



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO

FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

**Proyecto de investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniería
Financiera**

Tema:

“La planificación financiera en la toma de decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Píllaro”

Autora: Guevara Ibarra, María José

Tutor: Eco. Mg. Izquierdo García, Daniel Eriel

Ambato – Ecuador

2017

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Eco. Daniel Eriel Izquierdo García, con cédula de identidad No. 175357181-7, en mi calidad de Tutor del proyecto de investigación sobre el tema: **“LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO”**, desarrollado por María José Guevara Ibarra, de la Carrera de Ingeniería Financiera, modalidad presencial, considero que dicho informe investigativo reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, de la Universidad Técnica de Ambato y en el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

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

Ambato, Marzo del 2017

EL TUTOR



Eco. Mg. Daniel Eriel Izquierdo García.


C.I.:175357181-7

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Yo, María José Guevara Ibarra, con cédula de identidad No.180367497-5, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Proyecto Investigativo, bajo el tema: **“LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO”**, así como también los contenidos presentados, ideas, análisis, síntesis son de datos; conclusiones, son de exclusiva responsabilidad de mi persona, como autora de este Proyecto de Investigación.

Ambato, Marzo del 2017

AUTORA



María José Guevara Ibarra

C.I.: 180367497-5

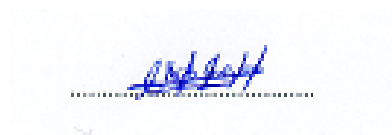
CESIÓN DE DERECHOS

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

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

Ambato, Marzo del 2017

AUTORA



María José Guevara Ibarra

C.I.:180367497-5

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Proyecto de Investigación, sobre el tema: **“LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO”**, elaborado por María José Guevara Ibarra, estudiante de la Carrera de Ingeniería Financiera, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, Marzo del 2017



.....
Econ. Mg. Diego Proaño
PRESIDENTE



.....
Econ. Nelson Lascano
MIEMBRO CALIFICADOR



.....
Econ. Paulina Cabay
MIEMBRO CALIFICADOR

DEDICATORIA

El presente proyecto de investigación se lo dedica a mi hijo Pierre mi motor para culminar mi carrera profesional, a mi esposo que ha sido de ayuda fundamental en este proyecto.

A mis padres Anita y Luis que son mi guía en ello, y a mi abuelito Carlos que ha sido una ayuda importante en el mismo.

A mi hermana Liliana la mejor guía y ayuda incondicional y que siempre me brindó su apoyo para culminar mi proyecto de la mejor manera.

Y a todos aquellos que me han sabido brindar su ayuda en cada momento de mi vida.

María José Guevara.

AGRADECIMIENTO

Mi mayor agradecimiento A Dios por haberme dado la vida y ser mi guía fundamental, a mi abuelita que desde el cielo me ha dado sus bendiciones y a todos los docentes que han impartido en mí todos sus conocimientos, en especial al Eco. Daniel Izquierdo que con su paciencia me ha guiado y orientado en el desarrollo de este proyecto y a toda mi familia que siempre me apoyaron y ayudaron en mi vida.

María José Guevara.

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

TEMA: “LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO”.

AUTORA: María José Guevara Ibarra

TUTOR: Eco. Mg. Daniel Eriel Izquierdo García

FECHA: Marzo del 2017

RESUMEN EJECUTIVO

El Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro permite a los estudiantes obtener su licencia profesional, el mismo que no puede realizar de mejor manera sus actividades debido a que tiene una limitada planificación financiera ya que es muy importante en la toma de decisiones de la institución. El proyecto evidencia como problema el control financiero el mismo que permite que la institución tenga como causas una descoordinación administrativa financiera y su política y procedimientos inadecuados que provoca que sus finanzas sean utilizadas de forma incorrecta y que los miembros de la institución no tengan conocimientos sobre la planificación financiera. La planificación financiera en el sector de licencias profesionales nos es de gran importancia debido a que se catalogan como pymes es así como se lleve a cabo que una adecuada planificación financiera permite que las decisiones del sindicato en este sector sean de prevalencia para el mismo. Ya que deben aprender a planificar sus finanzas, ya que las organizaciones sean pequeñas medianas o grandes deben tener un plan financiero que le permita llegar a un futuro y prevenirlo el mismo.

PALABRAS DESCRIPTORAS: PLANIFICACIÓN FINANCIERA, TOMA DE DECISIONES, FINANZAS, CONTROL FINANCIERO, RENTABILIDAD.

TECHNICAL UNIVERSITY OF AMBATO
FACULTY OF ACCOUNTING AND AUDITING
CAREER OF FINANCIAL ENGINEERING

TOPIC: "THE FINANCIAL PLANNING IN THE DECISION-MAKING OF THE PROFESSIONAL CHOFERES UNION OF CANTÓN PÍLLARO".

AUTHOR: María José Guevara Ibarra.

TUTOR: Eco. Mg. Daniel Eriel Izquierdo García.

DATE: March 2017.

ABSTRACT

The Union of Professional Drivers of Canton Píllaro allows students to obtain their professional license, the same one that cannot carry out its activities better because it has a limited financial planning since it is very important in the decision making of the institution. The project demonstrates as a problem the financial control that allows the institution to have administrative financial incoordination as its causes and its inadequate policies and procedures that causes its finances to be used incorrectly and that the members of the institution have no knowledge of the financial planning. Financial planning in the professional licensing sector is of great importance to us because they are classified as SMEs, so it is carried out that an adequate financial planning allows the decisions of the union in this sector are prevalent for the same. Since they must learn how to plan their finances, since organizations are small to medium or large, they must have a financial plan that allows them to reach a future and prevent it.

KEYWORDS: FINANCIAL PLANNING, DECISION MAKING, FINANCE, FINANCIAL CONTROL, PROFITABILITY.

ÍNDICE GENERAL

CONTENIDO	PÁGINA
PÁGINAS PRELIMINARES	
PORTADA.....	i
APROBACIÓN DEL TUTOR.....	ii
DECLARACIÓN DE AUTORÍA.....	iii
CESIÓN DE DERECHOS.....	iv
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
AGRADECIMIENTO.....	vii
RESUMEN EJECUTIVO.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE TABLAS.....	xiv
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xviii
INTRODUCCIÓN.....	1
CAPÍTULO I.....	3
ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	3
1.1 DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	3
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN.....	3
1.2.2 ANÁLISIS CRÍTICO.....	9
1.2.3. PROGNOSIS.....	10

1.2.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	10
1.2.5. PREGUNTAS DIRECTRICES.....	11
1.2.6. DELIMITACIÓN.....	11
1.3. JUSTIFICACIÓN.....	11
1.4. OBJETIVOS.....	13
1.4.1 Objetivo General.....	13
1.4.2. Objetivos Específicos.....	13
CAPÍTULO II.....	14
MARCO TEÓRICO.....	14
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	14
2.2. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO – TÉCNICA	15
2.2.1. Fundamentación Filosófica	15
2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	16
2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES.....	19
2.4.1. GRÁFICOS DE INCLUSIÓN INTERRELACIONADOS.....	20
2.4.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE.....	23
2.4.3. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES DE LA VARIABLE DEPENDIENTE.....	30
2.5. HIPÓTESIS.....	37
2.5.1. ELEMENTOS DE LA HIPÓTESIS	37
CAPÍTULO III.....	38
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	38
3.1 MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	38
3.1.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.....	38
3.1.2. ENFOQUE SE LA INVESTIGACIÓN.....	39
3.1.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	40

3.2. POBLACIÓN, MUESTRA, UNIDAD DE INVESTIGACIÓN.....	41
3.2.2. MUESTRA	42
3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES	42
3.3.1. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE.	43
3.3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE.	44
3.4. DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN DE FUENTES PRIMARIAS Y SECUNDARIAS.	45
3.4.1. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.....	45
3.4.2. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS.....	47
CAPITULO IV	50
RESULTADOS.....	50
4.1. PRINCIPALES RESULTADOS.....	50
4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS.....	50
4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS.....	87
4.3.1. PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS:.....	87
4.3.2. MODELO LÓGICO.....	87
4.3.3. MODELO MATEMÁTICO.....	88
4.3.4. MODELO ESTADÍSTICO	88
4.3.5 CALCULO DE T-STUDENT.....	89
4.4 LIMITACIONES DEL ESTUDIO.....	91
4.5. ENTREVISTA	94
4.6. CONCLUSIONES	97
4.7. RECOMENDACIONES	98
4.8. MODELO DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA.	99
BIBLIOGRAFIA.....	111
ANEXOS.....	113

ANEXO 1	114
ANEXO 2. LISTA DE CHEQUEO TOMA DE DECISIONES.....	115
ANEXO 3. LISTE DE CHEQUEO PLANIFICACIÓN FINANCIERA	117
ANEXO 4. ENTREVISTA	120
ANEXO 5. ESTADOS FINANCIEROS DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO	122

ÍNDICE DE TABLAS

CONTENIDO	PÁGINA
Tabla 1 . Listado de escuelas de formación y capacitación de conductores profesionales de Tungurahua.	6
Tabla 2. Nómina del personal administrativo del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.....	41
Tabla 3. Operacionalización variable dependiente.	43
Tabla 4. Operacionalización de la variable dependiente.....	44
Tabla 5. Procedimiento de recolección de información.....	46
Tabla 6. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones.	48
Tabla 7. El sindicato cuenta con una planificación financiera.....	51
Tabla 8. La empresa cuenta con financiamiento externo.....	52
Tabla 9. Pronósticos financieros.....	53
Tabla 10. La planificación financiera influye en la toma de decisiones.....	54
Tabla 11. Piensa usted que influye la planificación financiera para alcanzar los objetivos de la institución.....	55
Tabla 12. Cree usted que el sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades financieras.....	56
Tabla 13. Si la empresa aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la empresa.....	57
Tabla 14. Maneja la empresa algún tipo de planificación para cada uno de los procesos.....	58
Tabla 15. Existen problemas de liquidez por falta de una planificación financiera...	59
Tabla 16. Maneja la empresa un estado de cambios en el patrimonio.....	60
Tabla 17. Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero	61
Tabla 18. Los planes financieros que el sindicato utiliza son entendibles.....	62
Tabla 19. El sindicato contrajo obligaciones con instituciones financieras.....	63

Tabla 20. La empresa está en capacidad de solventar sus obligaciones pendientes y las que surjan en el desarrollo normal de la misma	64
Tabla 21. Han realizado planes financieros a corto y largo plazo de relevancia en su institución que incidan en el posicionamiento de la misma	65
Tabla 22. Las actividades a realizarse se las efectúa previa a una planificación	66
Tabla 23. Considera que la planificación financiera es un instrumento que coadyuva el crecimiento del sindicato.....	67
Tabla 24. Existen responsables de formular e implementar estrategias financieras ..	68
Tabla 25. La planificación financiera se realiza basándose en información contable	69
Tabla 26. El sindicato de choferes realiza estados financieros proforma	70
Tabla 27. Proporción de deudas y fondos propios	71
Tabla 28. Información financiera para la toma de decisiones.....	72
Tabla 29. Toma de decisiones confiable	73
Tabla 30. Decisiones en periodos de frecuencia	74
Tabla 31. La toma de decisiones que se realiza actualmente, resuelve los problemas existentes	75
Tabla 32. Toma de decisiones en un determinado momento	76
Tabla 33. Implementación de una plan financiero ayuda a la toma de decisiones	77
Tabla 34. Involucran a todo el personal en la toma de decisiones	78
Tabla 35. Toma de decisiones a corto plazo	79
Tabla 36. Utiliza alguna herramienta para la toma de decisiones	80
Tabla 37. Estados financieros para la toma de decisiones	81
Tabla 38. Se socializan las decisiones tomadas	82
Tabla 39. Para tomar decisiones se reúnen las autoridades respectivas con respecto al presupuesto.....	83
Tabla 40. La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permiten el desarrollo de las misma.....	84
Tabla 41. La toma de decisiones por parte del secretario general va acorde a los objetivos financieros	85

Tabla 42. Plan de acción	100
Tabla 43. Presupuesto del Efectivo	108
Tabla 44. Estado de resultados proforma	109
Tabla 45. Balance general proforma	110

ÍNDICE DE GRÁFICOS

CONTENIDO	PÁGINA
Gráfico 1. N. de escuelas de capacitación en cada provincia.....	4
Gráfico 2. Tipos de licencias de conducir	5
Gráfico 3. Árbol de Problemas.....	9
Gráfico 4. Supra ordenación de variables.	20
Gráfico 5. Subordinación conceptual Variable Independiente.....	21
Gráfico 6. Subordinación conceptual Variable dependiente.....	22
Gráfico 7. Proceso de planificación.	26
Gráfico 8. El ciclo de planeación y control.....	33
Gráfico 9. El sindicato cuenta con una planificación financiera.....	51
Gráfico 10. La empresa cuenta con financiamiento externo.....	52
Gráfico 11. Pronósticos financieros	53
Gráfico 12. La planificación financiera influye en la toma de decisiones	54
Gráfico 13. Piensa usted que influye la planificación financiera para alcanzar los objetivos de la institución.....	55
Gráfico 14. Cree usted que el sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades financieras	56
Gráfico 15. Si la empresa aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la empresa.....	57
Gráfico 16. Maneja la empresa algún tipo de planificación para cada uno de los procesos.....	58
Gráfico 17. Existen problemas de liquidez por falta de una planificación financiera	59
Gráfico 18. Maneja la empresa un estado de cambios en el patrimonio.....	60
Gráfico 19. Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero .	61
Gráfico 20. Los planes financieros que el sindicato utiliza son entendibles.....	62

Gráfico 21. El sindicato contrajo obligaciones con instituciones financieras.....	63
Gráfico 22. La empresa está en capacidad de solventar sus obligaciones pendientes y las que surjan en el desarrollo normal de la misma.	64
Gráfico 23. Han realizado planes financieros a corto y largo plazo de relevancia en su institución que incidan en el posicionamiento de la misma	65
Gráfico 24. Las actividades a realizarse se las efectúa previa a una planificación. ...	66
Gráfico 25. Considera que la planificación financiera es un instrumento que coadyuva el crecimiento del sindicato	67
Gráfico 26. Existen responsables de formular e implementar estrategias financieras	68
Gráfico 27. La planificación financiera se realiza basándose en información contable	69
Gráfico 28. El sindicato de choferes realiza estados financieros proforma	70
Gráfico 29. Proporción de deudas y fondos propios	71
Gráfico 30. Información financiera para la toma de decisiones.....	72
Gráfico 31. Toma de decisiones confiable	73
Gráfico 32. Decisiones en periodos de frecuencia	74
Gráfico 33. La toma de decisiones que se realiza actualmente, resuelve los problemas existentes	75
Gráfico 34. Toma de decisiones en un determinado momento.	76
Gráfico 35. Implementación de una plan financiero ayuda a la toma de decisiones .	77
Gráfico 36. Involucran a todo el personal en la toma de decisiones	78
Gráfico 37. Toma de decisiones a corto plazo	79
Gráfico 38. Utiliza alguna herramienta para la toma de decisiones.....	80
Gráfico 39. Estados financieros para la toma de decisiones	81
Gráfico 40. Se socializan las decisiones tomadas.....	82
Gráfico 41. Para tomar decisiones se reúnen las autoridades respectivas con respecto al presupuesto.....	83
Gráfico 42. La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permiten el desarrollo de las misma	84

Gráfico 43. La toma de decisiones por parte del secretario general va acorde a los objetivos financieros	85
Gráfico 44. T-Student.....	89

INTRODUCCIÓN

La planificación financiera toma un papel fundamental en todas las organizaciones, para establecer objetivos de una forma adecuada y viable que permite a las organizaciones desarrollar estrategias y planes que permiten a las empresas lograr lo deseado, y así poder adaptarse al medio ambiente.

Tanto en sector privado como público deben contar con una Planificación Financiera para poder tomar decisiones que coadyuven al desarrollo y progreso institucional.

Con la aplicación de un Modelo de Planificación Financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Píllaro, se desea dar a conocer a sus Directivos y personal Administrativo la herramienta primordial para lograr la mejora de la institución y ser la pionera en el ámbito profesional.

La investigación sobre la planificación financiera en la toma de decisiones del sindicato permite analizar que la planificación financiera no es utilizada de forma adecuada en la institución y que la toma de decisiones se realice mediante todas sus autoridades y con eso ayude al secretario general que en un futuro pueda afrontar cualquier problema en el ámbito empresarial y en especial en el sector de licencias profesionales.

La investigación consta de cuatro capítulos los mismos que se detalla en el proyecto de investigación de la siguiente forma:

El **Capítulo I:** Está conformado por la descripción y formulación del problema a investigar, tanto su contextualización macro, meso y micro con su respectivo análisis crítico, delimitación, su justificación son sus respectivos objetivos tanto generales como específicos.

El **Capítulo II:** Marco teórico en el cual se desarrolla los antecedentes investigativos acerca de la planificación financiera y la toma de decisiones, la fundamentación

filosófica y legal la misma que se sustenta en leyes, reglamentos sobre conductores profesionales, Así como las categorías fundamentales de las variables independiente como dependiente con sus respectivas descripciones y finalmente se planteó la hipótesis a ser comprobada.

Para el **Capítulo III**: Se detalla la metodología a utilizar para el desarrollo del proyecto como la modalidad, niveles investigativos, se define la población y muestra con la cual se va a trabajar, la operacionalización de variables y los instrumentos y técnicas para la recolección de la información.

En el **Capítulo IV**: Se analiza los principales resultados obtenidos del checklist con sus respectivos análisis y conclusiones, así como también la afirmación de la hipótesis del capítulo II, además se establecen las conclusiones y recomendaciones del proyecto de investigación.

CAPÍTULO I

ANÁLISIS Y DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

“LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO”.

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. CONTEXTUALIZACIÓN

1.2.1.1 Macro contextualización

La planificación financiera es uno de los factores más importantes para el mejor funcionamiento de las entidades debido a que presentan muchos problemas financieros que resultan de una forma difícil afrontar ya que el mundo financiero se mantiene en constantes cambios para poder decisiones oportunas y acertadas en el momento indicado.

Morales, A., Y Morales, J.(2014)Afirma:

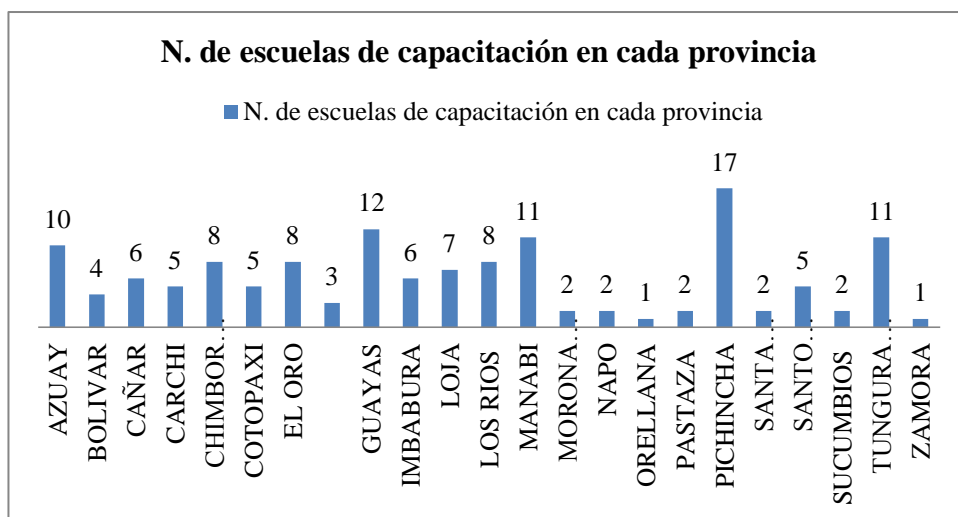
La planeación tiene como objetivo establecer los objetivos que se desean alcanzar, después de hacer un análisis de la compañía y su interacción con el medio ambiente donde se desarrollan los caminos para alcanzar los objetivos, a esas vías se les denominan estrategias y tácticas.

Los objetivos que se planean en las empresas deberían ser de gran importancia ya que de ello depende el éxito de la misma.

La Agencia Nacional de Tránsito de Ecuador es la encargada de las escuelas de capacitación del país, existen 138 escuelas ubicados en 23 provincias del país.

A continuación el siguiente listado sobre el número de escuelas mencionadas según la Agencia Nacional de Tránsito:

Gráfico 1. N. de escuelas de capacitación en cada provincia.



Fuente: ANT

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Los mismos que permiten crear fuentes de trabajo para las personas en distintas áreas, así como también brindan seguridad y confianza a sus estudiantes permitiéndoles convertirse en choferes profesionales aptos para transitar en las vías.

En el Ecuador la Agencia Nacional de Tránsito está regulada por la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, la cual determina que el documento habilitante para la circulación de medios de transporte en las vías es la licencia que otorga las Escuelas de capacitación sea esta a Choferes Profesionales como a no Profesionales.

En nuestro país la demanda para obtener licencias profesionales ha ido incrementado aceleradamente ya que las personas buscan conseguir empleo y mediante la

aprobación del curso que se dicta en los Sindicatos de Choferes Profesional acceden a la licencia las cual les faculta el poder conducir vehículos.

Una licencia es el título para conducir vehículos a motor, maquinaria agrícola o equipo caminero. Este documento es otorgado por la ANT después de un proceso de capacitación a cargo de las Escuelas de Conductores luego de realizar pruebas teóricas, médicas y sicométricas. Existen dos tipos de licencias: No profesionales y Profesionales. (Ecuador)

Los tipos de licencias a nivel de Ecuador que entregan según la Federación Nacional de Transporte pesado del Ecuador se mencionan en el siguiente gráfico.

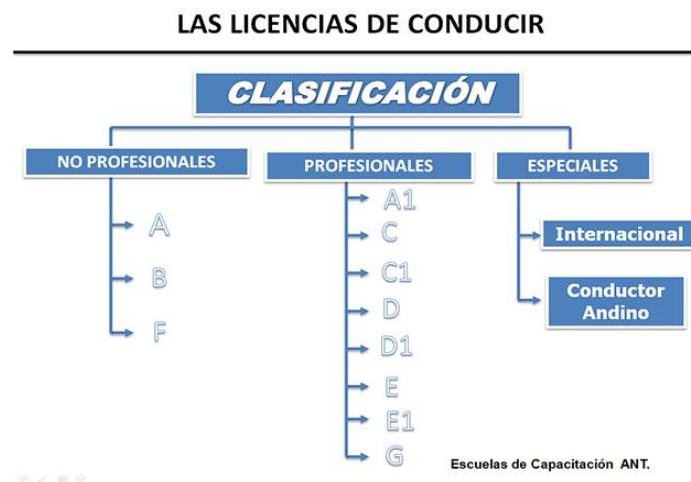


Gráfico 2 Tipos de licencias de conducir

Fuente: Fenatrape

Elaborado por: Guevara, M.(2016).

1.2.1.2. MESO CONTEXTUALIZACIÓN

En nuestra provincia la planificación financiera tiene el valor fundamental para que los sindicatos marchen de una forma más estable. Esto les permite que sus autoridades lleven su negocio con mayor eficiencia y eficacia y así poder tener la calidad de estudiantes que se necesita para la obtención de licencias profesionales.

La planificación financiera con lleva a los sindicatos a saber cuál es la función principal en la cual ellos están enfocados para así aprovechar esta herramienta para el buen manejo de sus finanzas.

En la provincia de Tungurahua las escuelas de capacitación para licencias profesionales han tenido gran relevancia para el desarrollo de nuevos empleos, contando así con 8 escuelas de formación y capacitación a choferes profesionales.

A continuación se presenta un listado de las escuelas de formación y capacitación de conductores profesionales, registradas en la Agencia Nacional de Tránsito del Ecuador.

Tabla 1. Listado de escuelas de formación y capacitación de conductores profesionales de Tungurahua.

AMBATO	IZAMBA	ESCUELA DE CAPACITACION DE CONDUCTORES PROFESIONALES DEL SINDICATO DE IZAMBA
	AMBATO	ESCUELA DE CAPACITACION DE CONDUCTORES PROFESIONALES "15 DE AGOSTO" TOTORAS
		ESCUELA DE CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES AMBATO
BAÑOS DE AGUA SANTA	BAÑOS	ESCUELA DE CAPACITACIÓN DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON BAÑOS
CEVALLOS	CEVALLOS	ESCUELA DE CAPACITACIÓN DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES 22 DE NOVIEMBRE DEL CANTON CEVALLOS
PATATE	PATATE	ESCUELA DE CAPACITACIÓN DEL SINDICATO DE CHOFERES. PROFESIONALES DEL CANTON PATATE
PÍLLARO	PÍLLARO	ESCUELA DE CAPACITACIÓN DEL SINDICATO DE CHOFERES DEL CANTÓN PÍLLARO
QUERO	QUERO	ESCUELA DE CAPACITACIÓN DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON QUERO
SAN PEDRO DE PELILEO	PELILEO	ESCUELA DE CAPACITACIÓN DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON "PELILEO"

Fuente: Agencia Nacional de Tránsito de Ecuador (2014)

Elaborado por: Guevara, M(2016).

Como en toda empresa los Sindicatos de Choferes Profesionales buscan alcanzar altos niveles de adaptación de las organizaciones si quieren ser competitivas, para lo

cual las empresas deben conjugar con acierto los siguientes aspectos: obtener recursos o fuentes financieras apropiadas para llevar a cabo la inversión, disponer de ellos en el momento preciso, y al menor coste posible. De esta forma la empresa irá delimitando su estructura económica y financiera.

