



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE EDUCACIÓN COMERCIAL,
ADMINISTRATIVA Y CIENCIAS**

CARRERA: TECNOLOGÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante
“Mami Julia”**

Autor: Illapa Muñoz Luis Alfredo

Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites

Guayaquil, Ecuador

2018

DEDICATORIA

Quiero dedicar este proyecto a DIOS a mi Sra. madre y a la memoria de mi padre por el cariño y la ayuda incondicional que me brindo durante todo este tiempo, a mi hermana Zoraida y mis sobrinos ellos son la razón de mi vida y por ellos siempre he querido superarme para ofrecerles una mejor calidad de vida, por cada palabra de apoyo, y por ese calor familiar que me brindaron cuando pensé que todo quedaría en planes, para que se sientan orgullosos, vean el ejemplo y sepan que cuando uno se propone algo lo puede conseguir.

Illapa Muñoz Luis Alfredo

AGRADECIMIENTO

Quiero agradecer a DIOS primeramente por permitir cumplir este objetivo que me propuse hace mucho tiempo, por darme sabiduría, fortaleza, y la paciencia para poder llegar a culminarlo y sobre todo agradezco a mi familia por brindarme siempre su apoyo incondicional.

Illapa Muñoz Luis Alfredo

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante “Mami Julia”** y problema de investigación: **¿Cómo influye el poco control de ingresos y egresos en la utilidad del restaurante “Mami Julia” ubicado en la parroquia Febres Cordero del cantón Guayaquil, período 2018?** presentado por Illapa Muñoz Luis Alfredo como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.

Egresado:

Illapa Muñoz Luis Alfredo

Tutora:

PhD. Elena Tolozano Benites

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **Illapa Muñoz Luis Alfredo** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación “**Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante “Mami Julia”**”, de la modalidad de Semi-Presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnólogo en Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.

Illapa Muñoz Luis Alfredo

Nombre y Apellidos del Autor

No. de cedula: 0925879678

Firma

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT

Firma



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y
CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante

“Mami Julia”

Autor: Illapa Muñoz Luis Alfredo

Tutora: PhD. Elena Tolozano Benites

Resumen

El restaurante “Mami Julia” que se dedica a la venta de desayunos y almuerzos, presentaba problemas en el control de los registros de ingresos y gastos del efectivo. El propósito de la investigación estuvo orientada a realizar un estudio del control de ingresos y gastos, para esto se realizó una estimación de los ingresos y sus egresos, se notó cual es la incidencia en la utilidad. El diagnostico se realizó en base a los tipos de investigación explicativa, descriptiva y correlacional, y se aplicaron técnicas de investigación donde se determina cual ha sido hasta la presente fecha las incidencias que tuvo por el poco control de los ingresos y egresos la utilidad del restaurante “Mami Julia”.

Evaluación

Ingresos

Egresos



**INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÓGICO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y
CIENCIAS**

**PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE: TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante
"Mami Julia"**

Autor: Illapa Muñoz Luis Alfredo

Tutora: Mg. Elena Tolozano Benites

Abstract

The restaurant "Mommy Julia" that is dedicated to the sale of breakfasts and lunches, presented problems in the control of income records and cash expenses. The purpose of the research was oriented to carry out a study of the control of income and expenses, for this an estimate of the income and its expenditures was made, it was noted which is the incidence on the utility. The diagnosis was made based on the types of explanatory, descriptive and correlational research, and research techniques were applied where it is determined what has been up to the present date the incidents that the utility of the restaurant had due to the little control of income and expenses. "Mommy Julia."

Evaluation

Income

Expenses

ÍNDICE GENERAL

| Contenidos: | Páginas: |
|---|-----------------|
| Carátula..... | i |
| Dedicatoria..... | ii |
| Agradecimiento..... | iii |
| Certificación de la aceptación del tutor..... | iv |
| Cláusula de autorización para la publicación..... | v |
| Certificación de Aceptación del Cegescit..... | vi |
| Resumen..... | vii |
| Abstract..... | viii |
| Índice general..... | ix |
| Índice figura..... | xi |
| Índice de cuadros..... | xii |

CAPÍTULO I EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

| | |
|--|---|
| Ubicación del problema en un contexto..... | 1 |
| Situación conflicto..... | 2 |
| Delimitación del problema..... | 2 |
| Formulación del problema..... | 3 |
| Variables de la Investigación..... | 3 |
| Evaluación del Problema..... | 3 |
| OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN..... | 4 |
| Objetivos general..... | 4 |
| Objetivos específicos..... | 4 |
| JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN..... | 4 |

