq=Tracy,+S.+J.+\(2019\).+Qualitative+research+methods:+Collecting+evidence,+crafting+analysis,+communicating+impact.+John+Wiley+%26+Sons.&ots=Wwx-mX9FNo&sig=FxKlXsnPETwRiNT4MiD63W4nV9U](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=ipOgDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR1&dq=Tracy,+S.+J.+(2019).+Qualitative+research+methods:+Collecting+evidence,+crafting+analysis,+communicating+impact.+John+Wiley+%26+Sons.&ots=Wwx-mX9FNo&sig=FxKlXsnPETwRiNT4MiD63W4nV9U)
- Vargas, E. (2019). *Roles gerenciales de los directivos del Centro Comercial Confraternidad, desde la percepción de los socios Cusco – 2019* [Tesis de pregrado,

Universidad Andina del Cusco]. Repositorio Digital de Tesis. <http://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/2820>

Vestine, M., Kule, J. W., & Mbabazize, M. (2016). Effect of Financial Statement Analysis on Investment Decision Making. A Case of Bank of Kigali. *European Journal of Business and Social Sciences*, 5(6), 279-303.