1.2 .1.3 MICRO CONTEXTUALIZACIÓN.

La planificación financiera en el sindicato es un aporte importante para el mismo ya que cumple con sus actividades de acuerdo lo planeado con sus objetivos, atendiendo a sus estudiantes con la finalidad de lograr la mayor competitividad en el ámbito profesional.

Sus autoridades son de gran importancia para la toma de decisiones debido a que la planificación financiera ayuda a que a futuro sea la mejor empresa en desarrollar sin inconvenientes los puntos solicitados en el ámbito financiero.

En el Cantón Píllaro se encuentra el Sindicato de Choferes Profesionales, el cual fue fundado en el año de 1971, se encuentra ubicado en la Av. Rumiñahui, frente a la Estación de Servicio San Juan.

En el “Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro”, los servicios de formación y capacitación son el motor del dinamismo económico.

Por consiguiente el manejo eficiente y eficaz de la toma de decisiones trae amplios beneficios como el control adecuado del efectivo y por ende el obtener mayores utilidades.

Los problemas internos en la parte financiera requiere un mejoramiento inmediato puesto que está ligado directamente a la toma de decisiones en el área financiera-administrativa, ya que esta área permite la optimización de los recursos de la organización, para poder mejorar y así tener una mayor rentabilidad la cual ayuda al cumplimiento de los planes y objetivos de esta institución, logrando de esta manera alcanzar prestigio y confianza en los alumnos y los prospectos.

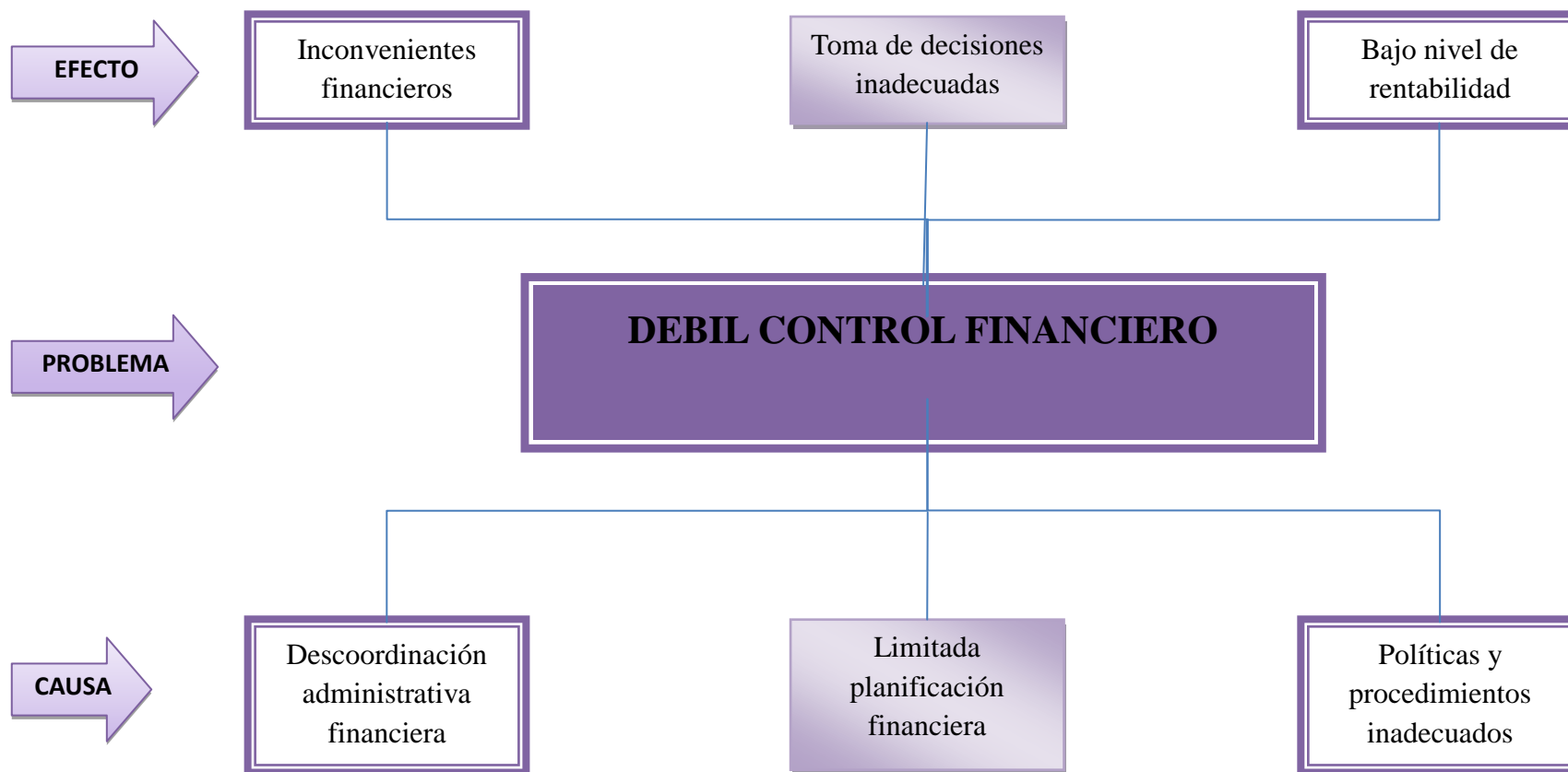
Para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro, la planificación financiera ayuda a ser una empresa que cumpla con sus funciones de la mejor manera posible y así proyectar las consecuencias futuras de las presentes.

Con la debida administración de las finanzas les permite poder contar con la adquisición de vehículos para brindar una mejor capacitación y de mayor calidad.

1.2.2 ANÁLISIS CRÍTICO.

1.2.2.1. Árbol de Problemas

Gráfico 3 Árbol de Problemas



Elaborado por: Autor

Fuente: Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Píllaro.

1.2.3. PROGNOSIS

Al contar con un débil control financiero que no ayuda al desarrollo de la institución, se puede concluir que va a tener consecuencias en el futuro debido a que sus políticas y procedimientos no son las adecuadas para la toma de decisiones. El contar con una descoordinación administrativa financiera el sindicato tendrá muchos inconvenientes financieros.

El deficiente análisis financiero también provoca que la empresa no cumpla con lo planea.

1.2.4. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

¿Es la inaplicación de la planificación financiera, lo que provoca la inadecuada toma de decisiones en la Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro?

Análisis Crítico

Luego de haber realizado un estudio en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro y basándonos en el árbol de problemas hemos encontrado que el principal problema es el control financiero, identificando como causa a esta problemática, una limitada planificación financiera que conlleva a que las autoridades no tomen decisiones adecuadas y oportunas.

Además la descoordinación administrativa financiera que existe en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro provoca que tengan demasiados inconvenientes financieros que con ello no se logra el cumplimiento de lo propuesto la institución.

Finalmente las políticas y procedimientos inadecuados que plantea el ente provocan que tengan bajos niveles de rentabilidad, es decir la baja de alumnos para la obtención de licencias profesionales.

1.2.5. PREGUNTAS DIRECTRICES.

- ¿Cómo afecta a la empresa el no aplicar la planificación financiera?
- ¿Cuáles son los lineamientos a seguir para la toma de decisiones en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro?
- ¿Existe una planificación financiera adecuada donde se analice el impacto de la toma de decisiones?

1.2.6. DELIMITACIÓN

Delimitación Teórica

Campo: Administración.

Área: Gestión Financiera.

Aspecto: Planificación Financiera.

Delimitación Temporal

El periodo de investigación será desde el 4 de noviembre de 2016 hasta el 31 de marzo de 2017.

Delimitación espacial

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SANTIAGO DE PÍLLARO Parroquia: PÍLLARO Calle: AV. RUMIÑAHUI Numero: S/N Intersección: Referencia: A MEDIA CUADRA DE LA GASOLINERA SAN JUAN Teléfono: 0328783177 Email: Celular: 0994313949.

1.3.JUSTIFICACIÓN.

La presente investigación, sobre “LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO”; es muy importante teórica y prácticamente ya que nos ayudará a definir el rumbo que va a seguir la organización para alcanzar sus objetivos.

“El modelo de planeación financiera busca mantener el equilibrio económico en todos los niveles de la empresa, está presente en el área operativa como en la estratégica, un medio para el aprendizaje, la retroalimentación permanente y la cualificación de los procesos de toma de decisiones, por lo que se convierte en una herramienta fundamental en los procesos de formulación, ejecución y mejoramiento permanente.” CHIRIBOGA (2001, pág. 223).

En su argumentación el autor manifiesta que un ente debe mantener equilibrio económico en todos los niveles, la toma de decisiones debe cumplir un proceso para que se convierta en una herramienta fundamental y nos ayude en la planeación financiera.

Una planificación financiera adecuada es determinante para la empresa ya que nos ayuda a generar estrategias, identificar necesidades y requerimientos, nos permite desarrollar una toma de decisiones efectiva y sustentada, ya que toda entidad busca alcanzar competitividad dentro del mercado en el cual se encuentran funcionando para el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro el estudio del problema planteado constituye una necesidad para la empresa, así como también permite satisfacer necesidades de las autoridades para mejorar cada una de las decisiones tomadas.

Es por eso que la presente investigación es factible ya que contamos con el acceso directo a la información, con el apoyo de la empresa y con el conocimiento de los procesos de investigación para realizar dicha investigación de la manera correcta.

En el Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro, es indispensable realizar una planificación financiera, ya que es un instrumento fundamental que servirá como base firme y concisa para que las autoridades tomen decisiones oportunas para alcanzar el crecimiento que toda entidad busca en lo referente a la liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad.

1.4. OBJETIVOS.

1.4.1 Objetivo General.

Diagnosticar la Planificación Financiera en la toma de decisiones para verificar el correcto manejo de los recursos financieros en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

1.4.2. Objetivos Específicos.

- Evaluar el desarrollo de la planificación financiera mediante una técnica cuantitativa que permita conocer el mejor rendimiento en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.
- Conocer las diferentes etapas de decisiones por medio del aporte bibliográfico para analizar cómo se toman las decisiones actualmente en la institución.
- Proponer un modelo de planificación financiera que ayude a la toma de decisiones adecuadas en el sindicato.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Para el desarrollo de la investigación y en base al tema planteado, se utilizara información bibliográfica de diferentes trabajos de investigación acerca de la planificación financiera y la toma de decisiones, puesto que existen similares documentos.

En el trabajo investigativo de (López S, 2011, pág. 19) sobre “La planificación financiera a corto plazo como herramienta estratégica para un rendimiento organizacional eficiente en el Instituto para el Desarrollo Social y de las Investigaciones Científicas “INDESIC”, plantea los siguientes objetivos:

- Evaluar los mecanismos de direccionamiento presupuestario para los proyectos externos y las actividades propias de la empresa.
- Identificar los métodos de proyección y planificación incorrectos que detiene el buen funcionamiento de las actividades dentro de los proyectos y del Instituto.
- Diseñar e implementar parámetros impulso del rendimiento organizacional mediante una planificación financiera.

Según (Curipallo Y, 2014, pág. 93) en la tesis “Planificación Financiera para la Toma de Decisiones en la Empresa Intertexas del cantón Pelileo, provincia de Tungurahua en el año 2013”, señala las siguientes conclusiones:

La planificación financiera es una herramienta técnica con que cuenta la administración que, mediante la clasificación, análisis, interpretación de la información financiera, forma un plan combinado anticipado de las necesidades administrativas y

económicas, así como, de las probables consecuencias de las operaciones financieras a realizar, contribuyendo a la oportuna toma de decisiones, dando lugar al crecimiento sostenido de la empresa acorde a los objetivos empresariales propuestos.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación realizada, la empresa INTERTEXAS no utiliza de manera formal técnicas de control financiero para su proyección económica por lo que la empresa atraviesa una serie de problemas por la improvisación al momento de tomar sus decisiones financieras puesto que arriesga la estructura económica y financiera de la empresa, su desarrollo futuro e inclusive sus posibilidades de supervivencia y la insatisfacción al cliente.

Mediante (Quinata E, 2015, pág. 10) en su tema de investigación tiene como objetivos:

Analizar el impacto que ha generado la ausencia de una planificación financiera, en la asignación de recursos con relación a los años anteriores.

Determinar en que repercuten los procedimientos actuales en la toma de decisiones de la empresa Botas Damaris del cantón Ambato.

Proponer un modelo de Planificación Financiera que permita generar información para una correcta toma de decisiones de la empresa Botas Damaris del cantón Ambato.

2.2. FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICO – TÉCNICA

2.2.1. Fundamentación Filosófica

La siguiente investigación se realizara mediante un paradigma crítico propositivo ya que con ello buscar una solución al problema planteado.

Según (Recalde, 2011, pág. 4) **afirma:**

El paradigma Crítico-Propositivo es una alternativa para la investigación social debido a que privilegia la interpretación, comprensión y explicación de los fenómenos sociales; Crítico porque cuestiona los esquemas molde de hacer investigación comprometidas con lógicas instrumental del poder. Propositivo debido a que plantea alternativas de solución construidas en un clima de sinergia y pro actividad.

En su libro (Angulo, 2008)“para generar una confiabilidad en la información presentada en ésta investigación se ha tomado en cuenta los valores éticos, morales y la ética profesional realizando un análisis con exactitud matemática basada en los conocimientos adquiridos y para que la solución planteada en este trabajo sea factible y aplicable de manera que genere beneficios para la empresa.”.

2.3. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Según la “**Ley de Régimen Tributario Interno**” publicado en **R.O. 223 del 30 de Noviembre de 2007** indica que:

“Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad.- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Art. 21.- Estados financieros.- Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las instituciones financieras así como las instituciones y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios”.

Capítulo VII DE la Ley de Tránsito y Transporte Terrestre del Ecuador

DE LAS ESCUELAS DE CAPACITACIÓN PARA CONDUCTORES PROFESIONALES Y NO PROFESIONALES

Art. 42.- (Reformado el inciso sexto por el Art. 1 de la Ley 2002-65, R.O. 553, 11-IV-2002).- Las Escuelas para formación y capacitación de conductores serán de dos clases:

a) Para profesionales; y,

b) No profesionales.

Para el funcionamiento de las Escuelas de formación y capacitación, se requiere autorización previa del Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestres.

El organismo rector del Tránsito Nacional podrá disponer la suspensión o cancelación del funcionamiento de las escuelas para conductores que no cumplan con las exigencias determinadas por la Ley, el Reglamento y las resoluciones del Consejo Nacional de Tránsito y Transporte Terrestres y ordenar su reapertura una vez subsanadas las causales de la suspensión.

El Consejo Nacional dictará las normas a que deben sujetarse dichas escuelas y exigirá como requisitos mínimos:

a) que cuente con la infraestructura, vehículos e implementos de aprendizaje y prácticas suficientes;

b) cumplimiento de los programas unificados de estudio y demás elementos pedagógicos para la enseñanza; y,

c) idoneidad de su cuerpo docente.

El Consejo Nacional de Tránsito mantendrá una auditoría académico administrativa que permita verificar sobre el cumplimiento de estas disposiciones.

Las escuelas de formación para conductores profesionales estarán bajo la administración de la Federación de Choferes Profesionales a través de los sindicatos provinciales, cantonales y parroquiales del ramo, en tanto que las escuelas de formación y capacitación de conductores no profesionales, podrán ser administradas por entidades especializadas o por las Jefaturas Provinciales de Tránsito, debidamente autorizadas por el Consejo Nacional de Tránsito. Las escuelas de formación y capacitación de conductores no profesionales creadas por el Touring y Automóvil Club del Ecuador ANETA continuarán bajo su administración.

Las escuelas de formación y capacitación de conductores planificarán la realización de cursos especiales para la formación de choferes profesionales, dirigidos a personal de las Fuerzas Armadas.

La Comisión del Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial, resolvió expedir el Reglamento de Escuelas de Conducción e Institutos Superiores de Capacitación para conductores profesionales, según Resolución N°. 012-DIR-011-CNTTTSV, indicando que:

“Art. 1.- **Finalidad.**- El presente reglamento tiene la finalidad de establecer normas y procedimientos y disposiciones de carácter específico para la creación, funcionamiento y control de las Escuelas e Institutos de Conductores Profesionales.

A cargo de los mismos establecimientos educativos estarán los cursos y seminarios de actualización vial, técnica y legal para canjes de licencias (previa presentación de la respectiva planificación a la CNTTTSV), que se requerirán para mantener la excelencia de los servicios de transporte; así como, realizar actividades culturales y educativas relacionadas al tránsito, orientados a fortalecer y divulgar el

conocimiento y fomentar el respeto a las normas establecidas en la Ley Orgánica de Transporte Terrestre, Tránsito y Seguridad Vial y su Reglamento”.

2.4. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. GRÁFICOS DE INCLUSIÓN INTERRELACIONADOS.

2.4.1.1. Superordinación conceptual de las variables independiente y dependiente

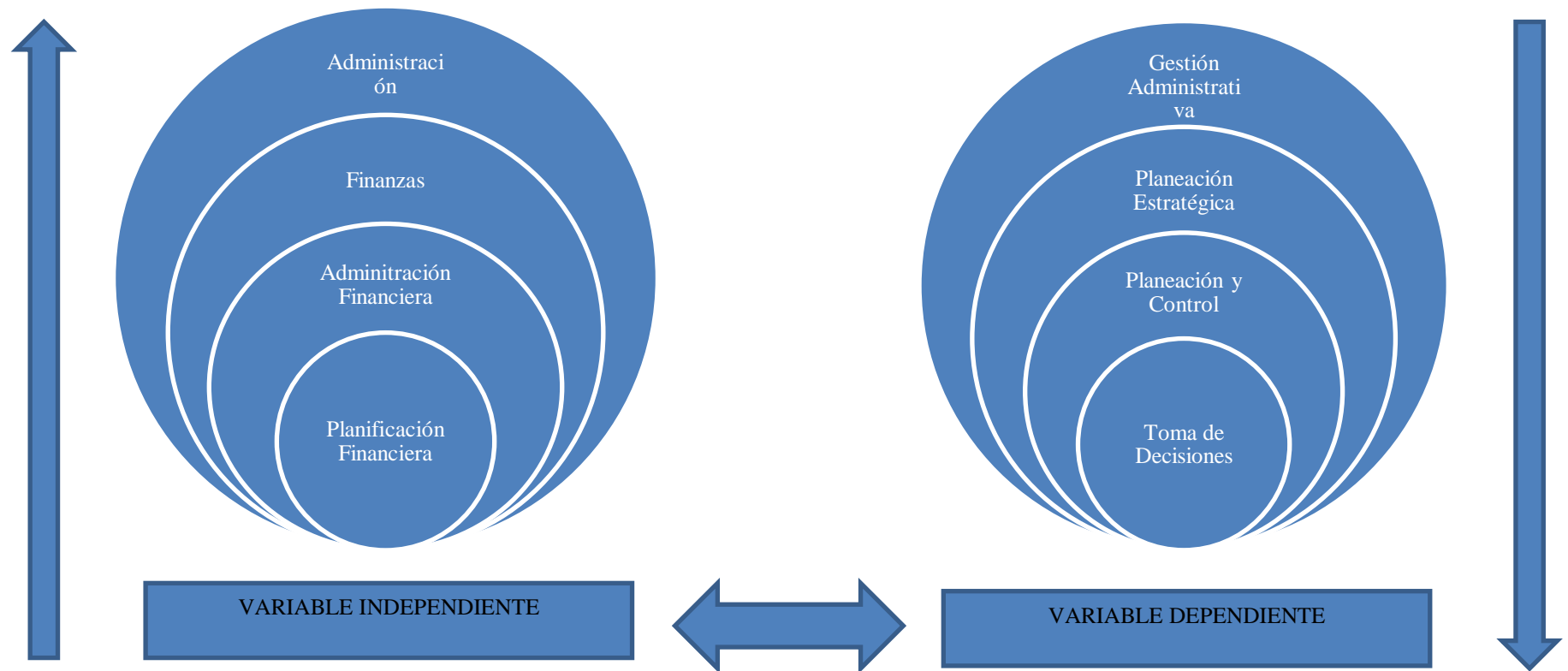


Gráfico 4 Supra ordenación de variables.

Elaborado por: Guevara, M. (2016).

2.4.1.2. Subordinación conceptual variable independiente.

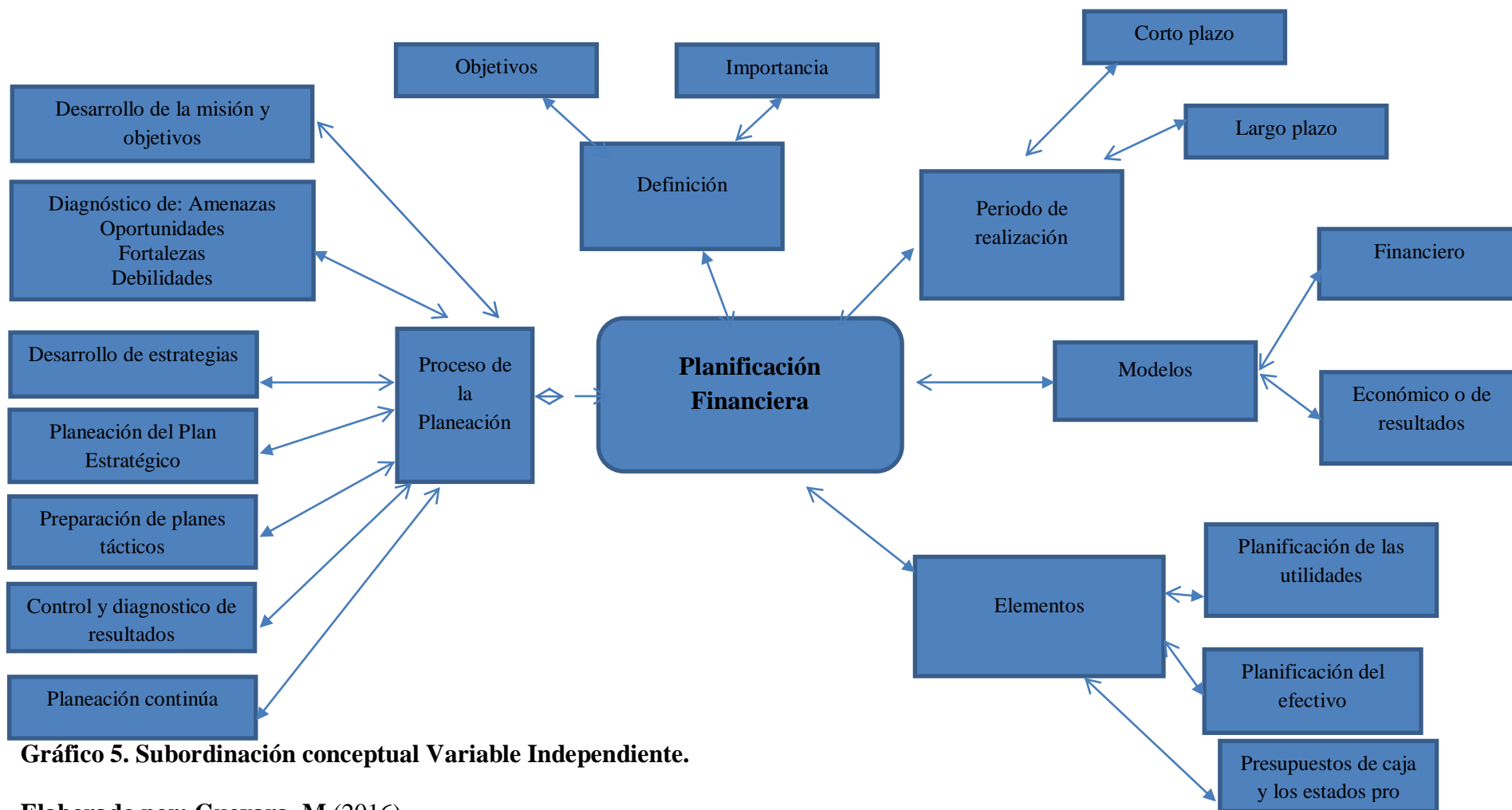


Gráfico 5. Subordinación conceptual Variable Independiente.

Elaborado por: Guevara, M.(2016).