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

| | |
|------------------------------------|----|
| Antecedentes históricos..... | 6 |
| Antecedentes referenciales..... | 10 |
| FUNDAMENTACIÓN LEGAL..... | 36 |
| VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN..... | 39 |
| Variable Dependiente..... | 39 |
| DEFINICIONES CONCEPTUALES..... | 39 |

CAPÍTULO III METODOLOGÍA

| | |
|--|----|
| Presentación de la Empresa..... | 43 |
| Misión..... | 44 |
| Visión..... | 44 |
| Organigrama..... | 44 |
| Servicios y precios que ofrece el restaurante..... | 44 |
| Productos que compra el restaurante..... | 45 |
| DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN..... | 45 |
| Tipos de Investigación..... | 46 |
| Técnicas e Instrumentos de la Investigación..... | 47 |
| Observación Documental..... | 48 |
| Análisis de Documentos..... | 48 |

CAPÍTULO IV

| | |
|--|----|
| Análisis e Interpretación de los Resultados..... | 51 |
| Conclusiones..... | 60 |
| Recomendaciones..... | 61 |
| Bibliografía..... | 62 |
| Anexos..... | 66 |

ÍNDICE DE FIGURAS

| Contenido | Paginas: |
|--|----------|
| Figura 1: Flujo de Caja..... | 21 |
| Figura 2: Flujo de Caja Diario..... | 23 |
| Figura 3: Estructura de Flujo de Caja..... | 24 |
| Figura 4: Flujo de Caja Económico..... | 25 |
| Figura 5: Flujo de Caja Financiero..... | 25 |
| Figura 6: Flujo de Caja Desglose..... | 26 |
| Figura 7: Método Directo..... | 31 |
| Figura 8: Método Indirecto..... | 32 |
| Figura 9: Estado de Situación Financiera Proyectado..... | 33 |
| Figura 10: Fotos del Restaurante “Mami Julia”..... | 43 |
| Figura 11: Fotos del Restaurante “Mami Julia”..... | 44 |
| Figura 12: Organigrama de la empresa..... | 44 |

ÍNDICE DE CUADROS

| Contenido | Páginas: |
|---|-----------------|
| Cuadro 1: Servicio de Restaurante “Mami Julia”..... | 45 |
| Cuadro 2: Costo de Productos..... | 45 |
| Cuadro 3: Técnicas de la Investigación..... | 48 |
| Cuadro 4: Flujo de Efectivo del Restaurante..... | 56 |
| Cuadro 5: Estado de Resultado..... | 57 |
| Cuadro 6: Análisis Estadísticos de los Ingresos Reales..... | 58 |
| Cuadro 7: Detalle de las cuentas por cobrar clientes..... | 59 |

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

La Contabilidad es la ciencia que nos proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir de manera explicativa y en términos de dinero, “transacciones y eventos”, de forma continua, establecida y constante, de tal manera que se obtenga información oportuna y veraz, sobre la marcha o desenvolvimiento de la empresa u organización con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de conocer el movimiento de las riquezas y sus resultados.(Gandarillas, 1996)

La contabilidad es un instrumento de comunicación de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa, sujeto a medición, registración e interpretación para la toma de decisiones empresariales.(Gandarillas, 1996)

Teniendo en cuenta lo anterior, la contabilidad y las finanzas son parte de nuestro diario vivir, no solo en las empresas es importante. También es la parte de la economía que se encarga de obtener información financiera de dentro y fuera de las empresas de esta forma, se podrá obtener un control y tomar decisiones de forma adecuada.

Por otro lado, las finanzas son la parte de la economía que se encarga de la gestión y la optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Uno de los objetivos principales de las finanzas, es maximizar el valor de la empresa y garantizar que se puedan atender todos los

compromisos en la salida de dinero de la empresa. De esa manera, y en términos generales, ayuda a tomar decisiones acerca de cuánto gastar, cuánto ahorrar, cuánto prestarse, cuánto invertir, cuánto riesgo correr. (Gandarillas, 1996)

Los egresos incluyen los gastos y las inversiones. El gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario. El pago de un servicio (por ejemplo, de conexión a Internet) y el arrendamiento de un local comercial son algunos de los gastos habituales que forman parte de los egresos de las empresas. (Gardey J. P., 2009)

Situación conflicto

El restaurante “Mami Julia” sé que dedica a la venta de desayunos y almuerzos, actualmente presenta problemas en el control de los registros de ingresos y gastos del efectivo. Se evidencia que no lleva un adecuado control de dichas transacciones, sin tomar en cuenta los ingresos diarios que genera la venta de comida que vende, para así conocer el saldo correcto de su utilidad. La venta de la comida (alimentos) a sus clientes se realiza desconociendo las cantidades exactas de los registros de inventarios.

Delimitación del problema

Campo: Financiero
Área: Ingresos y egresos
Aspectos: Afectación, utilidad, control
Contexto: Restaurante “Mami Julia”
Parroquia: Febres Cordero
Cantón: Guayaquil
Año: 2018

Formulación del problema

¿Cómo influye el poco control de ingresos y egresos en la utilidad del restaurante “Mami Julia”, ubicado en la parroquia Febres Cordero del cantón Guayaquil, período 2018?

Variables

Variable Independiente: Ingresos y Gastos

Variable Dependiente: Utilidad

Evaluación del problema

Relevante. - En la actualidad de contar con un control de los ingresos y gastos en todo tipo de negocio ayudara a que puedan llevar un informe financiero bien detallado de sus flujos de caja.

Delimitado. - El problema de los ingresos y egresos del restaurante “Mami Julia” ubicada en la ciudad de Guayaquil, comprende varios periodos de años los cuales son: 2012 – 2018

Claro. - La redacción en el presente proyecto facilita el entendimiento, no permitiendo hacer interpretaciones erradas sobre su contenido. Su marco teórico se estructura desde la teoría financiera sustentando coherentemente la problemática planteada.

Congruente. - El tema de investigación es de tipo financiero y este conforma unos de campos de formación núcleo de los conocimientos propios de la carrera que se estudia.

Factible. - Se considera un proyecto factible por las destrezas que va a brindar a sus administradores o propietarios, se cuenta con el recurso económico y organizacional para poner en marcha el proyecto y alcanzar los objetivos propuestos en la investigación.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general

Realizar un estudio del control de ingresos y gastos, mediante la estimación de los ingresos y egresos, para establecer su influencia en la utilidad del restaurante "Mami Julia".

Objetivos Específicos

- ✓ Fundamentar desde la teoría financiera, al control de los ingresos y los egresos y su incidencia en la utilidad.
- ✓ Diagnosticar la situación actual del control que se realizan a los ingresos y egresos y su relación con la utilidad del restaurante "Mami Julia"
- ✓ Elaborar un informe estableciendo la incidencia que tiene la utilidad del restaurante "Mami Julia"

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El proyecto surge de la necesidad que proviene del restaurante "Mami Julia", por mejorar su situación económica y administrativa, además de solventar los problemas que se les presentan por no tener registrados los movimientos monetarios que suceden a diario. Se inicia la investigación directamente en el campo, donde a través de la observación empírica se aprecia que requieren aplicar herramientas contables que permitan llevar un control de los ingresos y egresos.

Mediante un análisis de la información y un estudio detallado es posible establecer el método adecuado que conlleve a obtener una mejor utilidad al negocio. Teniendo que considerar que el presente proyecto generara tareas adicionales al administrador, debido a la realización de registros y balances, se procede a indicar los procedimientos el control de los ingresos y egresos.

La importancia de este estudio radica en el significado que la utilidad representa, en el provecho, conveniencia, beneficio, fruto o ganancia que

se obtiene a través de un proceso económico debidamente estructurado y del interés que generan los activos puestos en operación financiera mostrando los ingresos generados por estas actividades.

La utilidad práctica del estudio radica en realizar un estudio del control de ingresos y gastos para esto se hace una estimación de los ingresos y egresos, los resultados productos del análisis permiten establecer su influencia en la utilidad. Esta información contribuye a plantear la alternativa de solución en el restaurante “Mami Julia”.

Por otra parte la utilidad metodológica tiene su fundamento teórico en los tipos de investigación y las técnicas utilizadas en la realización del diagnóstico de la situación de actual del control que se realizan a los ingresos y egresos que permite establecer la relación con la utilidad que se genera en el restaurante, objeto de la presente investigación. Se señala también como un aporte metodológico el proyecto en sí, ya que se constituye en una guía metodológica para otros investigadores con temas iguales o similares.

La investigación plantea una relevancia social que radica en cómo implementar los mecanismos contables que sean apropiados para que el negocio se mantenga sustentable por largo tiempo, además de contribuir a la creación de nuevos puestos de trabajo, al desarrollo como PYMES (pequeña y mediana empresa) y el beneficio a los propietarios, colaboradores y a sus familias.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

La historia ha sido un campo menospreciado para comprender el cuerpo de la contabilidad, especialmente en el ámbito latinoamericano (Quinche, 2006). Esta no puede ser entendida como una simple recolección de datos y fechas de hechos importantes, sino como el fundamento para la construcción y las bases del presente. En este sentido, la historia contable es clave para comprender muchos de los rumbos que ha tomado en su camino como disciplina y cómo ha llegado a influenciar su entorno y forjado la contabilidad contemporánea. Entender el potencial de la historia para explicar los fenómenos de la contabilidad resulta ser el camino apropiado para predecir el futuro de la contabilidad.