2.4.1.3. SUBORDINACIÓN CONCEPTUAL VARIABLE DEPENDIENTE.

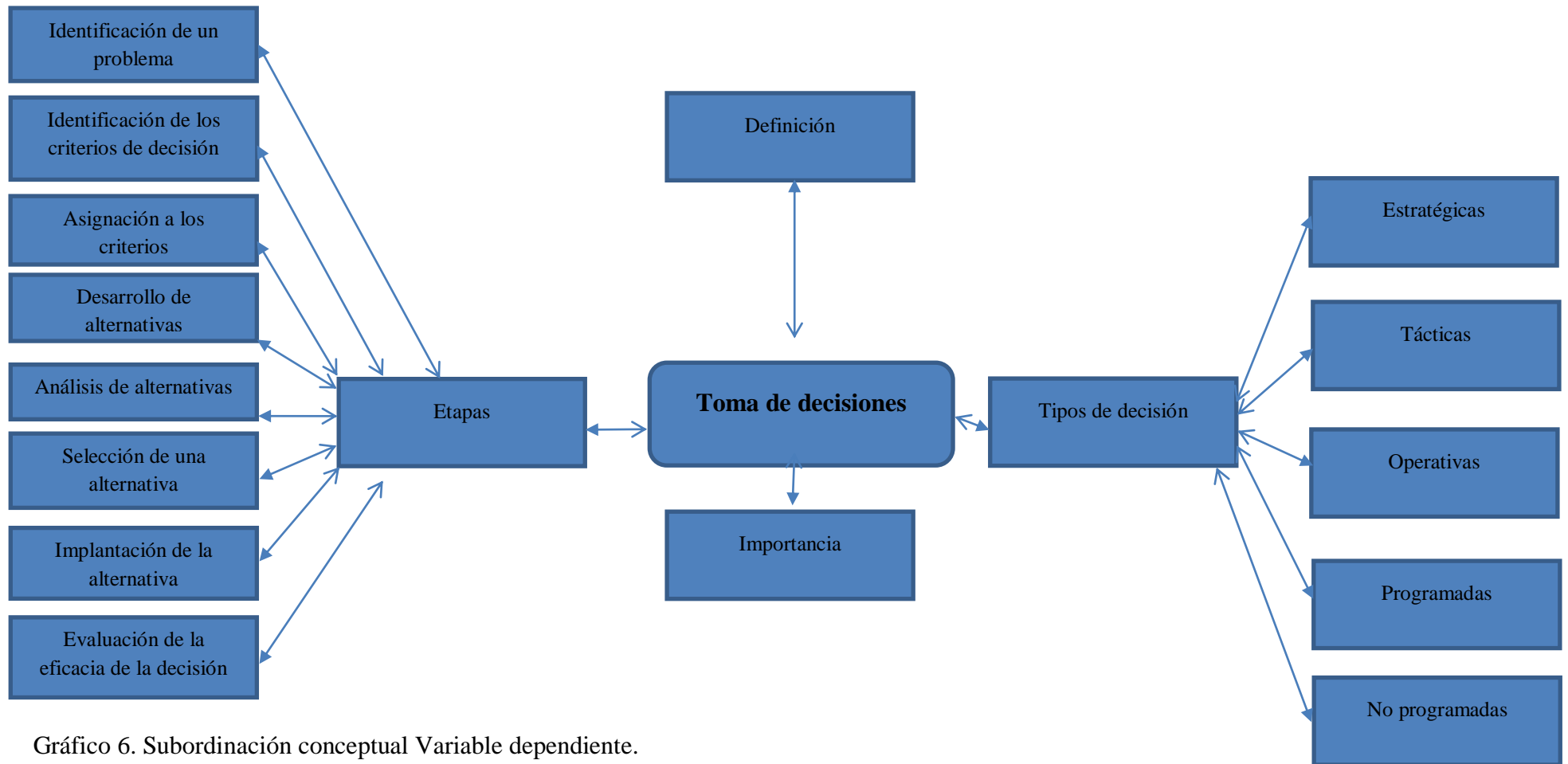


Gráfico 6. Subordinación conceptual Variable dependiente.

Elaborado por: Guevara, M. (2016).

2.4.2. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE

Administración

Según (Harold, 2004) en su libro Administración una Perspectiva Global manifiesta que: “Administración es el proceso mediante el cual se diseña y mantiene un ambiente en el que individuos que trabajan en grupos cumplen metas específicas de manera eficaz”.(pág. 4).

Funciones de la Administración

Las funciones permiten el desarrollo útil de la organización es así en que ellas han surgido nuevas ideas, la planeación, organización, integración de personal, dirección y control forman parte de las cinco funciones administrativas.

Finanzas

Según, Gitman, J., y Zutter, J(2012) Las finanzas se definen como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los individuos; por ello, la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a partir de la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planeen seguir.

El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar mejores decisiones financieras como consumidor, sino que también le ayudará a comprender las consecuencias financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará independientemente de la carrera que usted elija.

Administración Financiera

“La administración financiera es una disciplina que optimiza los recursos financieros para el logro de los objetivos de la organización con mayor eficiencia y rentabilidad”.(Robles R, 2012, pág. 10).

Con la administración financiera se deben contestar varias preguntas:

- ¿Se tienen los recursos monetarios necesarios para realizar las operaciones normales sin ningún problema?
- ¿En dónde se debe invertir para generar más recursos monetarios?
- ¿Si no existen los recursos monetarios necesarios, resultará adecuado conseguir dinero prestado o financiado?
- ¿Está generando los rendimientos esperados el dinero de la empresa u organización? El administrador financiero, que es el responsable del manejo del recurso financiero, debe contestar estos cuestionamientos para saber si realmente está haciendo su función o no.(Robles R, 2012).

La Administración Financiera se realiza de acuerdo a los siguientes pasos:

1. Recopilación de datos significativos
2. Análisis Financiero
3. Planeación Financiera
4. Control Financiero
5. Toma de decisiones acertadas.

Como menciona (Robles R, 2012)en su libro “Fundamentos de Administración Financiera” se refiere a recopilación de datos significativos:

Técnica utilizada dentro de la administración financiera que pretende reunir toda la información necesaria como antecedentes, datos, conceptos y cifras importantes, de manera interna y externa, que de manera oportuna y veraz permitan tomar decisiones en relación a los objetivos planteados inicialmente o que permitan visualizar las operaciones a realizar.(pág. 14).

Planificación Financiera

Sánchez (2006)en su artículo publicado en la Revista MM con el tema “La Planeación Financiera soporte para decisiones estratégicas” concluye que:

La planeación financiera es un proceso en el cuál se transforma, en términos financieros, los planes estratégicos y operativos del negocio en un horizonte de tiempo determinado; suministrando información que soporta las decisiones tanto estratégicas como financieras propiamente dichas.

Objetivo

El objetivo de la planificación financiera es minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera. El sistema presupuestario es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración moderna para realizar sus objetivos.(Quintero P, 2009).

Importancia

Como menciona Ortiz, J. (2015) en su blog Finanzas y proyectos a cerca de: “La importancia de la planificación financiera en la toma de decisiones está en que esta le permite tener una perspectiva o panorámica de los elementos que inciden en los diferentes escenarios para tener mayores elementos de juicio a la hora de elegir un sendero determinado”.

Según los autores Morales, A., y Morales, J.(2014). Planeación Financiera. En la siguiente tabla mencionan el proceso de planeación:

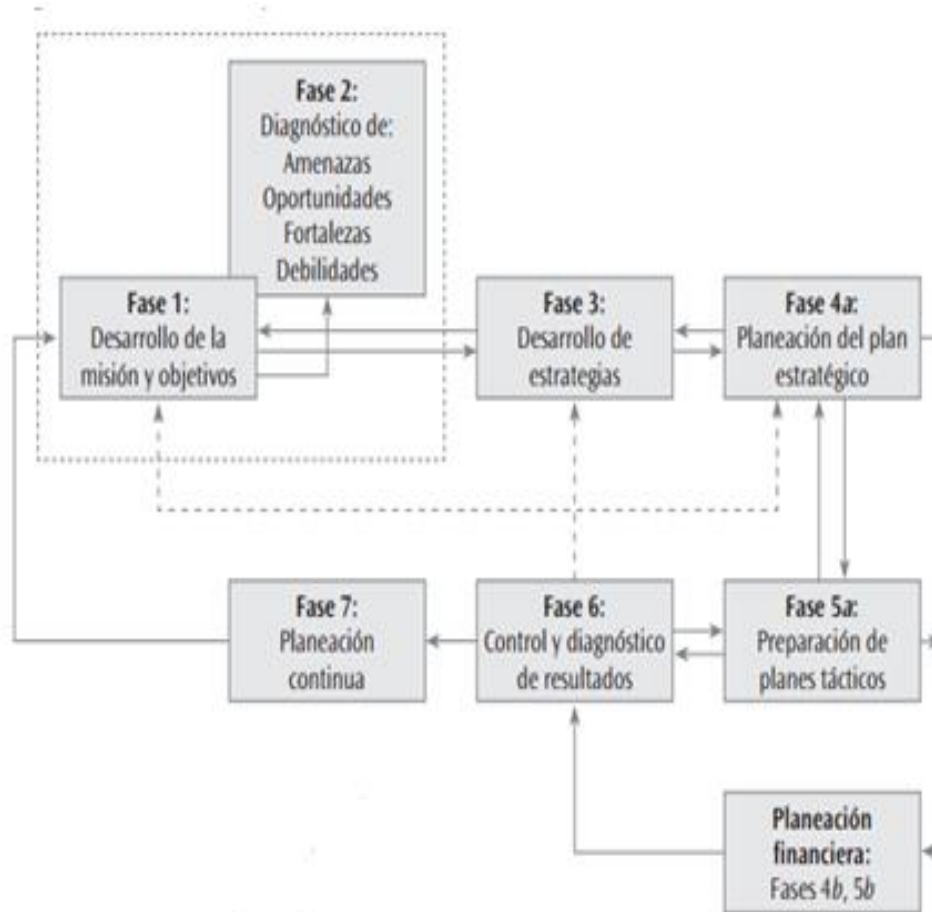


Gráfico 7. Proceso de planificación.

Fuente: Morales, A.Y Morales, J. (2014)

Vásquez (2009) Menciona:

Planes financieros a largo plazo. (ESTRATEGICOS) Son las actividades financieras planeadas a largo plazo, así como el impacto financiero anticipado de las mismas. Tales planes tienden a abarcar periodos que van desde los 2 a los 10 años. Los planes estratégicos más comunes son los de 5 años, los cuales se revisan periódicamente a medida que se dispone de nueva información significativa. En estos planes se toma en cuenta las propuestas de desembolsos en activo fijo, actividad de investigación y desarrollo, acciones de comercialización y desarrollo de productos, estructura de capital y mayores fuentes de financiamiento. Con frecuencia estos planes se apoyan de una serie de presupuestos y de utilidades planeadas actuales. Planes financieros a corto plazo. (OPERATIVOS) Estos planes abarcan por lo general periodos de uno a dos años. Su información básica está compuesta por los pronósticos de venta y diversas modalidades de información operativa y financiera. Sus resultados esenciales incluyen varios presupuestos operativos, así como el presupuesto de caja y los estados financieros pro forma. (pág. 6).

Fase 1: Desarrollo de la misión y objetivos.

A partir del análisis de las amenazas, oportunidades, fortalezas y debilidades que la empresa tiene al desarrollar sus operaciones de producción de bienes y servicios y su interacción con el medio ambiente, fija lo que desea hacer para mantenerse como un

negocio en marcha dentro del sector al que pertenece. Entre los objetivos que puede llegar a fijar una empresa pueden ser: 1) seguir un esquema sólido y constante de ventas y crecimiento en los ingresos; 2) aumentar el número de productos que la empresa fabrica; 3) ampliar el número de clientes a los que se venden productos, y 4) tener presencia en mayor cantidad de lugares donde se venden productos, por mencionar algunos de los objetivos que se establecen en la planeación de la empresa.

Fase 2: Diagnóstico de amenazas, oportunidades, fortalezas y debilidades.

La planeación empresarial necesita una evaluación de estos aspectos. En el caso de las fuerzas de las empresas existen diversas variables concretas que influyen en la solidez de la compañía, entre esos factores se encuentra la relación que mantiene con:

- Competidores.
- Clientes.
- Proveedores.
- Bienes o servicios sustitutos.
- Requisitos que el gobierno establece a las empresas.
- Tecnología en los procesos de las empresas.

El análisis de la empresa y su relación con estos elementos permite identificar cuáles son los aspectos en que se encuentra débil y que de acuerdo a los daños que puede ocasionar a la empresa se convierten en amenazas. También pueden presentarse fortalezas en algunos aspectos, y en consecuencia ventajas.

Fase 3: Desarrollo de estrategias.

El desarrollo de estrategias debe de evaluarse en términos de oportunidades y amenazas externas, así como fortalezas y debilidades internas. Con lo cual se determina lo que la empresa desea lograr en específico, y así establece los mecanismos necesarios para conseguir los objetivos planteados, de alguna forma es la probabilidad de que las estrategias ayuden a que la organización logre su misión y objetivos.

Fase 4: Preparación del plan estratégico.

Un plan estratégico contiene varios elementos, entre ellos:

- La misión y los objetivos organizacionales.
- La oferta de bienes, servicios o ambos.
- Un análisis y estrategias de mercado, incluyendo oportunidades y amenazas, y planes de contingencia.
- Las estrategias para obtener y utilizar los recursos tecnológicos, fabriles, de marketing, financieros y humanos.
- Las estrategias para emplear y desarrollar las competencias organizacionales y de los empleados.
- Informes financieros que comprendan proyecciones de pérdidas y ganancias.
- Indicadores financieros, de producción, de ventas, de desempeño de los trabajadores que ayuden a medir las metas alcanzadas.

Fase 5: Preparaciones de planes tácticos

La formulación de las actividades en detalle que contribuyan a conseguir los objetivos de la empresa, son necesarias para el desarrollo de los planes estratégicos, porque ayudan a instrumentar los planes estratégicos, establecen el cómo con precisión para desarrollar todas las actividades necesarias, para conseguir los objetivos de corto plazo.

Fase 6: Control y diagnóstico de resultados.

Los controles ayudan a reducir desviaciones de los planes y proporcionan información útil para el proceso de planeación en curso. Miden la cantidad de cumplimiento de los objetivos que se establecieron al inicio.

Fase 7: Planeación continua.

Es un proceso ininterrumpido dado que después de evaluar el grado de obtención de los objetivos designados en la etapa de desarrollo de misión y objetivos, identificar porque no se consiguieron y hacer de nuevo el proceso de planeación.

Fases 4b y 5b: Planeación financiera.

Para desarrollar las actividades de corto y largo plazo es necesario proporcionar los activos de maquinaria, equipo, capital de trabajo, etc., de tal manera que se desarrollan dos actividades fundamentales aquí: financiamiento e inversión. En este caso se auxilian de estados financieros proyectados que presenten cifras por un periodo determinado en el que funcionara la planeación de la empresa.

Quintero, P.J. (2009), Planificación Financiera. *Contribuciones a la Economía*, menciona:

Son tres los elementos clave en el proceso de planificación financiera:

1. La planificación del efectivo consiste en la elaboración de presupuestos de caja. Sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.
 2. La planificación de utilidades, se obtiene por medio de los estados financieros pro forma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.
 3. Los presupuestos de caja y los estados pro forma son útiles no sólo para la planificación financiera interna; sino que forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros.
- El objetivo de la planificación financiera es minimizar el riesgo y aprovechar las oportunidades y los recursos financieros, decidir anticipadamente las necesidades de dinero y su correcta aplicación, buscando su mejor rendimiento y su máxima seguridad financiera. El sistema presupuestario es la herramienta más importante con lo que cuenta la administración moderna para realizar sus objetivos. (págs. 3-4).

Periodo de realización

Corto plazo

El periodo a corto plazo se procede a menos de 12 meses, liquidez suficiente para pagar sus cuentas, uso de pronósticos trimestrales.

Largo plazo

El periodo a largo plazo: Está formada por las consideraciones estratégicas en cuanto a oportunidades futuras de mercado y a productos nuevos para satisfacerlas. Se descubren oportunidades, y después se desarrollan estrategias y programas efectivos para capitalizar dichas oportunidades. Se concentra en los objetivos de la empresa, las inversiones que se necesitaran para alcanzar esos objetivos y el financiamiento que se tiene que obtener teniendo en cuenta aspectos importantes. MORÁN, Liliana(2010, pág. 11).

Modelos o Elementos

Para Quintero, Julio Cesar (2009) “Son tres los elementos clave en el proceso de planificación financiera:

- 1) La planificación del efectivo consiste en la elaboración de presupuestos de caja. Sin un nivel adecuado de efectivo y pese al nivel que presenten las utilidades la empresa está expuesta al fracaso.
- 2) La planificación de utilidades, se obtiene por medio de los estados financieros proforma, los cuales muestran niveles anticipados de ingresos, activos, pasivos y capital social.
- 3) Los presupuestos de caja y los estados proforma son útiles no sólo para la planificación financiera interna; forman parte de la información que exigen los prestamistas tanto presentes como futuros” (págs. 3-4).

Modelos

Económico

Es una representación dinámica del estado de pérdidas y ganancias y muestra los ingresos, costos, gastos y utilidades para diferentes volúmenes de venta, con una determinada estrategia y estructura de la empresa.

Financiero

Es una representación dinámica del balance que permite conocer la estructura financiera de la empresa en razón del volumen de ventas y su estrategia comercial de compras, cobranza, capitalización y endeudamiento.(Moran, 2010, pág. 11).

2.4.3. CATEGORÍAS FUNDAMENTALES DE LA VARIABLE DEPENDIENTE

Gestión Administrativa

Es el proceso de toma de decisiones realizado por los órganos de dirección, administración y control de una entidad, basado en los principios y métodos de administración, en su capacidad corporativa.(BACHENHEIMER, pág. 7).

Manifiesta Núñez en su libro Conceptos básicos de gestión económica y financiera, (2001)manifiesta que:

La gestión administrativa es una de las tradicionales áreas fundamentales áreas funcionales de la gestión hallada en cualquier gestión, compitiéndole los análisis, decisiones y acciones relacionadas con los medios financieros necesarios a la actividad de dicha organización. Así, la función financiera integra todas las tareas relacionadas con el logro, utilización y control de recursos financieros.

En la actualidad la correcta dirección administrativa de las empresas exige adoptar nuevos principios y actitudes por parte de los profesionales de la economía y de las finanzas, además de utilizar nuevas técnicas y desarrollar nuevas y diferentes prácticas de gestión.

La Gestión Administrativa es la capacidad de administrar operara y mantener el sistema económico con criterios de eficiencia y equidad tanto social como comercial. Existen cuatro elementos importantes que están relacionados con la gestión administrativa como son:

- Planeación
- Organización
- Ejecución
- Control

Planeación.- Planificar implica que los gerentes piensan con antelación en sus metas y acciones, y que basan sus actos en algún método, plan o lógica y no en corazonadas.

Organización.- Organizar es el proceso para ordenar y distribuir el trabajo, la autoridad y los recursos entre los miembros de una organización, de tal manera que estos puedan alcanzar las metas de la organización.

Ejecución.- dirigir implica mandar, influir y motivar a los empleados para que realicen tareas esenciales.

Control.- Es el proceso para asegurar que las actividades reales se ajustan a las actividades planificadas. El gerente debe estar seguro de los actos de los miembros de la organización que la conducen hacia las metas establecidas.(Piedrahita C, 2011).

Planeación Estratégica

Según ARMIJO, Marianela (2009, págs. 5-6) en el Manual de Planificación Estratégica e Indicadores de desempeño en el sector público menciona algunas definiciones:

Es una herramienta de gestión que permite apoyar la toma de decisiones de las organizaciones en torno al quehacer actual y al camino que deben recorrer en el futuro para adecuarse a los cambios y a las demandas que les impone el entorno y lograr la mayor eficiencia, eficacia, calidad en los bienes y servicios que se proveen.

La Planificación Estratégica consiste en un ejercicio de formulación y establecimiento de objetivos de carácter prioritario, cuya característica principal es el establecimiento de los cursos de acción (estrategias) para alcanzar dichos objetivos.

Desde esta perspectiva la PE es una herramienta clave para la toma de decisiones de las instituciones públicas.³ A partir de un diagnóstico de la situación actual (a través del análisis de brechas institucionales), la Planificación Estratégica establece cuales son las acciones que se tomarán para llegar a un “futuro deseado”, el cual puede estar referido al mediano o largo plazo. La definición de los Objetivos Estratégicos, los indicadores y las metas, permiten establecer el marco para la elaboración de la Programación Anual Operativa que es la base para la formulación del proyecto de presupuesto.

Componentes del Proceso de Planificación Estratégica.

Misión.- Razón de ser de la organización.

Visión.- Lo que se desea de la organización.

Objetivos Estratégicos.- Lo siguiente después de la misión.

Estrategias y Planes de acción.- Llegar a los resultados esperados.

Planeación y Control.

Para los autores Hellriegel, Jackson, & Slocum (2008)“Manifiestan que la planeación y control pueden concebirse como hojas de la misma tijera; la tijera no funciona sin las dos. Sin planes y objetivos, el control, es imposible, dado que el desempeño debe medirse con base en ciertos criterios establecidos.”(págs. 15-22).

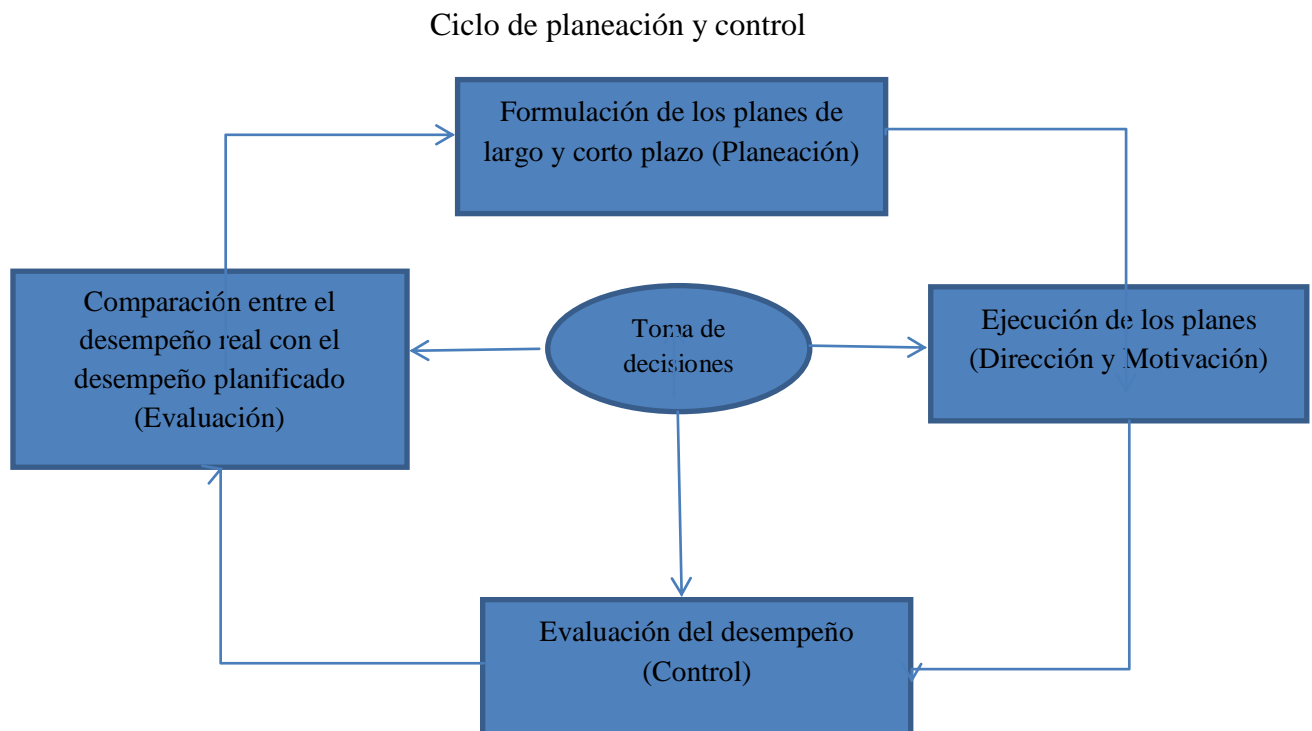


Gráfico 8. El ciclo de planeación y control.

Fuente: (Quinata E, 2015).

Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Toma de Decisiones

Definición

Crece negocios (2013) La toma de decisiones es el proceso a través del cual se identifica una necesidad de decisión, se establecen alternativas, se analizan y se elige una de ellas, se implementa la elegida, y se evalúan los resultados.

Leodardo Chacín (2010) La toma de decisiones a través del tiempo ha representado la acción directiva en las organizaciones desde la perspectiva de la gerencia estratégica, todo ello con la finalidad de fijar el rumbo hacia los objetivos empresariales y una visión prospectiva que mantenga el posicionamiento en el mercado, así como de las operaciones de los negocios en todos los ámbitos de la organización. Sin embargo, se hace necesario analizar los diferentes aspectos que envuelven al gerente a decidir desde diferentes perspectivas teóricas con la finalidad de enriquecer el presente estudio. (pág. 13).

Importancia

Según Martínez, Pilar (2013). En su obra titulada La Importancia de la toma de decisiones concluye que:

Tomar una buena decisión consiste en trazar el objetivo que se quiere conseguir, reunir toda la información y tener en cuenta las preferencias del que tiene que tomar dicha decisión. Si queremos hacerlo correctamente, debemos ser conscientes de que una buena decisión es un proceso que necesita tiempo y planificación.

Por ello la única manera de tomar una buena decisión es a través de la aplicación de un buen procedimiento, o modelo de toma de decisiones, el cual nos ahorrará tiempo, esfuerzo y energía. La mayoría de autores coinciden en señalar seis criterios para tomar una decisión eficaz y que destacamos como:

- Concentrarse en lo realmente importante.
- Realizar el proceso de forma lógica y coherente
- Considerar tanto los elementos objetivos como los subjetivos y utilizar una estructura de pensamiento analítica e intuitiva.
- Recoger la información necesaria para optar o elegir.
- Recopilar las informaciones, opiniones, etc..., que se han formado entorno a la elección.
- Ser directos y flexibles antes, durante y después del proceso.

Como menciona Martínez (2013) Todo este proceso de Toma de Decisiones se debe asumir con riesgo, porque toda decisión lo conlleva, y aunque haya sido planificada y planeada cuidadosamente en todas sus alternativas, toda elección comporta en sí misma un riesgo. También con Renuncia, ya que en el mismo momento que optamos por una alternativa (decisión) estamos renunciando a posibles ventajas de otras opciones y finalmente con Responsabilidad, quien toma una decisión debe aceptar la responsabilidad de sus consecuencias. Si no compartimos la toma de decisiones, no es justo compartir la responsabilidad. (págs. 2-5).