Desde sus principios, la contabilidad se ha distinguido por mantener una estrecha relación multidisciplinaria, así como también una evolución en su práctica y pensamiento inmerso en los diferentes contextos económicos y sociales. Resulta interesante cuestionar cuál ha sido el impacto recíproco en los contextos sociales e históricos de las diferentes épocas de la humanidad, especialmente en los diferentes modos en que se ha organizado la actividad económica.(Gómez, 2014)

Para remontar a los orígenes de la Contabilidad es necesario recordar que las más antiguas civilizaciones conocían operaciones aritméticas rudimentarias llegando muchas de estas operaciones a crear elementos auxiliares para contar, sumar restar, etc. Se toma en cuenta unidades de tiempo como el año, mes y día. Una muestra del desarrollo de estas actividades es la creación de la moneda como único instrumento de intercambio.(Baldiviezo, 2008)

De tal manera que se puede aseverar que los inicios de la Contabilidad son tan antiguos como el hombre, pudiendo esta partirse en etapas, por lo tanto, se merece un estudio minucioso de cada una.(Thompson, 2008)

Revisión histórica general de la Contabilidad

Para intuir los grandes cambios de contexto, de ideología, de modelo económico y financiero y demás circunstancias, se indicaran los periodos claves y más relevantes que tiene la historia de la contabilidad. (Tascón, 1997).

Exponemos un diseño muy útil para analizar la evolución del pensamiento contable y de la disciplina como tal, en el cual se definirá en tres grupos históricos que explican la concepción de contabilidad en diferentes momentos, resaltando que este no es un proceso cronológico, sino de carácter lógico y conceptual.(Tascón, 1997).

A continuación se describen los tres periodos.

Periodo Empírico

Este periodo inició desde los orígenes más remotos de la contabilidad y tuvo lugar hasta la publicación de la obra de Fray Luca Pacioli, a mediados del siglo XV. Se caracterizó fundamentalmente porque se mantuvo una representación económica por partida simple en los registros contables. (Gómez, 2014)

Los orígenes han sido fuente de debate por la dificultad para evidenciarlos y por la falta de información debido a la ausencia de investigaciones más sofisticadas. A pesar de ello, se entiende que el origen de la contabilidad ocurrió durante los primeros procesos de producción económica de la humanidad, a causa de la creciente necesidad de control sobre los recursos económicos. (Gómez, 2014)

Autores como (Sa, 1998)definen los orígenes de la contabilidad como un acontecimiento que se orientó de acuerdo con la complejidad de la organización humana, y apunta a fechar su origen hacia el año 33000 a. C.

La Contabilidad nació con la civilización y jamás dejará de existir en función de ella. Tal vez por eso sus progresos casi siempre han coincidido con aquellos que caracterizan a los de la propia evolución del ser humano. (p. 19)

Gertz (1996) afirma que los orígenes de la contabilidad se remontan al año 6000 a. C., cuando se produjeron las primeras prácticas contables en los valles de Mesopotamia, evidenciadas en tablillas de barro.

Según el autor en ese modelo, la contabilidad cumplía con la necesidad de llevar el control de los recursos de los cuales disponía la organización, por medio de una contabilización simbólica y representativa de los hechos económicos que progresivamente se iban haciendo más complejos, pues, cuando la memoria humana no da abasto para recordar las transacciones, surgen las primeras representaciones contables simbólicas de la producción.

Otros autores incluso proponen fechas muy anteriores para datar los orígenes del fenómeno contable. (Schimidt, 2000), citado en (Macagnan, 2011) sostiene que los primeros vestigios de actividad contable se pueden encontrar a partir de 8000 a. C., y puntualmente, gracias a evidencias más certeras en Egipto hacia el año 3600 a. C., durante el reinado del faraón Menach.

Según los autores se comprobaron que se llevaron a cabo registros organizados de ingresos y egresos por parte de los escribanos; las operaciones de los imperios fueron el primer aspecto que influyó en el carácter jurídico de los registros empíricos de la contabilidad.

También llevan parte la influencia romana y griega donde jugarían un papel muy importante en la evolución el pensamiento contable, pues la concepción de llevar y registrar los ingresos durante el periodo de la República romana, y especialmente de los comerciantes marítimos de la época, lograría un hito importante en la contabilidad mediante el desarrollo

del codex, el cual estaba conformado por un libro que reconocía las cuentas corrientes. (Gonçalves y Carvalho, 2009)

En la ciudad de Grecia, hacia los siglos VI y V a. C., con el creciente desarrollo económico se reclamó la insuficiencia de dignificar el registro de los hechos económicos y las transacciones debido a la jerarquía que el gobierno tenía en las ciudades.(Gonçalves & Carvalho, 2009)