Etapas

Identificar y analizar el problema: Un problema es la diferencia entre los resultados reales y los planeados, lo cual origina una disminución de rendimientos y productividad, impidiendo que se logren los objetivos.

Investigación u obtención de información: Es la recopilación de toda la información necesaria para la adecuada toma de decisión; sin dicha información, el área de riesgo aumenta, porque la probabilidad de equivocarnos es mucho mayor.

Determinación de parámetros: Se establecen suposiciones relativas al futuro y presente tales como: restricciones, efectos posibles, costos , variables, objetos por lograr, con el fin de definir las bases cualitativas y cuantitativas en relación con las cuales es posible aplicar un método y determinar diversas alternativas.

Construcción de una alternativa: La solución de problemas puede lograrse mediante varias alternativas de solución; algunos autores consideran que este paso del proceso es la etapa de formulación de hipótesis; porque una alternativa de solución no es científica si se basa en la incertidumbre.

Aplicación de la alternativa: De acuerdo con la importancia y el tipo de la decisión, la información y los recursos disponibles se eligen y aplican las técnicas, las herramientas o los métodos, ya sea cualitativo o cuantitativo, más adecuados para plantear alternativas de decisión.

Especificación y evaluación de las alternativas: Se desarrolla varias opciones o alternativas para resolver el problema, aplicando métodos ya sea cualitativos o cuantitativos. Una vez que se han identificado varias alternativas, se elige la óptima con base en criterios de elección de acuerdo con el costo beneficio que resulte de cada opción. Los resultados de cada alternativa deben ser evaluados en relación con los resultados esperados y los efectos.

Implantación: Una vez que se ha elegido la alternativa óptima, se deberán planificarse todas las actividades para implantarla y efectuar un seguimiento de los resultados, lo cual requiere elaborar un plan con todos los elementos estudiados. (<http://blog.conducetuempresa.com/2012/01/proceso-de-toma-de-decisiones.html>).

Maldonado (2014) menciona a cerca de los tipos de decisiones las cuales permiten realizar una toma de decisiones adecuada para un correcto desarrollo de la empresa.

- **Estratégicas.** Tomadas por los directivos de más alto nivel, son a largo plazo, con gran importancia y alto nivel de incertidumbre. Sus consecuencias pueden ser irreversibles.
- **Tácticas.** Tomadas por los directivos intermedios, son a medio plazo y con un nivel de incertidumbre menor que las estratégicas. Consecuencias normalmente más reparables.
- **Operativas.** Tomadas en los niveles más bajos de la jerarquía, ejecución corriente y con un grado de repetición elevado. Consecuencias fácilmente reparables.
- **Decisiones programadas.** La mayoría de los problemas a los que se enfrentan las organizaciones son de naturaleza rutinaria (avería de máquinas, bajas por enfermedad de trabajadores,) A las decisiones que se toman para solucionar problemas rutinarios o habituales se las denomina decisiones programadas. Son las propias de los administradores de los niveles inferiores.
- **Decisiones no programadas.** Son las que se adoptan para solucionar problemas singulares (sí se aumenta el volumen de ventas o no, sí se reestructura la organización para aumentar la eficiencia, la tecnología que se debe aplicar para la elaboración de un nuevo producto). Son las propias de los administradores de nivel superior, esto es, se adoptan allí donde los niveles de

información de la organización son más globales. (pág. 20), Estrategia empresarial, su formulación, planeación e implantación.

2.5. HIPÓTESIS

La planificación financiera se relaciona directamente con la toma de decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

2.5.1. ELEMENTOS DE LA HIPÓTESIS

2.5.1.1. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPÓTESIS

Variable Independiente:

- Planificación Financiera.

Variable Dependiente.

- Toma de decisiones.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 MODALIDAD, ENFOQUE Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN.

3.1.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN.

La presente investigación se basa en las en las siguientes modalidades:

3.1.1.1. INVESTIGACIÓN DE CAMPO.

Como menciona el autor SANTA, Palella y MARTINS, Feliberto (2010). La Investigación de campo consiste en la recolección de datos directamente de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar las variables. Estudia los fenómenos sociales en su ambiente natural. El investigador no manipula variables debido a que esto hace perder el ambiente de naturalidad en el cual se manifiesta.(pág. 88).

La investigación de campo nos permite recolectar información de primera mano y se pueden aplicar técnicas como:

- ✓ Observación directa
- ✓ La entrevista
- ✓ La encuesta
- ✓ El cuestionario

Se debe tomar en cuenta el tipo de técnica a utilizar de acuerdo a las necesidades de la investigación.

3.1.1.2. INVESTIGACIÓN BIBLIOGRÁFICA.

Según el autor Santa, Palella y Martins, Feliberto (2010) La investigación bibliográfica se fundamenta en la revisión sistemática, rigurosa y profunda del material documental de cualquier clase. Se procura el análisis de los fenómenos o el establecimiento de la relación entre dos o más variables. Cuando opta por este tipo de estudio, el investigador utiliza documentos, los recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes.(pág. 87).

3.1.2. ENFOQUE SE LA INVESTIGACIÓN.

Para el desarrollo del trabajo de investigación se desarrollara mediante los enfoques cuantitativo y cualitativo.

La metodología cuantitativa nos permitirá que los hallazgos que tengan mayor evidencia y valoración de los procedimientos investigativos, los mismos que nos permitirán que utilicemos análisis estadístico simple par al interpretación de los resultados.

Según Vásquez, H., Méndez P., & Rebolledo, A. Tendencias de los enfoques cualitativos y cuantitativos en artículos publicados en scientificlibraryon line (scielo). (2009) “Menciona a cerca de la metodología cuantitativa es reconocida como el despliegue del método con propósitos empírico-analíticos”.

Enfoque cuantitativo para Angulo, E (2013), consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio.

Por lo tanto, para realizar estudios cuantitativos es indispensable contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo.

Mientras que la metodología cualitativa consiste en la construcción o generación de una teoría a partir de una serie de proposiciones extraídas de un cuerpo teórico que servirá de punto de partida al investigador, para lo cual no es necesario extraer una muestra representativa, sino una muestra teórica conformada por uno o más casos, y es por ello que utiliza el método inductivo, según el cual se debe partir de un estado nulo de teoría.

Las características que destacan en la metodología cuantitativa, en términos generales es que esta elige una idea, que transforma en una o varias preguntas de investigación relevantes; luego de estas deriva hipótesis y variables; desarrolla un plan para probarlas; mide las variables en un determinado contexto; analiza las mediciones obtenidas (con frecuencia utilizando métodos estadísticos), y establece una serie de conclusiones respecto de la (s) hipótesis.

La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población.

Según Vásquez, H., Méndez P., & Rebolledo, A. Tendencias de los enfoques cualitativos y cuantitativos en artículos publicados en *scientificlibraryonline* (scielo). (2009)“La metodología cualitativa como aquella perspectiva que utiliza el método en objetos de naturaleza socio-histórica”.

3.1.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.

3.1.3.2. INVESTIGACIÓN DESCRIPTIVA.

La investigación descriptiva según el autor FIDIAS G. (2012), consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere.(pág. 24).

Es descriptiva debido a que nos permite en la variable independiente como es la planificación financiera desarrollar sobre modelos, periodos de realización, elementos y procesos, de igual forma en la variable dependiente acerca de etapas, tipos de decisión.

3.1.3.3. INVESTIGACIÓN EXPLICATIVA.

Según el autor FIDIAS G. (2012) La investigación explicativa se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos. (pág. 26).

Al analizar a fondo la problemática del tema en investigación, se pudo determinar sus causas y efectos sobre la planificación financiera y la toma de decisiones del Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.

3.2. POBLACIÓN, MUESTRA, UNIDAD DE INVESTIGACIÓN.

La población objeto de la investigación la constituye todo el personal administrativo del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

Tabla 2. Nómina del personal administrativo del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

CARGO	N°
Secretario General	1
Director Ejecutivo	1
Contador	1
Auxiliar Contable	1

Tesorero	1
Total del personal	5

Fuente: Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

3.2.2. MUESTRA

Para Tamayo (2003) La muestra es “el medio a través del cual el investigador, selecciona las unidades representativas para obtener los datos que le permitirán obtener información acerca de la población a investigar”.

Para esta investigación se tomara como muestra el total de la población debido a que su población es finita con un total de 5 personas.

3.3. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

En el siguiente proyecto de investigación se utilizará la Operacionalización de variables que nos permitirá obtener una descripción más detallada de las variables para el estudio con sus características y aspectos más importante para así llegar a analizar los resultados con efectividad.

3.3.1. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE.

Tabla 3 Operacionalización variable dependiente.

Variable Dependiente: Planificación Financiera				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
“Es un método para planear las operaciones de la empresa; es un esfuerzo continuo para definir lo que se debe hacer para cumplir con un trabajo de la mejor forma. No se debe pensar que el presupuesto es un arma sólo para limitar los gastos, es una herramienta para obtener el más productivo uso de los recursos de la empresa conforme a los planes integrados de la organización”	Planeación Financiera	Liquidez Rentabilidad Endeudamiento	¿Utiliza modelos de planeación financiera el sindicato? ¿Los elementos de planeación permiten visualizar la situación del sindicato? ¿Con qué frecuencia analiza los indicadores financieros?	Técnica: Verificación Instrumento: Encuestas Entrevista al Señor. Contador de la institución.
	Planificación	Políticas y procedimientos	¿Las políticas de planificación han beneficiado a la institución?	
	Formulación de planes	Estudio del escenario tanto interno como externo	¿Ha desarrollado planes de acción el sindicato? ¿Los planes han permitido que el sindicato tenga buen desempeño?	

Elaborado por Guevara, M(2016).

Fuente: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

3.3.2. OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE DEPENDIENTE.

Variable Dependiente: Toma de Decisiones				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS
<p>La toma de decisiones es el proceso mediante el cual se realiza una elección entre las alternativas o formas para resolver diferentes situaciones.</p> <p>Para tomar una decisión se puede tomar en cuenta varias condiciones de decisiones que ayudaran al ente.</p>	<p>Certidumbre</p> <p>Incertidumbre</p>	<p>Probabilidad de ocurrencia</p>	<p>¿De qué manera han beneficiado las decisiones tomadas en la empresa?</p> <p>¿De qué manera se involucran al personal en la toma de decisiones?</p>	<p>Técnica:</p> <p>Verificación</p> <p>Instrumento:</p> <p>Encuestas</p> <p>Entrevista al Señor. Contador de la institución.</p>
	<p>Conflicto</p>	<p>Probabilidad de éxito</p>	<p>¿De quién dependen las decisiones que se toman en el Sindicato?</p>	
	<p>Riesgo</p>	<p>Conflictos de decisión</p>	<p>¿Cuál es el proceso que se utiliza para analizar alternativas antes de tomar una decisión?</p> <p>¿Considera que las decisiones deberían ser tomadas desde otro punto de vista?</p>	

Tabla 4. Operacionalización de la variable dependiente

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Fuente: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

3.4. DESCRIPCIÓN DETALLADA DEL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN DE FUENTES PRIMARIAS Y SECUNDARIAS.

3.4.1. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN.

La información que se va a recolectar es mediante un checklist que será realizada al personal administrativo financiero del Sindicato de Choferes Profesional del Cantón Píllaro, buscando así conocer el grado de vinculación entre la planificación financiera y la toma de decisiones del mismo.

Esta actividad será realizada por el investigador durante el mes de julio de 2016 del Sindicato de Choferes Profesional del Cantón Píllaro.

Metodológicamente para Luis Herrera Et. Al(2002), “La construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información plan para el procesamiento de información”.(págs. 174-185).

3.4.1.1. PLAN PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, de acuerdo con el enfoque escogido, considerando los siguientes elementos:

- **Definición de los sujetos: personas u objetos que van a ser investigados.**

Se va a investigar para lograr el objetivo propuesto que es analizar la Planificación Financiera en la toma de decisiones para verificar el correcto manejo de los recursos financieros en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

En este proyecto las personas a ser investigadas son:

✓ Personal Administrativo

- **Selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información.**

Las técnicas para la recolección de información serán por medio de lista de verificación o chequeo, y la entrevista.

La entrevista nos permite que dos personas tengan un proceso de comunicación que el entrevistado obtiene información directa de un problema de la persona entrevistada.

- **Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación.**

Los instrumentos de investigación que se utilizara para la recolección de información serán a través de una lista de chequeo o verificación y la entrevista.

- **Selección de recursos de apoyo (equipos de trabajo).** En la investigación no existió personal de apoyo.

Para la recolección de datos se utilizara los siguientes procedimientos:

Tabla 5. Procedimiento de recolección de información

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
1. ¿Para qué?	Para cumplir con los objetivos de la investigación.
2. ¿De qué persona u objeto?	Personal administrativo del
3. ¿Sobre qué aspectos?	Sobre los procesos de la planificación financiera y la toma de decisiones
4. ¿Quién?	Investigadora
5. ¿Cuándo?	Julio
6. ¿Dónde?	Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro
7. ¿Cuántas veces?	Una sola vez
8. ¿Qué técnicas de recolección?	Lista de verificación
9. ¿Con qué?	Cuestionario
10. ¿En qué situación?	Empresa en actividad.

Fuente: Métodos de la investigación 2016

Elaborado por: Guevara, M.(2016).

El método deductivo nos permite expresar de una forma muy sencilla una teoría general en hechos o fenómenos particulares.

3.4.2. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS

3.4.2.1. PLAN DE PROCESAMIENTO DE INFORMACIÓN

- **Revisión crítica de la información recogida.** Es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.
- **Repetición de la recolección.** En ciertos casos individuales, para corregir fallas de contestación.
- **Tabulación o cuadros según variables de cada hipótesis:** manejo de información, estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

Representaciones gráficas. Estudio estadístico de datos para presentación de resultados.

3.4.2.2. PLAN DE ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

- **Análisis de los resultados estadísticos.** Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
- **Interpretación de los resultados.** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente.
- **Comprobación de hipótesis.** En la presente investigación para la comprobación de la hipótesis se utilizara la prueba de bondad de ajuste T-Student.
- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.**

Las conclusiones se derivan de la ejecución y cumplimiento de los objetivos específicos de la investigación. Las recomendaciones se derivan de las conclusiones establecidas. A más de las conclusiones y recomendaciones derivadas de los objetivos específicos, si pueden establecerse más conclusiones y recomendaciones propias de la investigación.

Tabla 6. Relación de objetivos específicos, conclusiones y recomendaciones.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS	PREGUNTAS DIRECTRICES	CONCLUSIONES	RECOMENDACIONES
<p>Realizar una encuesta que permita evaluar el desarrollo de la planificación financiera para su mejor rendimiento en el Sindicato de Choferes Profesionales del cantón Píllaro.</p>	<p>¿Cómo afecta a la empresa el no aplicar la planificación financiera?</p>	<p>Al no existir una planificación financiera ha afectado el desarrollo adecuado de las actividades del sindicato, ya que esto conlleva a que la toma de decisiones lo realicen de manera empírica de acuerdo a experiencia de tiempos pasados si la utilización de una herramienta que les permita un manejo adecuado de sus recursos.</p>	<p>Es importante para el sindicato se tome decisiones basándose en estudios técnicos para la determinación de soluciones.</p>
<p>Analizar cómo se toman las decisiones actualmente para diagnosticar las causas que originan la inoportuna toma de decisiones en la institución.</p>	<p>¿Cuáles son los lineamientos a seguir para la toma de decisiones en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro?</p>	<p>Podemos concluir de igual forma que el Secretario General toma decisiones sin fundamentación es y sustentos que ayuden a la institución.</p>	<p>Para una mejor toma de decisión se recomienda la colaboración de todo el personal se involucre en la misma para realizar</p>

			actividades de la mejor manera posible.
Proponer un modelo de planificación financiera que ayude a la toma de decisiones adecuadas en el sindicato.	¿Existe una planificación financiera adecuada donde se analice el impacto de la toma de decisiones?	Después de realizar el estudio de la información que posee la institución, se puede determinar que la implementación de una planificación financiera le ayudará al mejor funcionamiento de la institución.	Se recomienda al sindicato la implementación de una planificación financiera para el mejor desempeño tanto de sus actividades y como del personal y reducir los riesgos de la organización por no contar con información necesaria para una mejor toma de decisión.

Fuente: Proyecto de investigación.

Elaborado por: Guevara, M. (2016).

CAPITULO IV

RESULTADOS

4.1. PRINCIPALES RESULTADOS

Para el desarrollo del tema en investigación se lo va a realizar al personal administrativo del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro para realizar un respectivo análisis e interpretación de la información obtenida, los gráficos se realizaran mediante la ayuda de Excel.

El objeto de estudio es toda la población, una vez aplicado los instrumentos de investigación se procede a la tabulación de datos, la representación gráfica, el análisis respectivo y la interpretación de los resultados.

4.2. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

A continuación se presenta los resultados de las listas de chequeo de planificación financiera y la toma de decisiones:

Resultaos de la lista de chequeo de planificación financiera que se ha realizado a los cinco directivos del Sindicato:

Pregunta 1. ¿El sindicato cuenta con una planificación financiera?

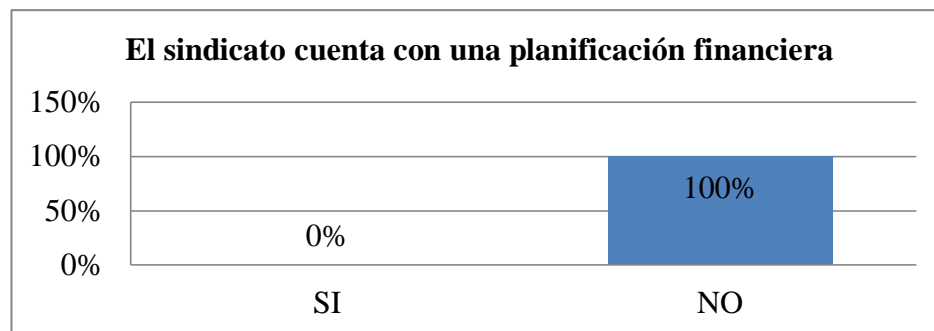
Tabla 7. El sindicato cuenta con una planificación financiera

El sindicato cuenta con una planificación financiera		
CATEGORÍAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	5	100%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro

Elaborado por: Guevara, M.(2016).

Gráfico 9. El sindicato cuenta con una planificación financiera.



Fuente: Tabla N.7

Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Análisis:

De acuerdo en la encuesta aplicada el total de las personas que son el 100% afirman que el Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro no cuenta con una planificación financiera.

Interpretación:

La institución al no tener una planificación financiera no minimiza el riesgo y no aprovecha las oportunidades y los recursos financieros dando como resultado una inseguridad financiera lo que provoca que utilicen el dinero en necesidades que no son de utilidad para el sindicato.

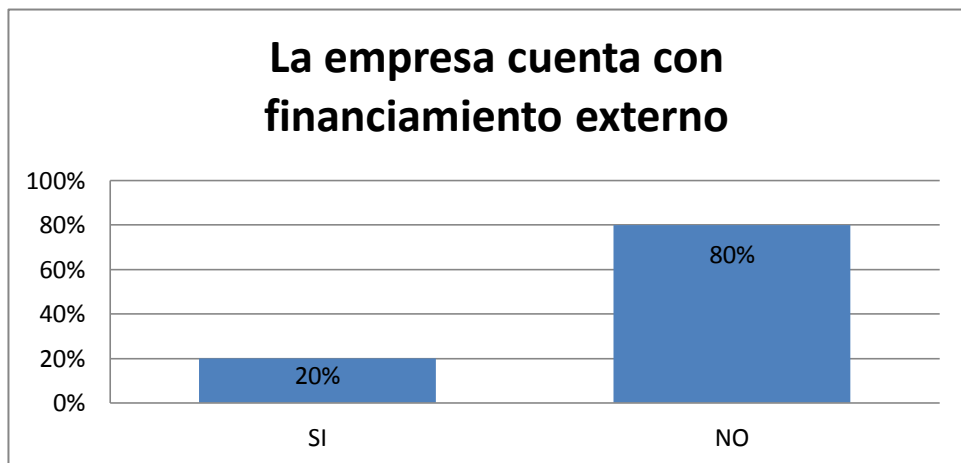
Pregunta 2. ¿La empresa cuenta con financiamiento externo?

Tabla 8. La empresa cuenta con financiamiento externo

La empresa cuenta con financiamiento externo		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 10. La empresa cuenta con financiamiento externo



Fuente: Tabla N.8
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Análisis:

El 80% de encuestados manifiestan que no cuentan con financiamiento externo y el 20% lo menciona que si realizan el financiamiento a instituciones privadas.

Interpretación:

En función con la información la empresa no cuenta con financiamiento externo debido a que ellos solo se basan solo con las recaudaciones de los estudiantes, que son las mensualidades y las matriculas que ellos generan.

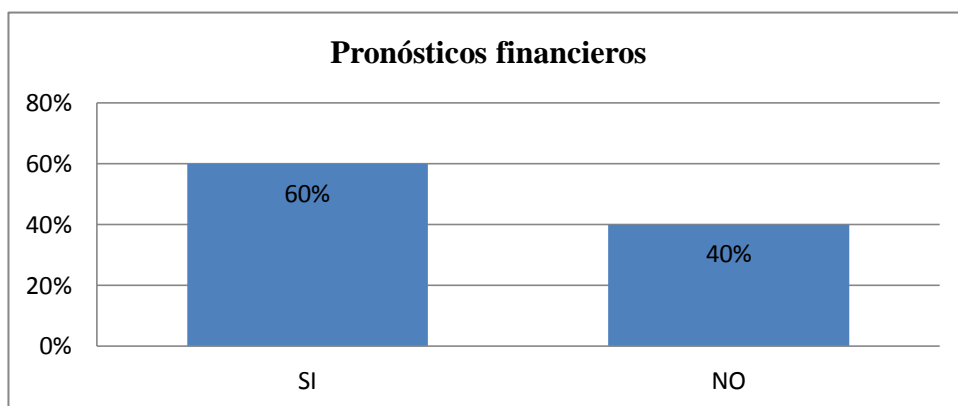
Pregunta 3. ¿Se realizan pronósticos financieros en la institución?

Tabla 9. Pronósticos financieros

Pronósticos financieros		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	3	60%
NO	2	40%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Gráfico 11. Pronósticos financieros



Fuente: Tabla N.9
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Análisis:

Según la encuesta realizada a la población de 5 personas se puede dar cuenta que el 60% han respondido que si se realizan pronósticos financieros y al contrario el 40% que no lo realizan.

Interpretación:

Para la institución es de mucha importancia realizar pronósticos financieros ya que con ello depende mucha del futuro de la misma para que la organización puede establecer mejoras futuras y poder sujetarse a cualquier cambio que sea establecida y es así que su máxima autoridad tomara mejores decisiones.

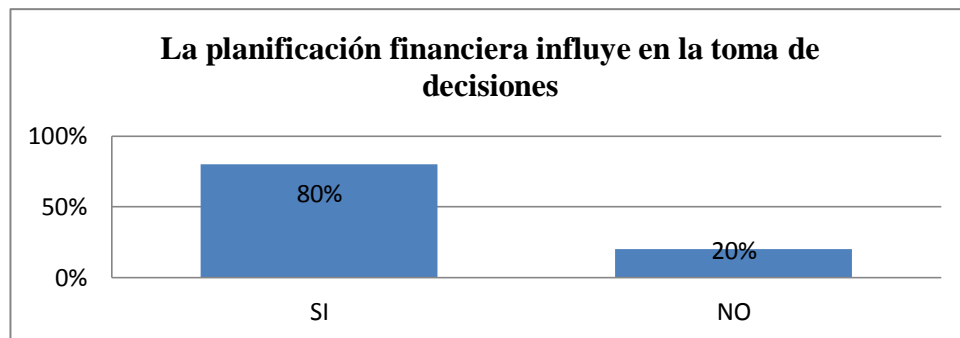
Pregunta 4. ¿Según su criterio la planificación financiera influye en la toma de decisiones?

Tabla 10. La planificación financiera influye en la toma de decisiones

La planificación financiera influye en la toma de decisiones		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Gráfico 12. La planificación financiera influye en la toma de decisiones



Fuente: Tabla N.10
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Análisis:

En la pregunta realizada de la encuesta podemos darnos cuenta que el 80% de los encuestados manifiestan que la planificación financiera si influye en la toma de decisiones de la empresa y el 20% lo contrario.

Interpretación:

La planificación financiera es de mucha importancia para la institución pero lo que perjudica a la institución es que no cuenta con una planificación que les permita un mejor desempeño, lo que se le requiere a la misma una implementación de la planificación financiera, ya que la toma de decisiones lo realizan en conjunto solo con el personal administrativo y directorio de manera empírica.

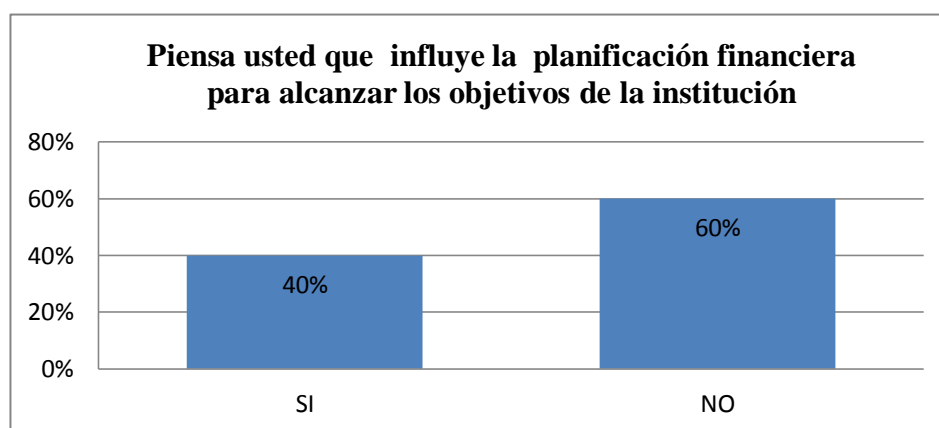
Pregunta 5. ¿Piensa usted que influye la planificación financiera para alcanzar los objetivos de la institución?