Pero Roma no se quedó atrás tampoco con respecto a Grecia. En su creciente necesidad de los registros y control de riquezas, siendo este un imperio muy influenciado para los griegos, el desarrollo de formas contables tuvo un carácter determinante en el proceso creciente de la contabilidad. (Gonçalves & Carvalho, 2009)

Para el siglo XII, dicha economía se hallaba en un proceso de fortalecimiento y esparcimiento esto se daba al auge de las grandes ferias comerciales que empezaban a expandirse, en especial en el norte de Europa, que iniciaron un apogeo del intercambio comercial y crediticio; a esto se suma, el crecimiento del poder clerical y sus diligencias económicas hizo que la contabilidad fuera una práctica que mejoraba poco a poco, respondiendo a las necesidades. (Gonçalves & Carvalho, 2009).

El centro de este desarrollo fueron las ciudades italianas, particularmente Venecia, donde fue un núcleo comercial vigoroso en aquella época. Por unas establecidas circunstancias, Venecia fue el epicentro de un conglomerado donde se apostaron importantes empresas donde formaron cadenas y rutas comerciales propicias para el desarrollo económico y de la ciencia contable. Estas principales regiones en las que proliferaba el comercio en Italia hacia el siglo XII eran Venecia, Génova y Florencia; fue en estas ciudades donde, hacia el siglo XII, se fomentó el uso de la partida doble como principio para llevar la contabilidad (Gertz, 1996).

Periodo Científico

En tanto en este periodo se escenificó el apogeo del capitalismo industrial. Los avances técnicos y económicos en el siglo XIX fueron exponenciales.

Para la contabilidad esto no solo se volvió en un fortalecimiento de su campo de estudios como disciplina general, sino también en el desarrollo de campos especializados de investigación y desarrollo, como en la contabilidad de costos, de gestión, auditoría y otras áreas que antes no habían sido de interés en el cuerpo académico contable, ni tampoco necesidades de las organizaciones.(Mosquera, 1951).

Dicho autor nos dice que el periodo científico fue el resultado de las revoluciones industriales y los cambios económicos que hubo en las formas de producción debidas a la Revolución Industrial. El fuerte interés por lo científico, el aspecto lógico avanzado y otros instrumentos dieron espacio a la generación de postulados basados en naturaleza científica. La contabilidad no fue ajena a este cambio de los tiempos.(Mosquera, 1951)

Nos resulta muy interesante interpretar el contexto que ha forjado el pensamiento contable a través del tiempo, por eso es importante analizar su historia y los conceptos que han resultado por el estudio de los mismos.

Antecedentes teóricos

La contabilidad: definiciones

Es la rama que nos enseña las normas y procedimientos para ordenar, analizar y registrar aquellas operaciones practicadas por unidades económicas

individuales o constituidas bajo la forma de sociedades civiles o mercantiles. (Flores, 2011)

En si la contabilidad es una disciplina que aporta información de utilidad para el proceso de toma de decisiones económicas. Esta disciplina estudia el patrimonio y presenta los resultados a través de estados contables o financieros. Implica el análisis desde distintos sectores de todas las variables que inciden en este campo. (Amat.O, 2008)

La contabilidad posee una técnica que se ocupa de registrar y resumir las operaciones mercantiles de un negocio con el fin de interpretar sus resultados. La finalidad de la contabilidad es suministrar información en un

momento dado de los resultados obtenidos durante un período de tiempo, que resulta de utilidad a la toma de decisiones, tanto para el control de la gestión pasada, como para las estimaciones de los resultados futuros, dotando tales decisiones de racionalidad y eficiencia.(Amat.O, 2008)

A través de las definiciones que han sido expuestas podemos observar que la contabilidad constituye una actividad de prestación de servicios, cuya función es proporcionar información cuantitativa acerca de las entidades económicas. La información, primordialmente, es de carácter financiero, y tiene como meta ser útil para la toma de decisiones.

También se puede concluir que los autores citados resumen la contabilidad como la ciencia que se caracteriza por registrar, clasificar y resumir las transacciones comerciales que una empresa realiza en un periodo determinado y brindar resultados específicos económicos- financieros, que permite conocer la capacidad financiera de la empresa.

Al margen del tamaño del negocio, el concepto de contabilidad afecta tanto a las grandes empresas como a las pymes, ya que el objetivo básico pasa por garantizar la adecuada rentabilidad de la entidad, además de tener capacidad para soportar las cargas fiscales. Teniendo como objeto proporcionar informes que puedan consultar los responsables de la administración, que repercuten en el porvenir del negocio. Para comprender el uso de la contabilidad es necesario analizar sus objetivos primordiales.