Tabla 11. Piensa usted que influye la planificación financiera para alcanzar los objetivos de la institución

Se realiza una planificación financiera para alcanzar los objetivos de la institución		
CATEGORÍAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Gráfico 13. Piensa usted que influye la planificación financiera para alcanzar los objetivos de la institución



Fuente: Tabla N.11
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

Análisis:

El sindicato de choferes profesionales de Píllaro ha respondido a la pregunta con un 40 % que si influye la planificación financiera para el alcance de los objetivos y lo contrario el 60%.

Interpretación:

La institución cumple con los objetivos planteados por medio de sus autoridades, pero serian de mejor forma si lo tuviera realizado por medio de un plan financieros que ayudara al desempeño futuro de la organización.

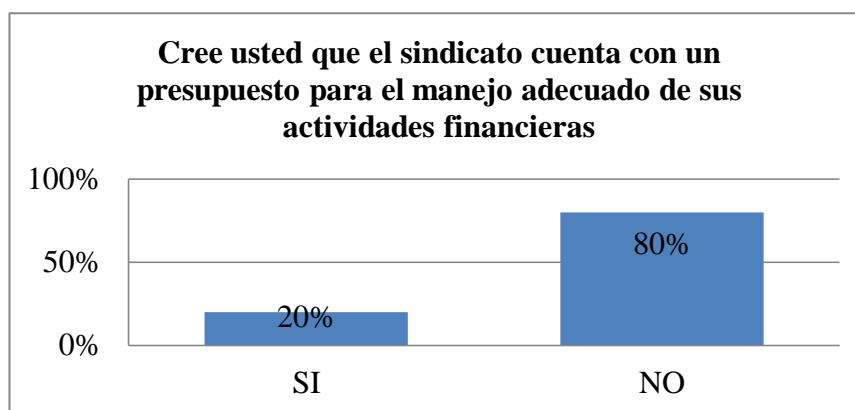
Pregunta 6. El sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades financieras como por ejemplo en la gasolinera?

Tabla 12. Cree usted que el sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades financieras

Cree usted que el sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades financieras		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 14. Cree usted que el sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades financieras



Fuente: Tabla N.12
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 80% de los encuestados afirma que no cuenta con un presupuesto para el manejo de sus actividades financieras como la gasolinera y 20% que sí.

Interpretación:

Las actividades financieras forman parte importante de la organización, el uso adecuado de un presupuesto evitará al sindicato tener pérdidas en el periodo y así tener una mejor estabilidad económica.

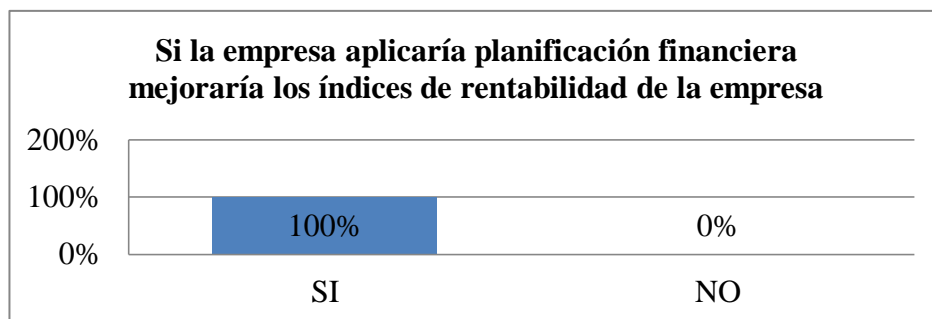
Pregunta 7. ¿Si la empresa aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la empresa?

Tabla 13. Si la empresa aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la empresa

Si la empresa aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la empresa		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 15. Si la empresa aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la empresa



Fuente: Tabla N.13

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 100% de las personas encuestadas manifestaron que si el sindicato aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la misma.

Interpretación:

La institución requeriría una planificación financiera debido a que su rentabilidad no es la esperada pero con ello se debería realizar la implementación de un plan financiero y llegar a mejorar su rentabilidad con la utilización de indicadores financieros que les permita ver con claridad la rentabilidad del Sindicato.

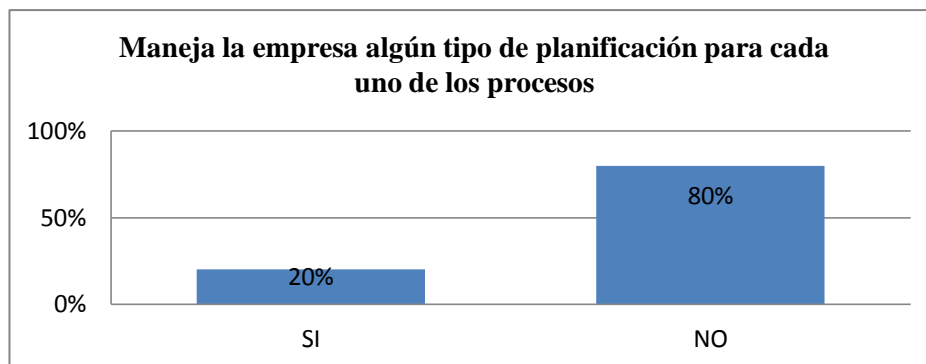
Pregunta 8. ¿Maneja la empresa algún tipo de planificación para cada uno de los procesos?

Tabla 14. Maneja la empresa algún tipo de planificación para cada uno de los procesos

Maneja la empresa algún tipo de planificación para cada uno de los procesos		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 16. Maneja la empresa algún tipo de planificación para cada uno de los procesos



Fuente: Tabla N.14

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 20% de las personas manifiestan que si se realiza algún tipo de planificación para los procesos pero el contrario del 80% lo manifiestan que no.

Interpretación:

El manejo de una planificación para los procesos permitiría al sindicato a realizar actividades de mejor manera posible y así organizar los pasos a seguir de la planificación establecida para el bien de la misma, el hecho es por no contar con un departamento financiero.

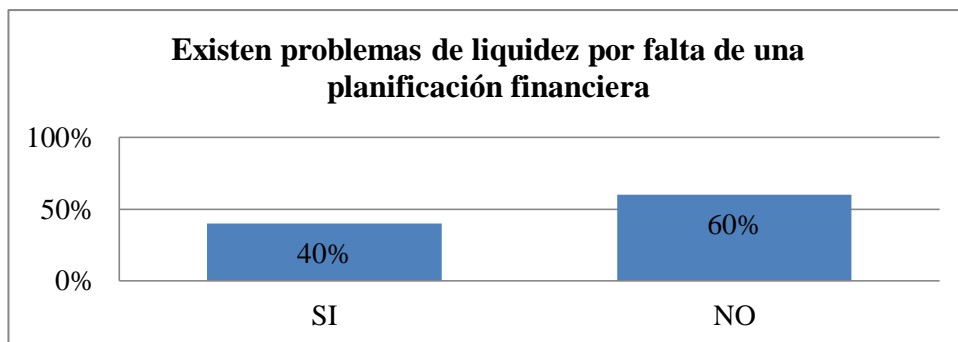
Pregunta 9. ¿Existen problemas de liquidez por falta de una planificación financiera?

Tabla 15. Existen problemas de liquidez por falta de una planificación financiera

Existen problemas de liquidez por falta de una planificación financiera		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 17. Existen problemas de liquidez por falta de una planificación financiera



Fuente: Tabla N.15
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Los resultados indican que el 40% creen que si existen problemas de liquidez y el 60% que no existe ningún problema.

Interpretación:

Es importante que el sindicato demuestre de manera clara y efectiva el nivel de liquidez, de acuerdo con una planificación que ejecute el desarrollo y el uso del efectivo por medio de un presupuesto de caja y la utilización de ratios financieros y llegue a saber en realidad en que utiliza el dinero.

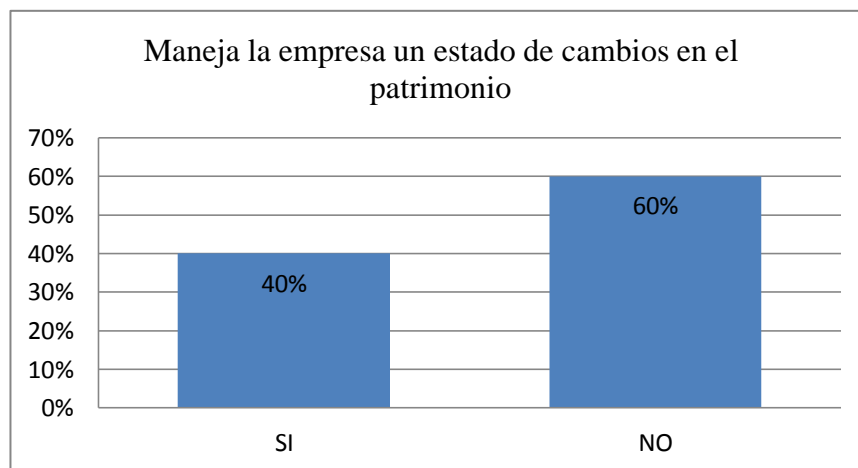
Pregunta 10. ¿Maneja la empresa un estado de cambios en el patrimonio?

Tabla 16. Maneja la empresa un estado de cambios en el patrimonio

Maneja la empresa un estado de cambios en el patrimonio		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 18. Maneja la empresa un estado de cambios en el patrimonio



Fuente: Tabla N.16
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Luego de realizar la encuesta el 40% afirman la entidad si maneja un estado de cambios en el patrimonio y el 60% manifiestan que no.

Interpretación:

Se establece que la institución no utiliza de una manera estructurada y correcta su estado, lo que le permitiría que las cuentas de patrimonio muestren las variaciones que sufren en un periodo determinado y de ahí tome decisiones acertadas.

Pregunta 11. ¿Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero?

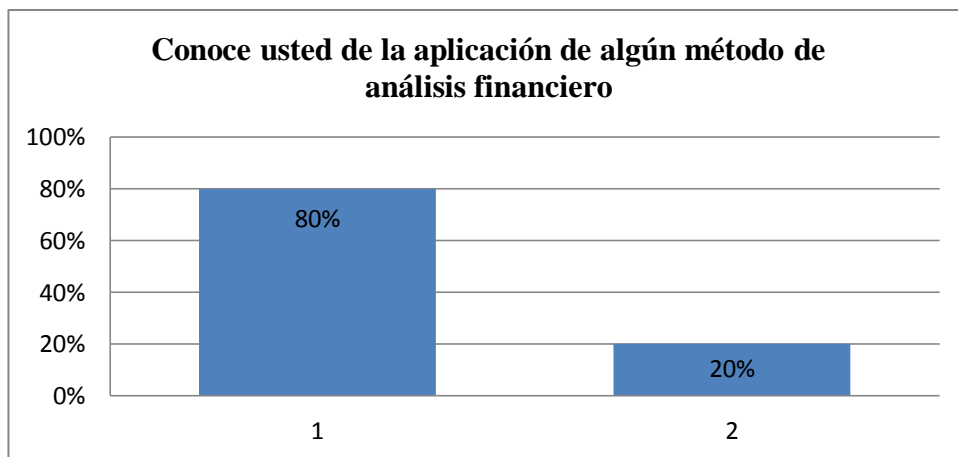
Tabla 17. Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero

Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 19. Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero



Fuente: Tabla N.17

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 80% conoce métodos de análisis financieros mediante el 20% que no conoce.

Interpretación:

El no utilizar los conocimientos de análisis financieros que manifiestan los encuestadores hace que la institución realice actividades en el ámbito financiero de manera incorrecta y sus actividades no se lleven a cabo con la misma finalidad.

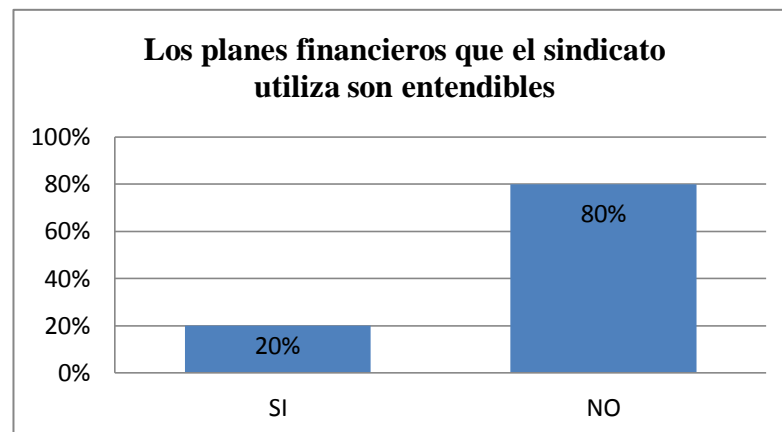
Pregunta 12. ¿Los planes financieros que el sindicato utiliza son entendibles?

Tabla 18. Los planes financieros que el sindicato utiliza son entendibles

Los planes financieros que el sindicato utiliza son entendibles		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 20. Los planes financieros que el sindicato utiliza son entendibles



Fuente: Tabla N.18
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos el 20% los encuestados dicen que los planes si son entendibles y el 80% que no.

Interpretación:

Los datos demuestran que los planes financieros permiten a la institución saber cómo es la viabilidad del futuro de la misma lo que con este análisis podemos llegar a saber que sus planes son de forma sencilla sin ninguna forma técnica que permite un plan adecuado para la misma.

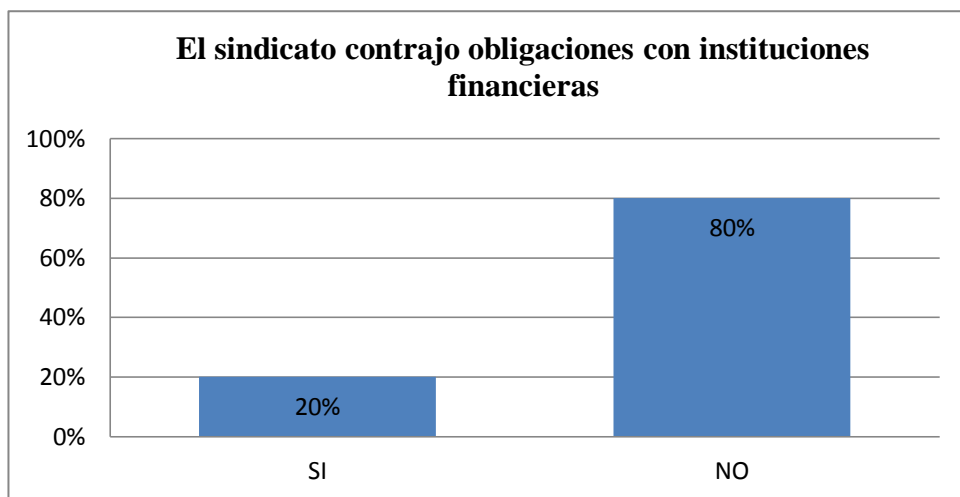
Pregunta 13. ¿El sindicato contrajo obligaciones con instituciones financieras?

Tabla 19. El sindicato contrajo obligaciones con instituciones financieras

El sindicato contrajo obligaciones con instituciones financieras		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	80%
NO	4	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 21. El sindicato contrajo obligaciones con instituciones financieras



Fuente: Tabla N.19
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 80% de las personas contestaron que no utilizan instituciones financieras para el desempeño de sus obligaciones y el 20% que si lo hacen.

Interpretación:

El sindicato no cuenta con obligaciones a instituciones financieras debido a que sus recaudaciones son la principal fuente de ingresos.

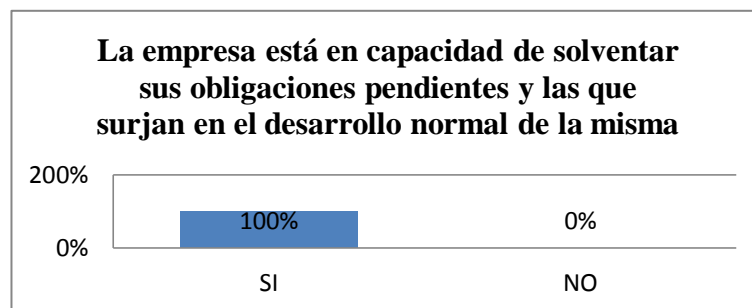
Pregunta 14. ¿La empresa está en capacidad de solventar sus obligaciones pendientes y las que surjan en el desarrollo normal de la misma?

Tabla 20. La empresa está en capacidad de solventar sus obligaciones pendientes y las que surjan en el desarrollo normal de la misma

La empresa está en capacidad de solventar sus obligaciones pendientes y las que surjan en el desarrollo normal de la misma		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 22. La empresa está en capacidad de solventar sus obligaciones pendientes y las que surjan en el desarrollo normal de la misma.



Fuente: Tabla N.20
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El total de los encuestados están de acuerdo que la institución si es capaz de solventar sus obligaciones pendientes las mismas que surgen en el desarrollo de la institución.

Interpretación:

Con el resultado de la pregunta, se determina que el sindicato es una empresa que solventa sus obligaciones pendientes con el ingreso de las licencias y de igual forma con préstamos a su otra fuente de ingreso como es la gasolinera misma de la institución, ya que el sindicato es la una organización en el cantón que entrega licencias profesionales no tiene competencia alguna.

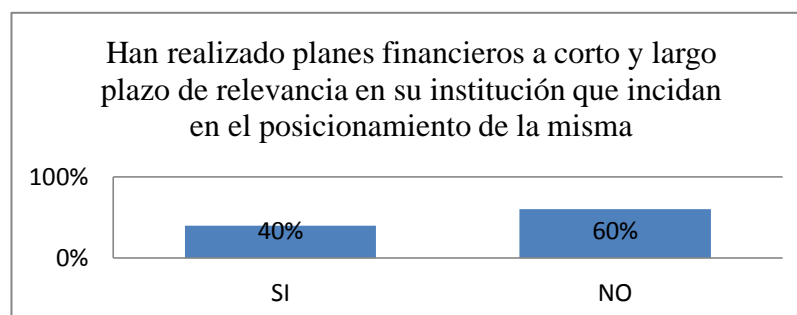
Pregunta 15. ¿Han realizado planes financieros a corto y largo plazo de relevancia en su institución que incidan en el posicionamiento de la misma?

Tabla 21. Han realizado planes financieros a corto y largo plazo de relevancia en su institución que incidan en el posicionamiento de la misma

Han realizado planes financieros a corto y largo plazo de relevancia en su institución que incidan en el posicionamiento de la misma		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 23. Han realizado planes financieros a corto y largo plazo de relevancia en su institución que incidan en el posicionamiento de la misma



Fuente: Tabla N.21
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El resultado de la encuesta fue que el 40% afirma que si han realizado algún plan financiero ya sea de largo o corto plazo y el 60% dice lo contrario.

Interpretación:

Al momento de la encuesta pudieron manifestar que no realizan muchos planes financieros debido a que el sindicato siempre ha trabajado solo con la información financiera y así cubre todas sus necesidades que se presenta pero la institución podría realizar un plan de forma física para que de esa forma tenga una mejor manera de ver todas sus actividades.

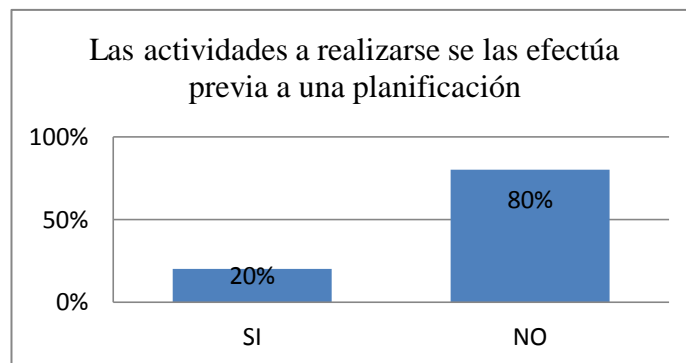
Pregunta 16. ¿Las actividades a realizarse se las efectúa previa a una planificación?

Tabla 22. Las actividades a realizarse se las efectúa previa a una planificación

Las actividades a realizarse se las efectúa previa a una planificación		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 24. Las actividades a realizarse se las efectúa previa a una planificación.



Fuente: Tabla N.22

Elaborado por: Guevara, M.(2016)

Análisis:

De acuerdo al resultado obtenido, el 20% manifiesta que el sindicato de choferes de Píllaro realiza actividades de acuerdo a una planificación empírica y el 80% que no.

Interpretación:

Este resultado definitivamente arroja una necesidad de la institución para la implementación de un plan financiero, la ausencia del mismo da como consecuencias dentro de la rentabilidad de la empresa.

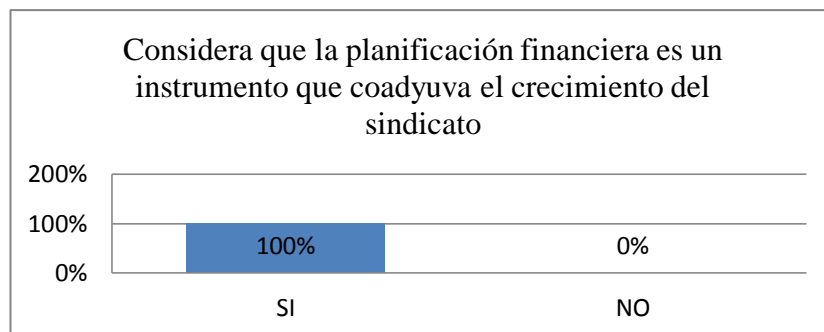
Pregunta 17. ¿Considera que la planificación financiera es un instrumento que coadyuva el crecimiento del sindicato?

Tabla 23. Considera que la planificación financiera es un instrumento que coadyuva el crecimiento del sindicato

Considera que la planificación financiera es un instrumento que coadyuva el crecimiento del sindicato		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 25. Considera que la planificación financiera es un instrumento que coadyuva el crecimiento del sindicato



Fuente: Tabla N.23
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Como se observa en la gráfica y después de realizar un análisis básico a la institución, el total de encuestados (100%) se encuentra en acuerdo sobre que la planificación financiera es un instrumento que coadyuve el crecimiento de la misma.

Interpretación:

Parte de la planificación financiera el éxito de la empresa y el desarrollo de la misma para así evitar problemas de ineficiencia para el sindicato, el hecho de contar con un plan financiero elaborado con normas técnicas la organización se podrá enfrentar a cualquier norma o disposición establecida.

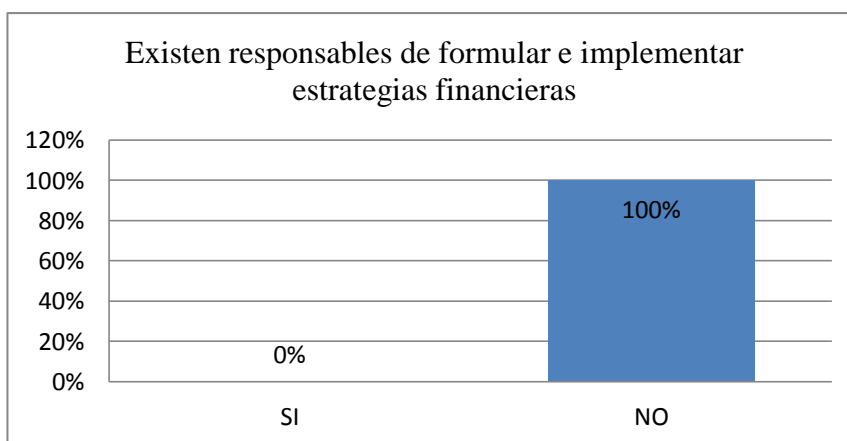
Pregunta 18. ¿Existen responsables de formular e implementar estrategias financieras?

Tabla 24. Existen responsables de formular e implementar estrategias financieras

Existen responsables de formular e implementar estrategias financieras		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	0	0%
NO	5	100%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 26. Existen responsables de formular e implementar estrategias financieras



Fuente: Tabla N.24
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

La totalidad de la población (100%) de acuerdo a la encuesta realizada mencionan que no existe un responsable para la implementación de estrategias financieras.

Interpretación:

Mediante los resultados obtenidos se puede ver que el no contar con un departamento financieros y el personal adecuado para la implementación y formulación de estrategias, el sindicato podría enfrentarse a ser reemplazado por alguna organización de mejores servicios.

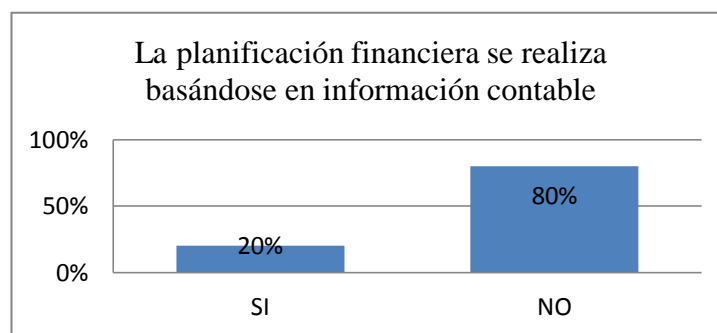
Pregunta 19. ¿La planificación financiera se realiza basándose en información contable?