Objetivos de la contabilidad

- Los objetivos de la contabilidad han sido trabajados por varios autores, pero a decir de Garate (2012) son:
- Establecer en términos monetarios, la cuantía de los bienes, las deudas y el patrimonio que posee la empresa.
- Llevar un control de los ingresos y egresos
- Determinar las utilidades o pérdidas obtenidas al finalizar el ciclo contable

- Ejercer control sobre las operaciones del ente económico y fundamentar la determinación de precios, tarifas y cargas tributarias.
- Ofrecer en cualquier momento una información ordenada y sistemática sobre el desenvolvimiento económico y financiero de la empresa.

Servir de fuente fidedigna de información ante terceros (proveedores, inversionistas, bancos).

- Facilitar la planeación, organización y dirección de los negocios, no solo dando a conocer los efectos de una operación mercantil, sino también previendo situaciones futuras.

La contabilidad proporciona datos para convertirlos en indicadores de actuación, en cierto modo coadyuvan a evaluar la trayectoria de la organización, da un parámetro general del valor de la misma en el tiempo que se precisa dicha información, porque se llevan los registros (anotaciones) de las operaciones que se susciten a lo largo de un determinado tiempo de trabajo, ya sea diario, semanal o anual, de dinero, mercaderías y/o servicios por muy pequeñas o voluminosas que sean estas. (Amat, 2008)

Según los autores el propósito fundamental de la contabilidad es proporcionar información relacionada con una entidad económica, así la contabilidad se refiere a la medición, al registro y a la presentación de este tipo de información a varios tipos de usuarios.

Importancia de la contabilidad

Según el criterio de Garate, (2012) la contabilidad es de mucha importancia porque permite que todas las empresas, que tienen la necesidad de llevar un control de sus negociaciones mercantiles y financieras. Así obtendrá mayor utilidad y aprovechamiento de su patrimonio. Por otra parte, los servicios aportados por la contabilidad son vitales para obtener información de carácter legal. Y además proporciona información a: Dueños, accionistas, bancos y gerentes, con relación a

la naturaleza del valor de las cosas que el negocio deba a terceros, la cosas poseídas por el negocio. Sin embargo, su primordial objetivo es suministrar información razonada, con base en registros técnicos, de las operaciones realizadas por un ente privado o público.

Y mediante el proceso el mismo autor sostiene que se lleva a cabo:

- Registros con bases en sistemas y procedimientos técnicos adaptados a la diversidad de operaciones que pueda realizar un determinado ente.
- Clasificar operaciones registradas como medio para obtener objetivos propuestos.
- Interpretar los resultados con el fin de dar información detallada y razonada.

Gracias a la contabilidad podemos hacer previsiones económicas que nos permitirán abordar nuevos proyectos, si conocemos a la perfección cual es nuestro flujo de caja, podremos hacer estimaciones sobre lo que tenemos disponible para hacer contrataciones, para abordar compras importantes o cualquier otra acción que queramos llevar a cabo. (Mallo, 2008)

Por otro lado, si conocemos de forma anticipada lo que tenemos que pagar, y sabemos que es lo que tenemos, también podremos jugar inteligentemente con el dinero disponible para no tener problemas a la hora de pagar a nuestros proveedores y poder siempre tener una buena imagen, de solvencia, en nuestro sector. (Mallo, 2008)

La contabilidad no es simplemente una tarea que consiste en anotar números para realizar sumas o restas, la contabilidad va mucho más allá y nos permite, si la llevamos al día y la gestionamos adecuadamente, obtener información clave para que nuestro negocio pueda progresar.

Contabilidad Financiera: definición

A continuación se dice que la contabilidad financiera es la rama de la contabilidad que se encarga de recolectar, clasificar, registrar, resumir e

informar sobre las operaciones y ciertos valores en dinero realizadas por un ente económico. Su función primordial es llevar en forma histórica la vida económica de toda empresa. También se conoce como contabilidad externa o general y, en conjunto con la contabilidad administrativa y la contabilidad de costos, compone la organización contable típica de toda estructura.(Mallo, 2008)

Además Mallo (2008) considera que es una ciencia aplicada a medir la evolución del patrimonio, calculado en base a su capacidad para obtener rendimientos futuros a través de la combinación de activos y pasivos que manejan las empresas, así como la determinación del resultado de cada ejercicio económico, expresado por la diferencia entre los ingresos obtenidos y los gastos incurridos en el mismo.

Para Alcarria (2008) es un área de la contabilidad que tiene como objetivo preparar y elaborar información contable destinada a los usuarios externos. Dicha información está sujeta a una regulación externa a la empresa (del estado, de organizaciones profesionales, etc.

Hay quienes que enfatizan que es un sistema de información que permite medir la evolución del patrimonio o riqueza y los resultados o rentas periódicas de la empresa, mediante el registro sistemático de las transacciones realizadas en su actividad económico-financiera, lo que conduce a la elaboración de la cuentas anuales, preparadas con arreglo a principios contables y normas de valoración uniformes, lo cual posibilita que sean interpretadas y comparadas por los agentes económicos interesados en conocer el funcionamiento de la empresa.(Mallo, 2008)

Se puede resumir que las finanzas son todas las actividades que se relacionan con el dinero. La contabilidad es el control y registro de todas las actividades económicas que realiza una empresa. Por lo tanto, la contabilidad financiera es el registro y control adecuado de las actividades económicas de una entidad. Gracias a la contabilidad financiera es posible saber exactamente la situación económica de una empresa, de cualquier

sector productivo, y su evolución en el tiempo. Todas las operaciones económicas que realiza una compañía son registradas gracias a la contabilidad financiera y ayudan a conformar los balances y memorias anuales.(Mallo, 2008)

El autor de la presente investigación asume la definición que da (Mallo, 2008) quien sostiene que la contabilidad financiera es la encargada de medir la evolución del patrimonio, calculado en base a su capacidad para obtener rendimientos futuros a través de la combinación de activos y pasivos que manejan las empresas, así como la determinación del resultado de cada ejercicio económico, expresado por la diferencia entre los ingresos obtenidos y los gastos incurridos en el mismo.

El control financiero de los ingresos y de los egresos

El control financiero puede entenderse como el estudio y análisis de los resultados reales de una empresa, enfocados desde distintas perspectivas y momentos, comparados con los objetivos, planes y programas empresariales, tanto a corto como en el mediano y largo plazo. Dichos análisis requieren de unos procesos de control y ajustes para comprobar y garantizar que se están siguiendo los planes de negocio. De esta forma, será posible modificarlos de la forma correcta en caso de desviaciones, irregularidades o cambios imprevistos.(Teruel, 2017)

Para Teruel (2017) el control financiero son los resultados reales de una empresa y se entiende mediante estudios y análisis que están enfocados y comparados con los objetivos, planes de los programas empresariales de mediano y a largo plazo.

En la actualidad, el control financiero se ha convertido en una parte fundamental de las finanzas de cualquier empresa. Por este motivo, es muy importante entender qué significa, cuáles son sus objetivos y utilidades y qué pasos hay que seguir para su correcta implantación.

El Control Financiero es la etapa posterior a la implantación de los planes financieros, el control trata el proceso de retroalimentación y ajuste que se

requiere, para garantizar la adherencia a los planes y la oportuna modificación de los mismos, debido a cambios imprevistos. (Teruel, 2017)

Objetivos del Control

- ✓ **Diagnosticar:** se aplica cuando existen áreas con problemas y se emplean medidas de prevención antes que de corrección.
- ✓ **Comunicar:** se realiza a través de la información de los resultados de las diversas actividades de la empresa.
- ✓ **Motivar:** de todos los logros que tenga la empresa, a través de sistemas de control tendrán beneficios todos los empleados. (GITMAN, 1990)

Ingresos.-Por su parte los ingresos están conectados con la actividad comercial de la empresa, y recibe dinero por prestar sus servicios o vender sus productos. De esta manera, se incrementa el patrimonio empresarial. Por ello, los ingresos, ya sean monetarios o no, se enmarcan dentro de la ecuación de consumo y ganancia. (Rivera, 2002)

Los ingresos son las remuneraciones que recibe la empresa por la venta de bienes o los servicios prestados en un periodo establecido, este ingreso se debe reconocer en el momento de la venta del bien o prestación del servicio independiente de la forma de pago.

Por lo tanto los ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del período contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de las obligaciones, que dan como resultado aumentos del patrimonio neto, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio. (Rivera, 2002)

Con todo lo expuesto se puede indicar que los ingresos suponen aumentos en el patrimonio neto o en su caso la disminución de un egreso, ya sean estos monetarios o no, se deben enmarcar dentro de una ecuación de consumo y ganancia.

Egreso.-En la contabilidad un egreso es la salida de dinero de las cajas de una empresa o estructura, y partidas de descargas para gastos (aumenta las pérdidas, como el pago de teléfono) e inversiones que en un futuro se convertirán en ingresos. (Rivera, 2002)

Por ejemplo; una empresa al comprar materia prima (egreso), y al transformarla en cualquier producto debe de generar ingresos con su venta, que deben de superar los egresos.