Tabla 25. La planificación financiera se realiza basándose en información contable

La planificación financiera se realiza basándose en información contable		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 27. La planificación financiera se realiza basándose en información contable



Fuente: Tabla N.25
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Analizando los resultados obtenidos en la tabla N. 25 se puede observar que el 20% de la población encuestada opinan que el sindicato si realiza planificación de acuerdo a información financiera y el 80% opinan lo contrario.

Interpretación:

Se puede deducir que para la mayoría de los encuestados la institución se encuentra en un bajo nivel sobre los planes financieros que realiza el sindicato ya que ellos deberían tener un alto nivel de responsabilidad con la implementación de personal y un departamento financiero.

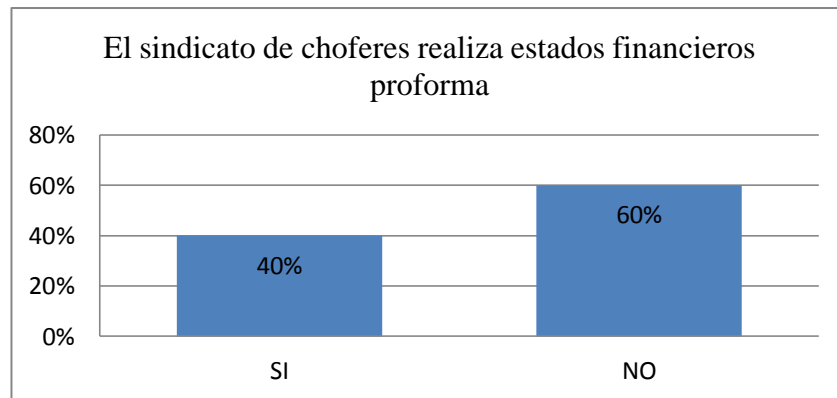
Pregunta 20. ¿El sindicato de choferes realiza estados financieros proforma?

Tabla 26. El sindicato de choferes realiza estados financieros proforma

El sindicato de choferes realiza estados financieros proforma		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 28. El sindicato de choferes realiza estados financieros proforma



Fuente: Tabla N.26
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Según los resultados obtenidos se puede observar que el 40 % de la población declara que el 40% de la población si realizan estados proformas mientras que el 60% opinan lo contrario.

Interpretación:

De acuerdo al análisis expuesto se puede deducir que el sindicato tiene un nivel de confiabilidad medio a lo que se refiere el uso de los estados proforma que permitan el uso adecuado del dinero de la institución.

Variable toma de decisiones

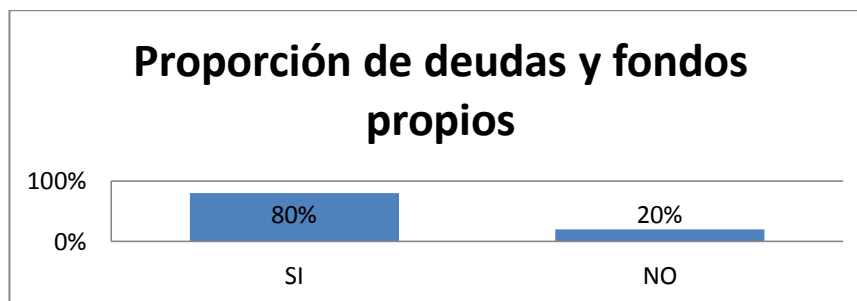
Pregunta 1. ¿Se analiza sobre la proporción y deudas y de fondos propios del sindicato antes de tomar una decisión?

Tabla 27. Proporción de deudas y fondos propios

Proporción de deudas y fondos propios		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 29. Proporción de deudas y fondos propios



Fuente: Tabla N.27
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Se puede apreciar que el 80 % de las personas encuestadas manifiestan que si analizan la proporción de deudas y fondos propios antes de tomar una decisión.

Interpretación:

Después del análisis de la encuesta realizada, se concluye que el sindicato antes de tomar una decisión analiza sus deudas y fondos propios para el desarrollo de sus actividades junto con el señor secretario general y el contador para de esa forma evitar el mal uso del dinero.

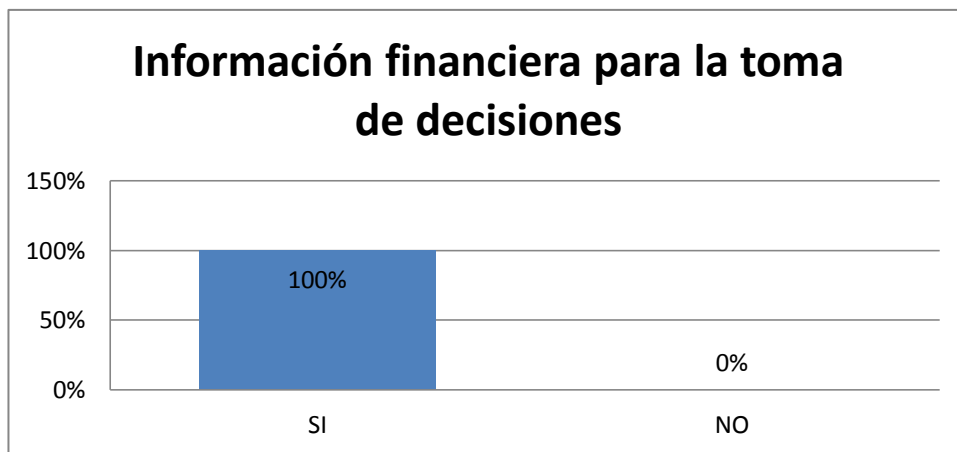
Pregunta 2. ¿Se utiliza la información obtenida de la planificación financiera en la toma de decisiones?

Tabla 28. Información financiera para la toma de decisiones

Información financiera para la toma de decisiones		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	5	100%
NO	0	0%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 30. Información financiera para la toma de decisiones



Fuente: Tabla N.28
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Se puede determinar que el 100% de los encuestados afirman que si se utiliza información financiera para la toma de decisiones del sindicato.

Interpretación:

Se puede evidenciar que el sindicato utiliza de forma adecuada la información financiera para la debida toma de decisiones, pero sin el uso de la herramienta técnico que es el plan financiero.

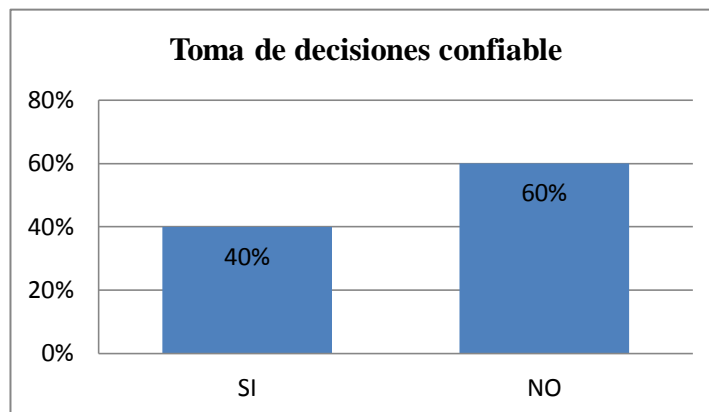
Pregunta 3. ¿Considera que la información del Sindicato de Choferes de Píllaro a la hora de tomar decisiones es confiable?

Tabla 29. Toma de decisiones confiable

Toma de decisiones confiable		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 31. Toma de decisiones confiable



Fuente: Tabla N.29
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 40% manifiesta que la información a la hora de tomar decisiones si es confiable pero de lo contrario el 60% manifiesta que la información no es confiable.

Interpretación:

En la encuesta aplicada, se puede interpretar que la información para la toma de decisiones no es confiable debido a que la toma de decisiones no se ayuda de un sustento que permita que la información tomada sea para la decisión más adecuada.

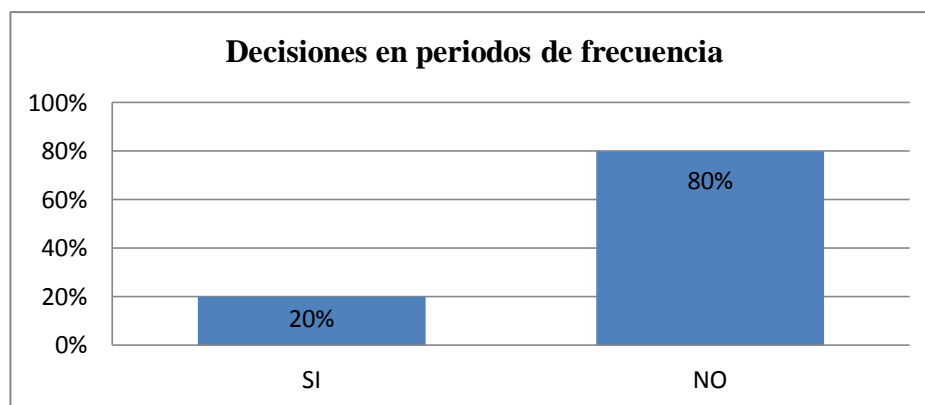
Pregunta 4. ¿Realiza toma de decisiones en periodos de frecuencia?

Tabla 30. Decisiones en periodos de frecuencia

Decisiones en periodos de frecuencia		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 32. Decisiones en periodos de frecuencia



Fuente: Tabla N.30
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 20% de los encuestados consideran que la institución toma decisiones en periodos determinados, lo contrario manifiesta que no.

Interpretación:

Después del análisis de la encuesta se puede concluir que las decisiones que toma el sindicato no lo hacen en periodos de frecuencia sino cada vez cuando lo necesitan debido a que la toma de decisiones no son estudiadas detenidamente.

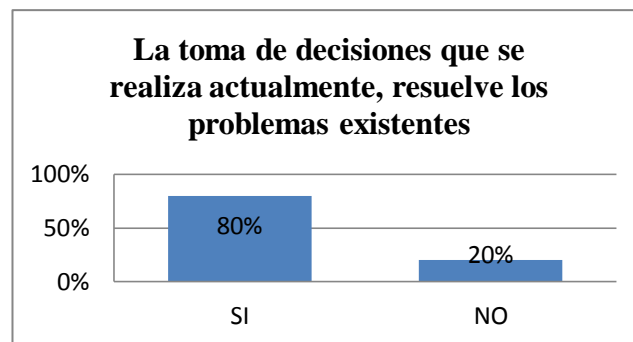
Pregunta 5. ¿La toma de decisiones que se realiza actualmente, resuelve los problemas existentes?

Tabla 31. La toma de decisiones que se realiza actualmente, resuelve los problemas existentes

La toma de decisiones que se realiza actualmente, resuelve los problemas existentes		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 33. La toma de decisiones que se realiza actualmente, resuelve los problemas existentes



Fuente: Tabla N.31
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Luego de la tabulación de los datos recolectados en la encuesta, aplicada a los directivos del sindicato, se obtuvieron los siguientes resultados: el 80% de los encuestados manifiesta que si se resuelven los problemas con la toma de decisiones y de lo contrario el 20%.

Interpretación:

Las respuestas obtenidas reflejan que la toma de decisiones es una verdadera necesidad para que la institución no tenga problemas y pueda definir el desarrollo de la misma en su mejor desempeño.

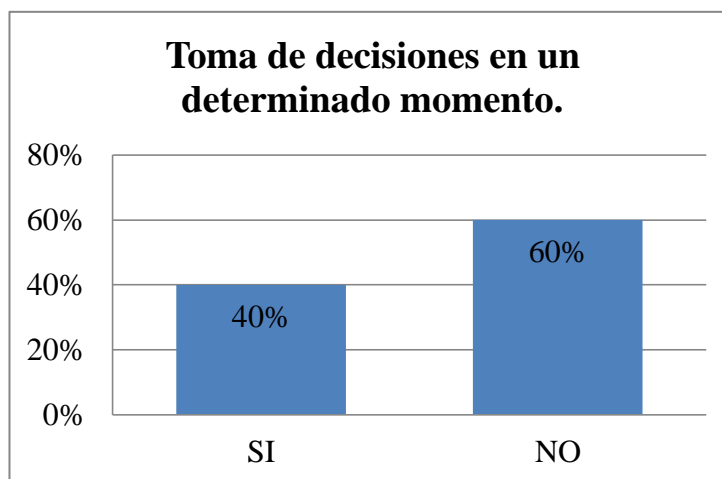
Pregunta 6. ¿Se evalúa la toma de decisiones en un determinado momento?

Tabla 32. Toma de decisiones en un determinado momento

Toma de decisiones en un determinado momento.		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 34. Toma de decisiones en un determinado momento.



Fuente: Tabla N.32
Elaborado por: Guevara, M.(2016)

Análisis:

Según la encuesta realizada 2 encuestados que representan el 40% indican que si se evalúan en un determinado momento la toma de decisiones y el 60% afirman que no.

Interpretación:

El hecho de tomar decisiones de forma simple o de manera empírica se verá el desarrollo bajo de la institución debido a que la organización depende mucho de sus funcionarios.

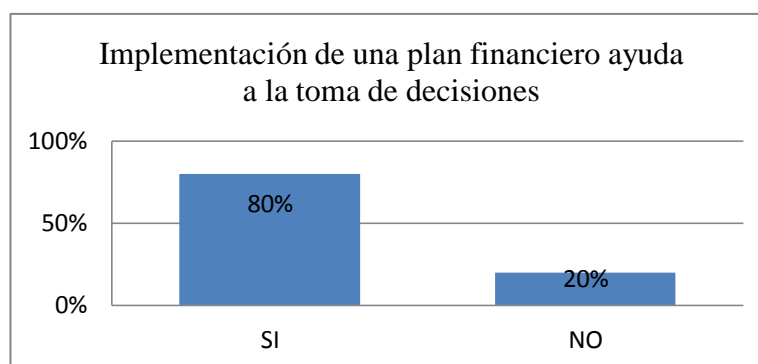
Pregunta 7. ¿Cree usted que la implementación de un plan financiero, ayudaría al Sindicato a tomar decisiones eficientes?

Tabla 33. Implementación de un plan financiero ayuda a la toma de decisiones

Implementación de una plan financiero ayuda a la toma de decisiones		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 35. Implementación de un plan financiero ayuda a la toma de decisiones



Fuente: Tabla N.33
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

La implementación de un plan financiero si ayuda a la toma de decisiones como lo manifiestan el 80% de la población y el 20% manifiesta que no.

Interpretación:

Con los porcentajes indicados se puede concluir que si el sindicato realiza la implementación de un plan financiero realizaría mejores toma de decisiones y el futuro de la institución.

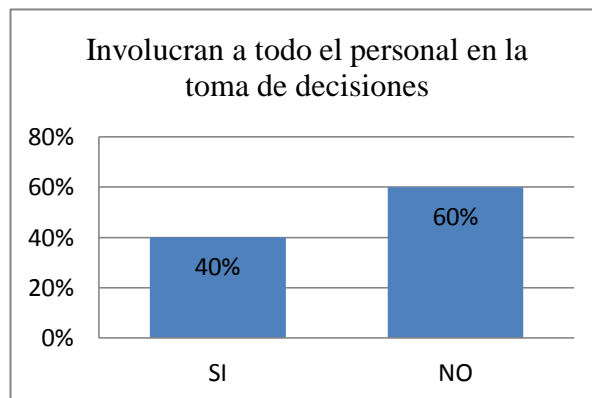
Pregunta 8. ¿Involucran a todo el personal en la toma de decisiones?

Tabla 34. Involucran a todo el personal en la toma de decisiones

Involucran a todo el personal en la toma de decisiones		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	2	40%
NO	3	60%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 36. Involucran a todo el personal en la toma de decisiones



Fuente: Tabla N.34
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 40% de los encuestados se refieren a que si involucran al personal en la toma de decisiones pero de los contrario con un 60% manifiestan que no.

Interpretación:

Con el resultado de esta pregunta, se determina que la institución desarrolla la toma de decisiones con el personal administrativo de la misma los que toman las decisiones de acuerdo a los temas estipulados y sus requerimientos.

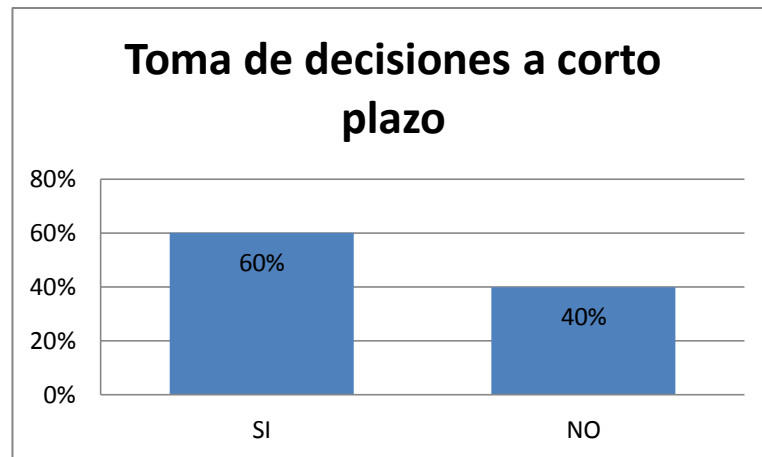
Pregunta 9. ¿En el sindicato toman decisiones a corto plazo?

Tabla 35. Toma de decisiones a corto plazo

Toma de decisiones a corto plazo		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	3	60%
NO	2	40%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Pillaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 37. Toma de decisiones a corto plazo



Fuente: Tabla N. 35
Elaborado por: Guevara, M.(2016)

Análisis:

De acuerdo a las respuestas 3 personas que corresponden al 60% manifiestan que la institución si toma decisiones a corto plazo y el 40% manifiesta que no toma decisiones a corto plazo.

Interpretación:

Se toman decisiones dependiendo de la situación en la que se encuentre el sindicato por lo tanto se toman decisiones tanto a corto y en ocasiones a largo plazo.

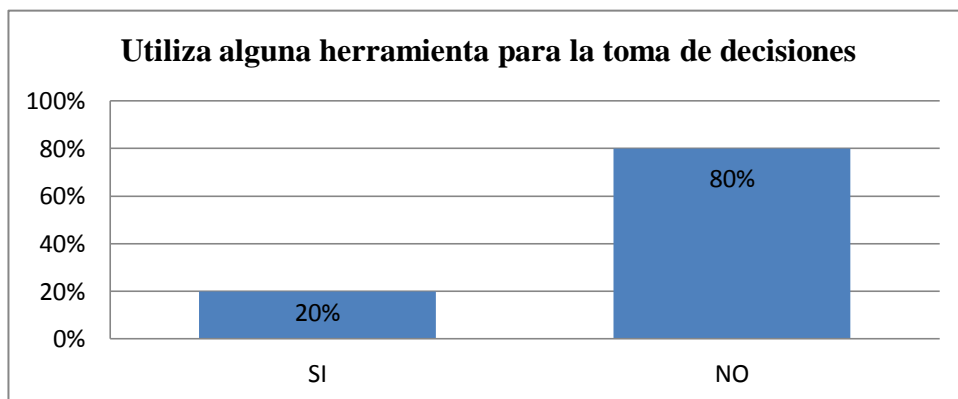
Pregunta 10. ¿En el sindicato se utiliza alguna herramienta estratégica para la toma de decisiones?

Tabla 36. Utiliza alguna herramienta para la toma de decisiones

Utiliza alguna herramienta para la toma de decisiones		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 38. Utiliza alguna herramienta para la toma de decisiones



Fuente: Tabla N.36
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Para el 20% de los encuestados el sindicato si utiliza una herramienta para la toma de decisiones y el 80% menciona que no lo utilizan.

Interpretación:

No utilizan una herramienta estratégica para la toma de decisiones debido a que toman decisiones de forma conjunta solo las autoridades de la empresa de acuerdo a la necesidad de ese momento.

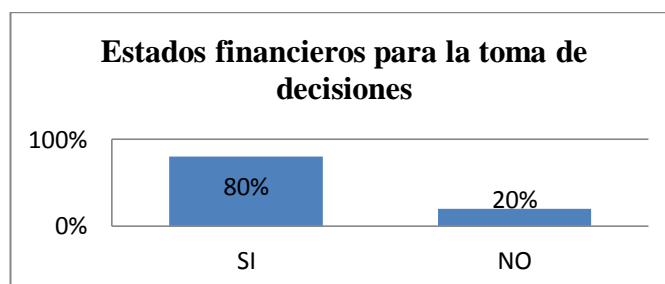
Pregunta 11. ¿Los estados financieros consideran importante para la toma de decisiones?

Tabla 37. Estados financieros para la toma de decisiones

Estados financieros para la toma de decisiones		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 39. Estados financieros para la toma de decisiones



Fuente: Tabla N.37
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Luego de la tabulación de los datos recolectados en la encuesta, aplicada a los directivos del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro, se obtuvieron los siguientes resultados: el 80% de los encuestados respondieron que la institución si consideran de mucha importancia los estados financieros para la toma de decisiones y el 20 % que no consideran.

Interpretación:

Una vez analizada la información obtenida se determina que el Sindicato requiere tomar decisiones que ayuden a beneficiar al ente mediante el uso de estados financieros que permitan saber la situación económica y financiera en un periodo determinado de la institución.

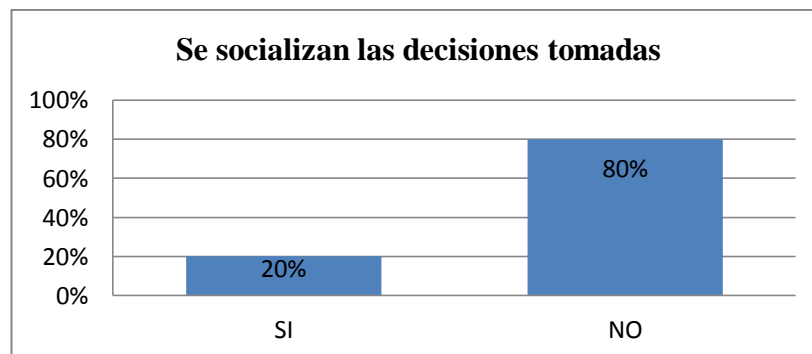
Pregunta 12. ¿Se socializan las decisiones tomadas?

Tabla 38. Se socializan las decisiones tomadas

Se socializan las decisiones tomadas		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	1	20%
NO	4	80%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 40. Se socializan las decisiones tomadas



Fuente: Tabla N.38

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 20% de las personas encuestadas manifiestan que en la institución no se socializan las decisiones tomadas y que no el 80%.

Interpretación:

Las decisiones que toma el sindicato solo se socializa entre las autoridades de la misma ya que de ellos depende el buen funcionamiento, y no a todo el personal de la entidad ya que es una estrategia que permitirá la mejor toma de decisiones.

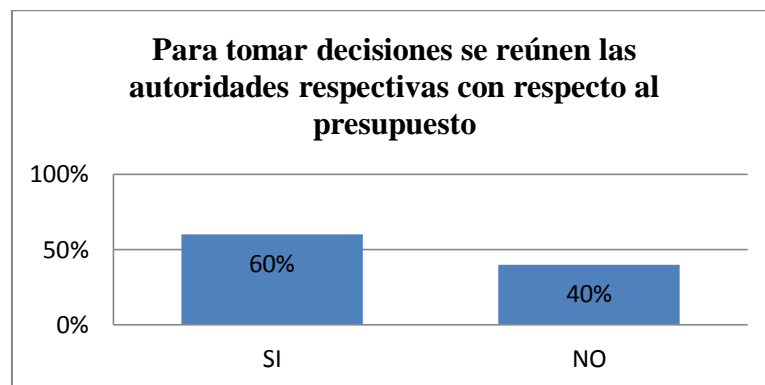
Pregunta 13. ¿Para tomar decisiones se reúnen las autoridades respectivas con respecto al presupuesto?

Tabla 39. Para tomar decisiones se reúnen las autoridades respectivas con respecto al presupuesto

Para tomar decisiones se reúnen las autoridades respectivas con respecto al presupuesto		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	3	60%
NO	2	40%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 41. Para tomar decisiones se reúnen las autoridades respectivas con respecto al presupuesto



Fuente: Tabla N.39

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 60% de los encuestados manifiestan que si se reúnen las autoridades con respecto al presupuesto y el 40% que no lo hacen.

Interpretación:

De los resultados obtenidos se pudo concluir que, para la mayor parte de encuestados si se reúnen las autoridades para el presupuesto para con ello determinar el cumplimiento de la institución y la utilización adecuada del efectivo.

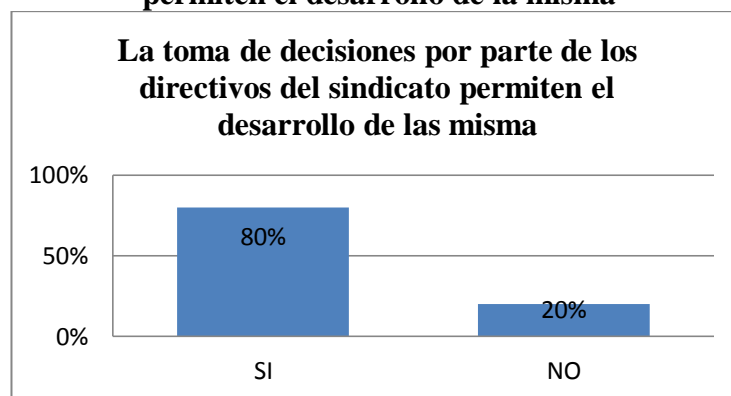
Pregunta 14. ¿La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permite el desarrollo de la misma?

Tabla 40. La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permiten el desarrollo de la misma

La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permiten el desarrollo de las misma		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 42. La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permiten el desarrollo de la misma



Fuente: Tabla N.40

Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

Se puede apreciar que el 80% de los encuestados manifiestan que la toma de decisiones por parte de los directivos permite en desarrollo de la institución, mientras que un 20% de la población considera que no permite el desarrollo de la misma.

Interpretación:

De acuerdo a la información obtenida muestra que la toma de decisiones es de vital importancia para la toma de decisiones por parte de la directiva.

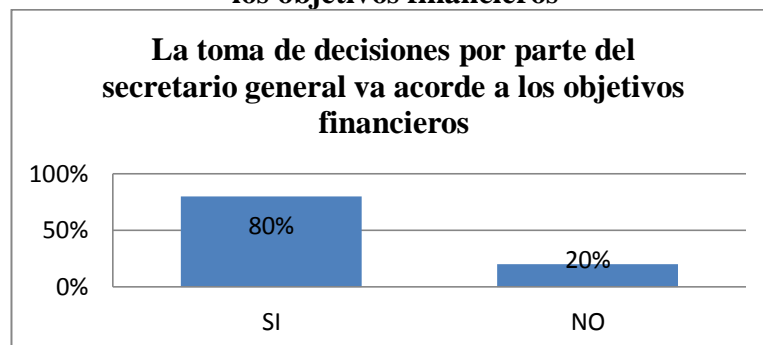
Pregunta 15. ¿Considera que la toma de decisiones por parte del secretario general va acorde a los objetivos financieros?

Tabla 41. La toma de decisiones por parte del secretario general va acorde a los objetivos financieros

La toma de decisiones por parte del secretario general va acorde a los objetivos financieros		
CATEGORIAS	FRECUENCIAS	PORCENTAJE
SI	4	80%
NO	1	20%
Total	5	100%

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Gráfico 43. La toma de decisiones por parte del secretario general va acorde a los objetivos financieros



Fuente: Tabla N.41
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Análisis:

El 80% de los encuestados indican que la toma de decisiones si va acorde a lo objetivos financieros por parte del secretario general y un 20% dice lo contrario.

Interpretación:

Interpretando los resultados obtenidos que la toma de decisiones si va acorde a los objetivos, debería analizar de mejor manera la toma de decisiones para que se mejore el desarrollo de la institución.

Verificación de la Hipótesis

En el presente análisis de caso como herramienta para la verificación de hipótesis se utiliza el método estadístico T Student. El proceso de su utilización es el siguiente:

Hipótesis

La planificación financiera se relaciona directamente con la toma de decisiones del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

Variable Independiente:

- Planificación Financiera.

Variable Dependiente.

- Toma de decisiones.

Variable Independiente

Pregunta 6. ¿El sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades?

Pregunta 11. ¿Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero?

VARIABLE INDEPENDIENTE			
Pregunta	RESPUESTAS		TOTAL
	SI	NO	
6	4	1	5
11	4	1	5
TOTALES	8	2	10

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Variable Dependiente

Pregunta 8. ¿Involucran a todo el personal en la toma de decisiones?

Pregunta 14. ¿La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permite el desarrollo de la misma?

VARIABLE DEPENDIENTE			
Pregunta	RESPUESTAS		TOTAL
	SI	NO	
8	2	3	5
14	4	1	5
TOTALES	6	4	10

Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016).

4.3. VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

Para la verificación de la hipótesis se utilizara el método T-student que permite determinar si las variables están asociadas o no.

4.3.1. PLANTEAMIENTO DE LA HIPÓTESIS:

Simbología

H1= Hipótesis Nula

Ha= Hipótesis alternativa o de investigación

PF= Planificación Financiera

TD= Toma de decisiones

p= Nivel de Confianza

α = Margen de Error

4.3.2. MODELO LÓGICO

Ho: La inadecuada Planificación Financiera **no** se relacionó con la mala Toma de Decisiones en el Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

H1: La inadecuada Planificación Financiera **si** se relacionó con la mala Toma de Decisiones en el Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

Ho: hipótesis nula

H1: hipótesis alterna

4.3.3. MODELO MATEMÁTICO

H1= PF = TD

Ho= PF ≠ TD

4.3.4. MODELO ESTADÍSTICO

$$t = \frac{P1 - P2}{\sqrt{pq\left(\frac{1}{n1} + \frac{1}{n2}\right)}}$$

P1: Proporción favorable de la variable independiente

P2: proporción favorable de la variable dependiente

p: probabilidad de éxito conjunta

q: Probabilidad conjunta de fracaso

n1: número de casos de la variable independiente

n2: número de casos de la variable dependiente

Nivel de significancia

$$\alpha / 2 = 0,05/2 = 0,025$$

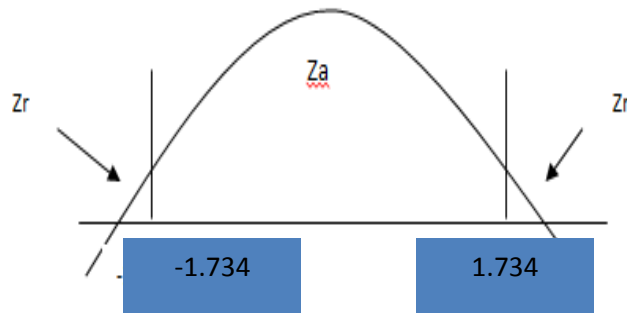
Grados de Libertad

$$gl = n1 + n2 - 2$$

$$gl = 10 + 10 - 2 = 18$$

$$\alpha 0.025; 18 gl = 1,734$$

Gráfico 44. T-Student



Fuente: Sindicato de Choferes del Cantón Píllaro.
Elaborado por: Guevara, M. (2016)

Se acepta la hipótesis nula si el valor de t a calcularse (t_c) está entre $+ - 1.734$ con un α de 0,0025 y 18 gl con ensayo bilateral.

4.3.5 CALCULO DE T-STUDENT

$$P1 = 8/10 = 0,80$$

$$P2 = 6/10 = 0,60$$

$$p = (8+6) / 20 = 0,7$$

$$q = 1 - p$$

$$q = 1 - 0,70$$

$$q = 0,30$$

$$t = \frac{P1 - P2}{\sqrt{pq\left(\frac{1}{n1} + \frac{1}{n2}\right)}}$$

$$t = \frac{\frac{8}{10} - \frac{6}{10}}{\sqrt{(0.70)(0.30) \left(\frac{1}{10} + \frac{1}{10}\right)}}$$

$$t = \frac{0,80 - 0,60}{\sqrt{(0.70)(0.30) (0,10 + 0,10)}}$$

$$t = \frac{0,20}{\sqrt{(0,21) (0,20)}}$$

$$t = \frac{0,20}{\sqrt{(0,042)}}$$

$$t = \frac{0,20}{0,2049}$$

$$t = 0,9761$$

Conclusión

Una vez realizado el cálculo “**T**” de Student podemos observar que:

0,9761 < **1,734**, así pues se acepta la hipótesis alternativa (Ha) y se rechaza la hipótesis nula (Ho), es decir el criterio de las personas entrevistadas del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro, afirman que la hipótesis planteada en el presente proyecto en el que se indica: “La inadecuada Planificación Financiera **si** se relacionó con la mala Toma de Decisiones en el Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro”.

Para lo comprobación de hipótesis se aplicó un método estadístico y analítico, por lo que queda comprobado que es necesario aplicar la planificación financiera que ayude a tomar decisiones adecuadas, en el Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

4.4 LIMITACIONES DEL ESTUDIO

Al efectuarse el análisis de caso siguiente se presentaron varias de las siguientes limitaciones:

La recolección de información fue por medio de un checklist o lista de verificación mismas que se efectuaron a los directivos del Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

Para el análisis se toma la muestra en su totalidad de las 5 personas.

Análisis de Indicadores Financieros.

Los indicadores financieros permiten a la institución saber la predicción de futuro, a continuación de utilizarán indicadores de liquidez, endeudamiento, rentabilidad. Para este proyecto se realizará el análisis del año 2015.

- **Índices de Liquidez.-** Permiten a la empresas saber la capacidad que tiene para poder cancelar sus obligaciones a corto plazo.

Razón Corriente.

Activo Corriente/ Pasivo Corriente

$$\text{Razón Corriente} = \frac{40.184,91}{140.385,33}$$

$$\text{Razón Corriente} = \$ 0,29$$

Interpretación: Al analizar este indicador podemos darnos cuenta que el sindicato por cada dólar que la institución debe, tiene 0,29 centavos para poder respaldar sus deudas.

Capital de Trabajo

Activo Corriente – Pasivo Corriente

$$\text{Capital de Trabajo} = \$40.184,91 - \$140.385,33$$

$$\text{Capital de Trabajo} = \$ - 100.200,42$$

Interpretación: Este índice nos permite saber la cantidad de recursos con que cuenta el Sindicato, para atender sus operaciones después de cubrir el pasivo corriente, la institución tiene \$-100.200,42 por lo que no cuenta con capital suficiente para operar, por lo que cuenta con muchas cuentas por pagar ya que el activo corriente es insuficiente para cubrir con sus cuentas por pagar.

➤ Índices de endeudamiento

Razón de endeudamiento

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}} \times 100$$

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\$140.385,33}{\$271.783,36} \times 100$$

$$\text{Razón de endeudamiento} = 51.65\%$$

Interpretación: Podemos concluir que la participación de los acreedores es de 51.65% sobre el total de los activos de la compañía.

Endeudamiento o apalancamiento

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Total Pasivo}}{\text{Total Patrimonio}} \times 100$$

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\$140.385,33}{\$131.398,02} \times 100$$

$$\text{Endeudamiento} = 106.84\%$$

Interpretación: El indicador de 106.84% nos indica que los compromisos adquiridos por el sindicato superan el ciento por ciento del patrimonio, por lo que el sindicato debe estar en un proceso de capitalización.

➤ **Índices de Rentabilidad**

Rentabilidad neta del activo

$$R. N. A = \frac{\textit{Utilidad o pérdida neta}}{\textit{Activo Total}}$$

$$R. N. A = \frac{-21.112,54}{\$271.783,36}$$

$$R. N. A = -0,08$$

Interpretación: A través de este índice se puede determinar que por cada dólar de activo se ha obtenido como pérdida neta de 0,08 centavos de dólar, por lo que se observa que en la institución ha decrecido la utilidad en 0,08 centavos de dólar, lo que significa que es una cantidad significativo que ha disminuido.

Rentabilidad del Patrimonio

$$\textit{Rentabilidad del patrimonio} = \frac{\textit{Utilidad o pérdida neta}}{\textit{Patrimonio}} \times 100$$

$$\textit{Rentabilidad del patrimonio} = \frac{-21.112,54}{131.398,02} \times 100$$

$$\textit{Rentabilidad del patrimonio} = -16.08\%$$

Interpretación: El indicador de -16.08% tomando en cuenta la pérdida frente al patrimonio, es decir que la situación no es óptima para los socios.

4.5. ENTREVISTA

Para la verificación del segundo objetivo del proyecto de investigación se realizará una entrevista al Señor Contador de la institución , el mismo que tiene conocimiento acerca de las preguntas enlistadas en la entrevista; la misma que nos permitirá saber cómo se toman las decisiones actualmente en el sindicato de Choferes Profesionales del cantón Píllaro.

Una entrevista es un instrumento en donde se realiza una conversación sobre un problema específico respecto a las experiencias o situaciones vividas en una institución.

Para el siguiente estudio se va a realizar las siguientes preguntas:

- 1. ¿Según usted la implementación de un modelo de planificación financiera contribuiría al mejoramiento del desarrollo empresarial de la empresa?**

Sí, es necesario tener una planificación para la mejor decisión económica financiera.

- 2. ¿Qué opinión tiene usted sobre la toma de decisiones en su institución?**

Importante para el desarrollo de la institución tener un instrumento o manual para que las decisiones sean encaminadas de mejor forma.

- 3. ¿Dispone de herramientas, estándares o medidas que le permitan realizar un control de las actividades que se llevan a cabo dentro de la empresa?**

En la actualidad no disponen de herramientas o estándares definidos pero las actividades se llevan a cabo sobre la base de resoluciones de la dirección administrativa y directorio.

4. ¿Proporciona a los empleados las herramientas necesarias para optimizar la toma de decisiones?

No, por cuanto no disponemos de un departamento contable financiero, se maneja con unidades de contabilidad y tesorería.

5. ¿Para la administración del capital del trabajo realiza un análisis de la situación financiera de la empresa?

Se realiza el análisis de la situación económica de acuerdo al presupuesto establecido por cada periodo académico por cuanto en la actualidad no es necesario financiamiento externo.

6. ¿Dentro de la empresa existe una estabilidad financiera?

No nos manejamos con financiamiento externo, las economías se basan en las recaudaciones de los estudiantes, es decir de los ingresos de las mensualidades y matrículas de los estudiantes para la obtención de licencias profesionales.

7. ¿Con qué frecuencia analiza los indicadores financieros?

Al no existir financiamiento, se carece de indicadores, debido que la institución no cuenta con un departamento financiero y una persona responsable de finanzas el sindicato no elabora indicadores financieros.

8. ¿Cada qué tiempo revisa los estados financieros?

Al finalizar el periodo académico de cuatro o cinco meses y en forma anual para la elaboración del Impuesto a la Renta.

Conclusión:

De acuerdo a la entrevista realizada se determina que no aplican indicadores que permitan una toma de decisiones adecuada, por lo que toman decisiones empíricas que afectan las finanzas de la misma, ya que ellos se basan solo en resoluciones que llevan cado dentro de la dirección administrativa y su directorio.

4.6. CONCLUSIONES

- Se puede determinar que la planificación financiera es realizada de forma incorrecta debido a que no cuentan con una herramienta necesaria que permita el mejor rendimiento de la institución.
- La deficiente planificación financiera ha desarrollado inconvenientes en las actividades financieras de la institución, después de la tabulación y el análisis de los resultados obtenidos de la encuesta se llega a la conclusión que la rentabilidad es uno de los inconvenientes, ya que el sindicato utiliza sus recursos financieros en base a experiencias obtenidas.
- Se puede concluir que la toma de decisiones que realiza el sindicato es de manera empírica, sin el sustento de información que permita la decisión adecuada.
- El sindicato no toma en cuenta las diferentes etapas de toma de decisión para que así pueda llegar a la solución del problema de forma correcta.
- Al no contar con un plan financiero se puede concluir que la organización no realiza un análisis financiero que coadyuve al buen funcionamiento de la misma.
- El no realizar indicadores financieros la institución le provoca tener una mala situación económica financiera.

4.7. RECOMENDACIONES

- Se le recomienda al Sindicato la implementación de una planificación financiera que permita así el mejor desarrollo de la institución.
- El sindicato de choferes profesionales de Pillaro; para tener resultados positivos en la rentabilidad es necesario tener bien especificado las estrategias y objetivos en la institución.
- Para una mejor toma de decisión se recomienda realizarlas de acuerdo a procesos y estudios técnicos para determinar la solución.
- Se le recomienda a las autoridades realizar toma de decisiones toman en cuenta las diferentes etapas para que con ello le permita la mejor toma de decisión.
- Analizar un plan financiero de manera adecuado con la implementación de personal adecuado en el área.
- Se debe realizar indicadores financieros, los cuales permitirán el logro de los objetivos y cumplir de mejor manera sus actividades.

4.8. MODELO DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA.

Título: Diseño de un modelo de planificación financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

Institución Ejecutora: Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

Beneficiarios: Miembros del sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

Ubicación:

Provincia: Tungurahua

Cantón: Pillaro

Dirección: Av. Rumiñahui entre Luis Salinas y Hermanos Mantilla Jácome.

Equipo Técnico Responsable

Secretario General: Sr. Daniel Ramos

Contador: Marco Recalde

Investigadora: María José Guevara

Introducción

El trabajo de investigación es para observar como como se encuentra la situación financiera del sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro ya que la toma de decisiones se toma de manera empírica.

El modelo que se plantea a continuación sobre la planificación financiera es para poder llevar a cabalidad lo antes mencionado para lo cual se establecen las siguientes etapas:

Objetivos

Objetivo General

Mejorar el proceso en la toma de decisiones mediante la implementación de la planificación financiera en el Sindicato de Choferes Profesionales del Cantón Píllaro.

Objetivos Específicos

- Determinar los factores que conforman la planificación financiera.
- Formular estrategias que permitan el mejor desarrollo de la institución.
- Determinar el modelo de planificación financiera de acuerdo con el sindicato.

Modelo Operativo

Tabla 42. Plan de acción

ETAPAS	DESCRIPCIÓN	CONTENIDO	RESPONSABLE
I ETAPA	Descripción de los factores que conforman la fase uno.	Marco Institucional: Misión Visión Objetivos	Sr. Secretario General
II ETAPA	Formulación de estrategias pertinentes para el mejor desarrollo de la institución.	Estrategias	Dirección administrativa y directorio

III ETAPA	Desarrollo de los modelos de estados proforma que son el plan maestro para la toma de decisiones adecuadas.	Plan Financiero: Análisis Financiero (Indicadores financieros) Planeación del Efectivo realizando un flujo de caja Planeación de utilidades con los estados proforma	Encargado de cada departamento. Investigadora
-----------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------

Elaborado por: Guevara, M.(2016).

Desarrollo del modelo de planificación financiera

Primera Etapa: Marco Institucional.

Misión

El sindicato de choferes profesionales del cantón Píllaro formara conductores profesionales con respeto y responsabilidad hacia las leyes de tránsito para que sean conscientes en la relación que desempeña y promover el desarrollo integral del Cantón.

Visión

En el año 2018 el Sindicato de choferes Profesionales del Cantón Píllaro se constituirá como una institución de prestigio y con gran renombre a nivel nacional, con una variedad de servicios para el progreso del Cantón, con centros de capacitación para todo tipo de licencias profesionales de acuerdo a las exigencias de los organismos de tránsito.

Objetivos

- Impartir una educación con valores a los estudiantes para que brinde un servicio de calidad al cantón.
- Ser un tol protagónico a los estudiantes dentro de la sociedad.
- Mantener y administrar al sindicato de choferes profesionales del cantón Píllaro de acuerdo a las leyes y normas establecidas en la agencia nacional de tránsito.
- Brindar becas a Estudiantes dentro y fuera del país.

SEGUNDA ETAPA: Estrategias.

Estrategias

Renovar la infraestructura interna del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

Impulsar un sistema de gestión financiera basado en la planificación financiera y el trabajo en equipo.

Realizar una planificación de beneficios y establecer proyectos en pro de los agremiados.

TERCERA ETAPA: Plan financiero el mismo que consta del análisis financiero, la planeación del efectivo y la planeación de utilidades.

Análisis Financiero

Para el análisis financiero se realiza los indicadores que menciono en la siguiente lista los mismos que permitirán al sindicato llevar con mayor seguridad la toma de decisiones.

INDICADORES FINANCIEROS

Indicadores de Liquidez

Estos permitirán a la institución evaluar la capacidad que tienen para para cancelar sus obligaciones de corto plazo.

Liquidez corriente

Este índice previene tener situaciones de iliquidez y problemas de insolvencia de la institución.

$$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{ACTIVOCORRIENTE}}{\text{PASIVOCORRIENTE}}$$

Capital de Trabajo

Determina con cuántos recursos cuenta la empresa para operar si se pagan todos los pasivos a corto plazo.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Indicadores de Solvencia

Los indicadores de solvencia tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa.

Endeudamiento del Activo

Permite saber cuál es el nivel de endeudamiento del Sindicato.

$$\text{Endeudamiento del Activo} = \frac{\text{PasivoTotal}}{\text{ActivoTotal}}$$

Endeudamiento Patrimonial

Mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores, indica la capacidad de créditos y saber si propietarios o acreedores financian la institución.

$$\text{Endeudamiento Patrimonial} = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Endeudamiento del Activo Fijo

El coeficiente resultante de esta relación indica la cantidad de unidades monetarias que se tiene de patrimonio por cada unidad invertida en activos fijos.

$$\text{Endeudamiento del Activo Fijo} = \frac{\text{Patrimonio}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Apalancamiento

Determina el número de unidades monetaria de activos que se han conseguido por cada unidad monetaria de patrimonio.

$$\text{Apalancamiento} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Patrimonio}}$$

Apalancamiento Financiero

Indica las ventajas o desventajas del endeudamiento con terceros.

$$\text{Apalancamiento financiero} = \frac{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos}}{\text{Patrimonio}}}{\frac{\text{Utilidad antes de impuestos e Intereses}}{\text{Activo Total}}}$$

Indicadores de Gestión.

Mide la eficiencia con la cual las empresas utilizan sus recursos, cabe mencionar que las ventas son los ingresos por mensualidades, matrículas y libros didácticos.

Rotación de Cartera

Muestra el número de veces que las cuentas por cobrar giran, en promedio, en un periodo determinado de tiempo, generalmente un año.

$$\text{Rotación de Cartera} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Cuentas por cobrar}}$$

Rotación del Activo Fijo

Indica la cantidad de unidades monetarias vendidas por cada unidad monetaria invertida en activos inmovilizados.

$$\text{Rotación del Activo Fijo} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo Neto Tangible}}$$

Rotación de Ventas

Indica también el número de veces que, en un determinado nivel de ventas, se utilizan los activos.

$$\text{Rotación de Ventas} = \frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Total}}$$

Periodo Medio de Cobranza

Permite ver el grado de liquidez en días de las cuantas y documentos por cobrar.

$$\text{Periodo Medio de Cobranza} = \frac{\text{Cuentas y documentos por cobrar} \times 365}{\text{Ventas}}$$

Impacto de los Gastos administrativos y ventas

Si bien una empresa puede presentar un margen bruto relativamente aceptable, este puede verse disminuido por la presencia de fuertes gastos operacionales (administrativos y de ventas) que determinarán un bajo margen operacional y la disminución de las utilidades netas de la empresa.

$$\text{Impacto de los Gastos administrativos y ventas} = \frac{\text{Gastos Admi. y ventas}}{\text{Ventas}}$$

Impacto de la Carga Financiera

Indica el porcentaje que representan los gastos financieros con respecto a las ventas o ingresos de operación.

$$\text{Impacto de la carga financiera} = \frac{\text{Gastos Financieros}}{\text{Ventas}}$$

Indicadores de Rentabilidad

Permiten analizar la rentabilidad del sindicato sobre las inversiones que realiza.

Resultado sobre Ventas (ROS)

Porcentaje de utilidad o pérdida por cada dólar que vende.

$$\frac{\text{Resultado del Ejercicio}}{\text{Ventas}}$$

Rentabilidad Neta del activo

Capacidad del activo para producir actividades.

$$\text{Rentabilidad neta del activo} = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas}} \times \frac{\text{ventas}}{\text{Activo total}}$$

Resultado sobre Patrimonio

Corresponde al porcentaje de utilidad o pérdida obtenido por cada dólar que invierten en la empresa.

$$\text{Resultado sobre Patrimonio} = \frac{\text{Resultado del ejercicio}}{\text{Patrimonio}}$$

Resultado sobre Activos

Es el porcentaje de utilidad o pérdida obtenido por cada dólar invertido en activos.

$$\text{Resultado sobre activos} = \frac{\text{Resultados de la Gestión}}{\text{Activos}}$$

PLANEACIÓN DEL EFECTIVO: Dentro de la tercera etapa se encuentra la planeación del efectivo en donde se desarrollara el modelo del presupuesto de efectivo o flujo de caja para el sindicato.

Presupuesto del Efectivo

Zapata (2011) afirma que:

Constituye uno de los instrumentos de planificación financiera más usados, además de ser el referente obligado en la gestión de tesorería. Debe ser preparado

adecuadamente con el fin de que guie las actividades futuras y permita tomar decisiones oportunas y certeras respecto al manejo del efectivo de la empresa.

Entre las funciones importantes del presupuesto de caja esta de mostrar la disponibilidad del efectivo y presentar los posibles excedentes para invertir o la necesidad de un endeudamiento financiero.

Tabla 43. Presupuesto del Efectivo

PRESUPUESTO DEL EFECTIVO													
SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTON PÍLLARO													
DETALLE	TOTAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
SALDO INICIAL													
INGRESOS													
Matriculas													
Mensualidades													
EGRESOS													
Educacionales													
Personal educacional													
Material educacional													
Gastos de administración													
Sueldos													
Servicios de internet													
Saldo preliminar													
Saldo Final													

Elaborado por: Guevara, M.(2016)

PLANEACIÓN DE UTILIDADES

Estados Financieros Proforma

Los estado financieros proforma son proyecciones que se elaboran para ver el comportamiento del futuro de las empresas de los costos, gastos e ingresos ya que ello son la base para la elaboración de indicadores financieros.

Los estados principales son: el estado de resultados, el flujo de efectivo, balance general.

Ellos requieren 3 puntos fundamentales los cuales son: Pronósticos de ventas, Presupuesto del efectivo y los estados financieros actuales.

Estado de Resultados.

Tabla 44. Estado de resultados proforma

ESTADO DE RESULTADOS PROFORMA		
PARA EL AÑO XXX		
SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO		
INGRESOS		XXXX
Matriculas	XXX	
Mensualidades	XXX	
(-) GASTOS		XXXX
Operacionales	XXX	
Administración	XXX	
Bancarios	XXX	
Financieros	XXX	
(=) Utilidad del ejercicio		XXXX

Elaborado por Guevara, M.(2016).

Balance General

El balance general constara de activos, pasivos y patrimonios.

Tabla 45. Balance general proforma

BALANCE GENERAL PROFORMA					
PARA EL AÑO XXX					
SINDICATO DE CHOFERES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO					
ACTIVO			PASIVO		
DISPONIBLE			CORTO PLAZO		
Caja	XXX		OBLIGACIONES PATRONALES	XXX	
Bancos	XXX		OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	XXX	
Inversiones	XXX		OBLIGACIONES POR PAGAR	XXX	
EXIGIBLE					
Cuentas por cobrar	XXX				
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		XXX	TOTAL PASIVO		XXX
FIJO					
Muebles de Oficina	XXX		PATRIMONIO		
Vehículos	XXX		Reservas	XXX	
TOTAL FIJO		XXX	TOTAL PATRIMONIO		XXX
TOTAL ACTIVO		XXX	TOTAL PASIVO + PATRI		XXX

Elaborado por: Guevara, M. (2016).

BIBLIOGRAFIA

- ANGÚLO, E. (2013). *“POLITICA FISCAL Y ESTRATEGIA COMO FACTOR DE DESARROLLO DE LA MEDIANA EMPRESA COMERCIAL SINALOENSE. UN ESTUDIO DE CASO”*. Perú: Economía.
- Angulo, P. (2008). *Valores de confiabilidad de datos e interpretación de los mismos*. Mexico: Santillana.
- Armijo, M. (2009). *Manual de Planificación Estratégica e Indicadores de Desempeño en el Sector Público*. ILPES-CEPAL.
- BACHENHEIMER, H. Y. (s.f.). Recuperado el 19 de junio de 2016, de http://drupal.puj.edu.co/files/OI118_Herman_0.pdf
- CARCAMO VASQUEZ, H., & MENDEZ BUSTOS, P. y. (2009). Tendencias de los enfoques cualitativos y cuantitativos en artículos publicados en scientific library on line (scielo). *Scielo*, 179-200.
- CHACIN, L. (2010). Tecnología de la información como apoyo al proceso para la toma de decisiones gerenciales en organizaciones del sector eléctrico de Venezuela. *Espacios*, 13.
- Chiriboga, L. (2001). *DICCIONARIO TÉCNICO FINANCIERO ECUATORIANO*. QUITO: SIN EDITORIAL.
- CreceNegocios. (2013). La toma de decisiones. *CreceNegocios*.
- Curipallo Y, C. (2014). Recuperado el 14 de junio de 2016, de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20429/1/T2455i.pdf>
- FIDIAS, G. (2012). *Introducción a la metodología científica*. Caracas: Epistema.
- Gitman, J. y. (2012). *Principios de Administración Financiera*. Mexico: Pearson.
- Guevara, M. J. (2016).
- Harold, K. y. (2004). *Administración una Perspectiva Global*. Mexico : MC GRAW HILL.
- Hellriegel, J. &. (2008). *Administración un enfoque basado en competencias*. Bogota: Tirant Lo Blanch.
- HERRERA, L. (2002). *“la construcción de la información se opera en dos fases: plan para la recolección de información plan para el procesamiento de información”*. Recuperado el 2015
- López S, A. (2011). Recuperado el 14 de junio de 2016, de <http://repo.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1945/1/TG003.pdf>

- MALDONADO, J. (2014). *Estrategia empresarial, su formulación, planeación e implantación*. Recuperado el 2015, de <http://www.gestiopolis.com/administracion-estrategia-2/estrategia-empresarial-su-formulacion-planeacion-e-implantacion.htm>
- MARTINEZ, P. (2013). *La Importancia de la toma de decisiones*. Recuperado el 2015, de <https://www.um.es/coie/guia-salidas/guia-salidas-08-toma-decisiones.pdf>
- Morales, A. y. (2014). *PLANEACIÓN FINANCIERA*. MÉXICO: PATRIA.
- Moran, L. (2010). *SideShare*. Recuperado el 19 de junio de 2016, de <http://es.slideshare.net/Lilianamoranrivera/planificacion-financiera>
- Nuñez, C. (2001). *Conceptos basicos de gestión económica y financiera*.
- Ortiz G, J. (2015). *La importancia de la planificacion financiera*. Recuperado el 10 de enero de 2017, de <http://finanzasyproyectos.net/la-importancia-de-la-planificacion-financiera/>
- Piedrahita C, L. (2011). *SideShare*. Recuperado el 19 de junio de 2016, de <http://es.slideshare.net/leidygestion27/gestion-administrativa-8192542>
- Quinata E, M. (2015). Recuperado el 14 de junio de 2016, de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18549/1/T3300i.pdf>
- Quintero P, J. C. (2009). PLANIFICACI[ON FINANCIERA. *Contribuciones a la Economía*, 4.
- Recalde, H. (2011). Recuperado el 10 de enero de 2017, de http://es.slideshare.net/hector_recalde/mtodologa-de-la-investigac
- Robles R, C. (2012). *Fundamentos de administración financiera*. Mexico: Ma. Eugenia Buendia Lopez.
- Sanchez P, A. (2006). La Planeación Financiera. *MM*, 155.
- SANTA, P. y. (2010). *Metodología de la investigación*. Caracas: Sampieri.
- TAMAYO, R. (2003). *Determinación de la muestra poblacional*. Bogotá: Editesa S.A.
- Zapata Sanchez, P. (2011). *Analisis Financiero para la toma de Decisiones*. Bogota, Colombia: McGraw-Hill.

ANEXOS

ANEXO 1

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
SOCIEDADES



NUMERO RUC: 1890139651001
RAZON SOCIAL: SINDICATO CANTONAL DE CHOFERES PROFESIONALES DE PILLARO
NOMBRE COMERCIAL:
CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS
REP. LEGAL / AGENTE DE RETENCION: RAMOS RAMOS DANIEL ARCELIANO
CONTADOR:

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 17/11/1977 FEC. CONSTITUCION: 17/11/1977
FEC. INSCRIPCION: 09/09/1993 FECHA DE ACTUALIZACION: 29/09/2009

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

ACTIVIDADES DE ASOCIACIONES GREMIALES

DIRECCION PRINCIPAL:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: SANTIAGO DE PILLARO Parroquia: PILLARO Calle: AV. RUMIRAHUI Número: SIN Referencia ubicación: A MEDIA CUADRA DE LA GASOLINERA SAN JUAN Teléfono Domicilio: 032873177 Fax: 032873177

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA SOCIEDADES
- * DECLARACION DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACION MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHICULOS MOTORIZADOS

Declaración Informativa de impuesto a la renta

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 002 ABIERTOS: 2
JURISDICCION: REGIONAL CENTRO A TUNGURAHUA CERRADOS: 0


FIRMA DEL CONTRIBUYENTE 
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: PACEDENO Lugar de emisión: AMBATO/AV. MANUELITA Fecha y hora: 29/09/2009

ANEXO 2. LISTA DE CHEQUEO TOMA DE DECISIONES



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

LISTA DE CHEQUEO

DIRIGIDO A: Personal administrativo del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

OBJETIVO: Obtener información sobre los procesos de planificación financiera y la toma de decisiones.

MOTIVACIÓN: Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad la siguiente lista de chequeo a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad.

INSTRUCCIONES: Señale la respuesta adecuada a su modo de pensar.

Ítems para los procesos de toma de decisiones.

N.	Ítems	Respuestas	
		SI	NO
1	¿Se analiza sobre la proporción y desudas y de fondos propios del sindicato antes de tomar una decisión?		
2	¿Se utiliza la información obtenida de la planificación financiera en la toma de decisiones?		
3	¿Considera que la información del Sindicato de Choferes de Píllaro a la hora de tomar decisiones es confiable?		
4	¿Realiza toma de decisiones en periodo de frecuencia?		

5	¿La toma de decisiones que se realiza actualmente, resuelve los problemas existentes?		
6	¿Se evalúa la toma de decisiones en un determinado momento?		
7	¿Cree usted que la implementación de un plan financiero, ayudaría al Sindicato a tomar decisiones eficientes?		
8	¿Involucran a todo el personal en la toma de decisiones?		
9	¿En el sindicato toman decisiones a corto plazo?		
10	¿En el sindicato se utiliza alguna herramienta estratégica para la toma de decisiones?		
11	¿Los estados financieros consideran importante para la toma de decisiones?		
12	¿Se socializan las decisiones tomadas?		
13	¿Para tomar decisiones se reúnen las autoridades respectivas con respecto al presupuesto?		
14	¿La toma de decisiones por parte de los directivos del sindicato permite el desarrollo de la misma?		
15	¿Considera que la toma de decisiones por parte del secretario general va acorde a los objetivos financieros?		

ANEXO 3. LISTE DE CHEQUEO PLANIFICACIÓN FINANCIERA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA

DESARROLLO DE LA INVESTIGACIÓN

LISTA DE CHEQUEO

DIRIGIDO A: Personal administrativo del Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro.

OBJETIVO: Obtener información sobre los procesos de planificación financiera y la toma de decisiones.

MOTIVACIÓN: Saludos cordiales, le invitamos a contestar con la mayor seriedad la siguiente lista de chequeo a fin de obtener información valiosa y confiable, que será de uso oficial y de máxima confidencialidad.

INSTRUCCIONES: Señale la respuesta adecuada a su modo de pensar.

Ítems para los procesos de planificación financiera.

N.	Ítems	Respuestas	
		SI	NO
1	¿El sindicato cuenta con una planificación financiera?		
2	¿La empresa cuenta con financiamiento externo?		
3	¿Se realizan pronósticos financieros en la institución?		
4	¿Según su criterio la planificación financiera influye en la toma de decisiones?		
5	¿Piensa usted que influye la planificación financiera para		

	alcanzar los objetivos de la institución?		
6	¿Cree usted que el sindicato cuenta con un presupuesto para el manejo adecuado de sus actividades financieras?		
7	¿Si la empresa aplicaría planificación financiera mejoraría los índices de rentabilidad de la empresa?		
8	¿Maneja la empresa algún tipo de planificación para cada uno de los procesos?		
9	¿Existen problemas de liquidez por falta de una planificación financiera?		
10	¿Maneja la empresa un estado de cambios en el patrimonio?		
11	¿Conoce usted de la aplicación de algún método de análisis financiero?		
12	¿Los planes financieros que el sindicato utiliza son entendibles?		
13	¿El sindicato contrajo obligaciones con instituciones financieras?		
14	¿La empresa está en capacidad de solventar sus obligaciones pendientes y las que surjan en el desarrollo normal de la misma?		
15	¿Han realizado planes financieros a corto y largo plazo de relevancia en su institución que incidan en el posicionamiento de la misma?		
16	¿Las actividades a realizarse se las efectúa previa a una planificación?		
17	¿Considera que la planificación financiera es un instrumento que coadyuva el crecimiento del sindicato?		
18	¿Existen responsables de formular e implementar estrategias financieras?		
19	¿La planificación financiera se realiza basándose en información contable?		
20	¿El sindicato de choferes realiza		

	estados financieros proforma?		
--	-------------------------------	--	--

ANEXO 4. ENTREVISTA



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA
CARRERA INGENIERÍA FINANCIERA



PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

ENTREVISTA

TEMA: “LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DEL SINDICATO DE CHOFRES PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO

ENCUESTA DIRIGIDA A: Contador de la empresa.

Objetivo de la encuesta:

Obtener información sobre el análisis de la toma de decisiones actuales.

1. ¿Según usted la implementación de un modelo de planificación financiera contribuiría al mejoramiento del desarrollo empresarial de la empresa?

--.

2. ¿Qué opinión tiene usted sobre la toma de decisiones en su institución?

---.

3. ¿Dispone de herramientas, estándares o medidas que le permitan realizar un control de las actividades que se llevan a cabo dentro de la empresa?

--

4. ¿Proporciona a los empleados las herramientas necesarias para optimizar la toma de decisiones?

5. ¿Para la administración del capital del trabajo realiza un análisis de la situación financiera de la empresa?

6. ¿Dentro de la empresa existe una estabilidad financiera?

--.

7. ¿Con que frecuencia analiza los indicadores financieros?

--.

8. ¿Cada que tiempo revisa los estados financieros?

--.

Gracias por su colaboración

Entrevistador: Fecha:

**ANEXO 5. ESTADOS FINANCIEROS DEL SINDICATO DE CHOFERES
PROFESIONALES DEL CANTÓN PÍLLARO**

Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro 2014			
Estado de Ganancias y Pérdidas			
Desde 01/01/2014		Hasta 31/12/2014	
Descripción de la Cuenta		Subtotales	Totales
INGRESOS			\$ 674.529,82
INGRESOS OPERACIONALES			\$ 667.684,35
INGRESOS EDUCACIONALES			\$ 667.096,00
Matrículas		\$ 243.600,00	
Mensualidades		\$ 423.432,48	
Otros Educacionales		\$ 63,52	
OTROS INGRESOS			\$ 588,35
Diversos		\$ 188,35	
Arriendo Bar		\$ 400,00	
INGRESOS FINANCIEROS			\$ 6.845,47
FINANCIEROS			\$ 6.845,47
Cámara de Comercio		\$ 199,42	
Cooperativa San Francisco		\$ 6.646,05	
SUBTOTAL			\$ 674.529,82
EGRESOS			\$ 588.084,28
EGRESOS OPERACIONALES			\$ 587.969,84
EDUCACIONALES			\$ 253.910,89
Sueldos		\$ 116.894,56	
Personal Educacional	68294,56		
Personal de Conducción	48600		
Aporte Patronal		\$ 14.202,69	
Fondo de Reserva		\$ 9.737,32	
13er. Sueldo		\$ 9.741,21	
14to. Sueldo		\$ 6.678,00	
Federación Nacional		\$ 29.750,00	
Material Educacional		\$ 12.787,50	
Aguinaldos		\$ 5.976,00	
Incorporaciones		\$ 19.673,00	
Vacaciones		\$ 4.870,61	
Servicios Prestados		\$ 7.800,00	
Capacitación		\$ 5.000,00	
Combustible		\$ 10.800,00	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			\$ 334.058,95
Sueldos		\$ 61.680,00	
Aporte Patronal		\$ 7.494,12	
Fondo de Reserva		\$ 5.137,94	
13er. Sueldo		\$ 5.140,00	
14to. Sueldo		\$ 2.862,00	
Aguinaldos		\$ 17.481,66	
Honorarios		\$ 6.108,31	
Servicios Básicos		\$ 1.900,00	
Materiales de Oficina		\$ 7.654,87	
Servicios de Internet		\$ 720,00	
Gastos de Viaje		\$ 18.401,02	
Mantenimiento Activos		\$ 46.600,00	
Suministros de Computación		\$ 1.748,98	
Depreciaciones		\$ 22.744,14	
Seguros		\$ 4.635,20	

Mantenimiento Vehículos	\$ 18.592,83	
Repuestos y reparaciones	\$ 11.567,87	
Limpieza y aseo	\$ 1.333,77	
Refrigerios	\$ 8.492,86	
Atenciones Sociales	\$ 6.097,47	
Matricula y Seguros vehículos	\$ 2.522,60	
Suministros Varios	\$ 1.776,12	
Publicidad	\$ 2.919,90	
Libros Didácticos	\$ 12.654,98	
Gasto IVA	\$ 20.654,19	
Vacaciones	\$ 2.570,00	
Sesiones Comité Ejecutivo	\$ 8.400,00	
Agasajo día del Chofer	\$ 19.067,76	
Contribuciones	\$ 1.920,00	
Gastos no deducibles	\$ 540,00	
Bonificación voluntaria	\$ 1.800,00	
labor social	\$ 2.840,36	
GASTOS FINANCIEROS		\$ 114,44
GASTOS BANCARIOS		\$ 114,44
Gastos Bancarios	\$ 105,41	
Intereses a terceros	\$ 9,03	
SUBTOTAL		\$ 588.084,28
GANANCIA/PÉRDIDA		\$ 86.445,54
<hr style="width: 20%; margin: 0 auto;"/>		
CONTADOR	SECRETARIO GENERAL	

Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro 2014		
BALANCE GENERAL DE LA EMPRESA		
Al 31/12/2014		
Descripción de la Cuenta	Subtotales	Totales
ACTIVO		\$ 145.162,24
DISPONIBLE		\$ 39.125,25
CAJA		\$ 800,00
Caja General	\$ 700,00	
Caja Chica	\$ 100,00	
BANCOS		\$ 24.429,95
Cámara de Comercio ahorros	\$ 3.975,99	
Banco del Austro Cta. Ahorros	\$ 0,26	
Cooperativa San Francisco 591703	\$ 19.876,45	
San Francisco 613141	\$ 577,25	
INVERSIONES		\$ 13.895,30
Certificados de Aportación	\$ 50,00	
Depósito a plazo San Francisco	13845,3	
EXIGIBLE		\$ 7.360,21
CUENTAS POR COBRAR		\$ 7.360,21
Anticipo Proveedores	\$ 100,00	
Libros Didácticos	\$ 4.170,21	
Permisos de conducción	\$ 340,00	
Galo Moya	\$ 300,00	
Daniel Ramos	\$ 100,00	
Valeria Barriga	\$ 200,00	
Marco Recalde	\$ 400,00	
Alexandra Borja	\$ 1.100,00	
Coca Ramos	\$ 550,00	
Wilson Barrangalo	\$ 100,00	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES		
RETENCIONES		\$ 3.499,44
Retención Renta	\$ 86,87	
Crédito Tributario Iva	\$ 1.788,91	
Anticipo Imp. Renta	\$ 1.623,66	
FIJO		\$ 95.177,34
DEPRECIABLE		\$ 95.177,34
Muebles de Oficina	\$ 8.549,06	
Depreciación Acumulada	-\$ 1.543,45	
Equipo de Computo	\$ 28.117,03	
Depreciación Acumulada	-\$ 19.842,42	
Vehículos	\$ 99.789,74	
Depreciación Acumulada	-\$ 19.892,62	
		\$ 145.162,24
PASIVOS		\$ 78.267,40
CORTO PLAZO		\$ 78.267,40
OBLIGACIONES PATRONALES		\$ 77.690,00
Aporte less	\$ 38.393,53	
Fondo de Reserva	\$ 14.875,26	
13er. Sueldo	\$ 14.881,21	
14to. Sueldo	\$ 9.540,00	
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS		\$ 577,40
Retención Renta	\$ 271,16	
Retención Iva	\$ 306,24	
		\$ 78.267,40
PATRIMONIO		\$ 66.894,84
RESERVAS		\$ 66.100,99

FONDO DE RESERVA		\$ 66.100,99
Facultativas	\$ 66.100,99	
RESULTADOS		\$ 793,85
RESULTADOS		\$ 793,85
Pérdida ejercicio anterior	-\$ 85.651,69	
Utilidad del ejercicio 2014	\$ 86.445,54	
TOTAL PASIVO + CAPITAL		\$ 145.162,24
<hr/>		
CONTADOR	SECRETARIO GENERAL	

Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro 2015			
BALANCE GENERAL			
Al 31/12/2015			
Descripción de la Cuenta		Subtotales	Totales
ACTIVO			\$ 271.783,36
DISPONIBLE			\$ 27.423,21
CAJA			\$ 800,00
Caja General		\$ 700,00	
Caja Chica		\$ 100,00	
BANCOS			\$ 26.573,21
Banco del Austro Cta. Ahorros		\$ 0,26	
San Francisco 613141		\$ 26.572,95	
INVERSIONES			\$ 50,00
Certificados de Aportación		\$ 50,00	
EXIGIBLE			\$ 12.761,70
CUENTAS POR COBRAR			\$ 8.678,72
Anticipo Proveedores		-\$ 133,30	
Permisos de conducción		\$ 1.840,00	
Galo Moya		\$ 1.000,00	
Daniel Ramos		\$ 1.538,35	
Coca Ramos		\$ 323,46	
Wilson Barrangalo		\$ 300,00	
José Luis Viera		\$ 700,00	
Estación de Servicio		\$ 2.110,21	
Querubín Campaña		\$ 1.000,00	
OTROS ACTIVOS CORRIENTES			
RETENCIONES			\$ 4.082,98
Retención Renta		\$ 2.294,07	
Crédito Tributario Iva		\$ 1.788,91	
FIJO			\$ 227.580,59
NO DEPRECIABLE			\$ 100.127,35
Terrenos		\$ 100.127,35	
DEPRECIABLE			\$ 127.453,24
Muebles de Oficina		\$ 17.592,59	
Depreciación Acumulada		-\$ 2.655,45	
Equipo de Computo		\$ 41.182,03	
Depreciación Acumulada		-\$ 25.937,85	
Vehículos		\$ 130.370,92	
Depreciación Acumulada		-\$ 42.909,00	
Equipo Educacional		\$ 10.560,00	
Depreciación Acumulada		-\$ 750,00	
DIFERIDO			\$ 4.017,86
CARGOS DIFERIDOS			\$ 4.017,86
Sistema Contable		\$ 4.017,86	
			\$ 271.783,36
PASIVOS			\$ 140.385,33
CORTO PLAZO			\$ 91.044,54
Proveedores		\$ 10.800,00	
OBLIGACIONES PATRONALES			\$ 78.350,00
Aporte less		\$ 38.393,53	
Fondo de Reserva		\$ 14.875,26	
13er. Sueldo		\$ 14.881,21	
14to. Sueldo		\$ 10.200,00	
OBLIGACIONES TRIBUTARIAS			\$ 1.894,54
Retención Renta		\$ 893,43	
Retención Iva		\$ 1.001,11	

OBLIGACIONES POR PAGAR			\$ 49.340,79	\$ 49.340,79
Sobregiro Bancario			\$ 49.340,79	
				\$ 140.385,33
PATRIMONIO				\$ 131.398,02
RESERVAS				\$ 66.065,03
FONDO DE RESERVA				\$ 66.065,03
Facultativas		\$ 66.065,03		
RESULTADOS				\$ 65.332,99
RESULTADOS				\$ 65.332,99
Del Ejercicio Pérdida 2015		-\$ 21.112,54		
Utilidad 2014		\$ 86.445,54		
				\$ 131.398,02
TOTAL PASIVO + CAPITAL				\$ 271.783,36
_____		_____		
CONTADOR		SECRETARIO GENERAL		

Sindicato de Choferes Profesionales de Píllaro 2015			
Estado de Ganancias y Pérdidas			
Desde 01/01/2015		Hasta 31/12/2015	
Descripción de la Cuenta		Subtotales	Totales
INGRESOS			\$ 634.007,13
INGRESOS OPERACIONALES			\$ 629.105,29
INGRESOS EDUCACIONALES			\$ 601.807,21
Matrículas		\$ 227.550,00	
Mensualidades		\$ 374.135,25	
Otros Educacionales		\$ 121,96	
OTROS INGRESOS			\$ 27.298,08
Diversos		\$ 48,08	
Arriendo bar		\$ 450,00	
Utilidad en venta activos fijos		\$ 26.800,00	
INGRESOS FINANCIEROS			\$ 4.901,84
FINANCIEROS			\$ 4.901,84
Cámara de Comercio		\$ 635,55	
Cooperativa San Francisco		\$ 4.266,29	
SUBTOTAL			\$ 634.007,13
EGRESOS			\$ 655.119,67
EGRESOS OPERACIONALES			\$ 654.972,70
EDUCACIONALES			\$ 263.035,54
Sueldos		\$ 116.894,56	
	\$ 68.294,56		
Personal Conducción	\$ 48.600,00		
Aporte Patronal		\$ 14.202,69	
Fondo de Reserva		\$ 9.737,32	
13er. Sueldo		\$ 9.741,21	
14to. Sueldo		\$ 7.140,00	
Federación Nacional		\$ 30.876,95	
Material Educacional		\$ 11.965,65	
Aguinaldos		\$ 5.765,87	
Incorporaciones		\$ 19.543,54	
Servicios Prestados		\$ 11.234,60	
Capacitación		\$ 8.000,00	
Uniformes		\$ 1.609,89	
Vacaciones		\$ 4.870,61	
Combustible		\$ 11.452,65	
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			\$ 391.937,16
Sueldos		\$ 61.680,00	
Aporte Patronal		\$ 7.494,12	
Fondo de Reserva		\$ 5.137,94	
13er. Sueldo		\$ 5.140,00	
14to. Sueldo		\$ 3.060,00	
Aguinaldos		\$ 17.098,57	
Honorarios		\$ 5.952,23	
Servicios Básicos		\$ 1.876,73	
Materiales de Oficina		\$ 6.754,12	
Servicios de Internet		\$ 720,00	
Gastos de Viaje		\$ 20.143,21	
Mantenimiento Activos		\$ 49.884,88	
Suministros de Computación		\$ 1.904,81	
Depreciaciones		\$ 30.973,81	
Seguros		\$ 5.717,71	
Mantenimiento Vehículos		\$ 26.000,16	

Repuestos y reparaciones	\$ 1.141,09	64
Limpieza y aseo	\$ 3.282,77	
Refrigerios	\$ 9.395,72	
Atenciones Sociales	\$ 9.498,78	
Matricula y Seguros vehiculos	\$ 2.619,04	
Suministros Varios	\$ 1.706,75	
Publicidad	\$ 3.625,01	
Libros Didácticos	\$ 11.170,21	
Gasto no deducibles	\$ 9.452,76	
Gasto Iva	\$ 24.635,15	
Vacaciones	\$ 2.570,00	
Bonificación Voluntaria	\$ 5.000,00	
Agasajo día del Chofer	\$ 25.000,00	
Contribuciones	\$ 4.298,21	
Arriendo Garage	\$ 880,00	
Sesiones Comité Ejecutivo	\$ 14.000,00	
Impuestos	\$ 980,74	
Uniformes	\$ 7.061,40	
Multas Tributarias	\$ 3.000,00	
Labor Social	\$ 3.081,24	
GASTOS FINANCIEROS		\$ 146,97
GASTOS BANCARIOS		\$ 146,97
Gastos Bancarios	\$ 146,97	
SUBTOTAL		\$ 655.119,67
GANANCIA/PÉRDIDA		-\$ 21.112,54
_____ CONTADOR	_____ SECRETARIO GENERAL	