Los egresos son lo que gasta en un cierto tiempo ya sea semanal, quincenal, mensual, trimestralmente en el año, en este caso significa la salida de dinero de las arcas de una empresa u organización. Los egresos incluyen los gastos y las inversiones, el gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, este tipo de gastos, por lo general, está ligado a un contrato y de no pagarlos pueden existir consecuencias desagradables como embargos, demandas, suspensión de los servicios, suspensión de escuela, etc. (Rivera, 2002)

De acuerdo al autor Rivera (2002) para el control de los egresos e ingresos, es importante implantar el flujo de efectivo (flujo de caja) que se genera a diario en el negocio, mediante este estudio realizaremos un estado contable que permite llevar un registro de los movimientos de efectivo y equivalentes.

Se trata de una manera de supervisar cuánto dinero sale de la empresa y cuánto entra, lo que resulta indispensable durante las etapas de planificación y creación de presupuestos. Una compañía necesita herramientas para tener el control de estos flujos, con el objetivo de poder hacer frente a sus obligaciones operativas. (Rivera, 2002)

Herramientas de control financiero: presupuestos y flujo de caja

Presupuesto

Un presupuesto es el cálculo anticipado de los ingresos y gastos relacionados con una actividad económica, la principal función del

presupuesto es evaluar y establecer prioridades en la consecución de sus objetivos, es posible que esto incluya déficit, es decir, que el gasto supere el beneficio o superávit, que el beneficio supere el gasto.(Euclides, 1988)

El presupuesto es un elemento de planificación, ya sea a nivel personal, familiar, empresarial que también tiene otra acepción en el comercio, no tiene que ver tanto con el cálculo sino con el informe o documento que muestra el precio que se estima que va a costar un servicio en el caso de que verdaderamente se contrate. Un presupuesto para cualquier persona, empresa o gobierno, es un plan de acción de gasto para un período futuro, generalmente de un año, a partir de los ingresos disponibles. Un año calendario para un gobierno se le denomina “año fiscal”. (Euclides, 1988)

Se puede resumir según los autores citados que el presupuesto constituye una herramienta indispensable para la gestión en las empresas; las decisiones de tipo económico y administrativo no se toman únicamente sobre una base de resultados históricos, al contrario se debe realizar sobre proyecciones efectivas que nos permita anticiparnos a corregir hechos negativos que perjudiquen financieramente al negocio.

Objetivos de los presupuestos

Una de las claves para poder disfrutar de los beneficios que conlleva disponer de un buen presupuesto es tener claro para qué nos va a servir. La finalidad del presupuesto en la mente de todo emprendedor o empresario debe ser más amplia que conocer la mera diferencia entre lo que se ingresa y lo que se gasta. El presupuesto debemos pensarlo como la estrategia para organizar el dinero de nuestro negocio y optimizar sus rendimientos, bajo dos premisas, el control exhaustivo de las cuentas y la capacidad de reacción para corregir o mejorar cualquier fallo o vacío en términos financieros.(EmprendePyme, 2016)

Para que el presupuesto cumpla en forma adecuada con las funciones que de él se esperan, se debe planear integral y sistemáticamente todas las actividades que la empresa debe desarrollar en un periodo determinado.

Realizar un control y medición de los resultados cuantitativos, cualitativos y, fijar responsabilidades en las diferentes dependencias de la empresa para lograr el cumplimiento de las metas previstas.

La función del presupuesto

La función del presupuesto es controlar el proceso de una acción, supervisar lo que se hace, comparando los datos presupuestarios con lo que se hace a fin de corregir disfunciones o simplemente verificar logros. Por tanto los presupuestos pueden ser correctivos o preventivos, nos permiten prevenir riesgos, que las operaciones a llevar a cabo se mantengan dentro de ciertos límites, revisión de políticas de empresa, revisión de componentes.(Euclides, 1988)

El presupuesto es de gran importancia, como parte de la planeación, alrededor de la cual gira la actividad de la empresa, Es ser una guía y un apoyo con el cual la administración pueda basarse; y realizar lo planeado y establecido.

El uso del mismo es principalmente administrativo, con el esperamos hacer un cálculo eficaz de nuestras posibilidades evaluando los límites del gasto en función de los objetivos dentro de la organización. También sirve para comparar metas en marco de tiempo y así coordinar los diferentes departamentos de una empresa en cuanto a una actividad, con el fin de evitar costos innecesarios y malas gestiones. Otro uso es la comparación entre hechos y cifras reales y las cifras del presupuesto u objetivos proyectados, así veríamos el desenvolvimiento y tomar medidas.(Euclides, 1988).

Importancia de los presupuestos

Son útiles en la mayoría de las organizaciones como: Utilitaristas (compañías de negocios), no-utilitaristas (agencias gubernamentales), grandes (multinacionales, conglomerados) y pequeñas empresas. Los presupuestos son importantes porque ayudan a minimizar el riesgo en las operaciones de la organización, sirven como mecanismo para la revisión

de políticas y estrategias de la empresa y direccionarlas hacia lo que verdaderamente se busca.(Euclides, 1988).

Las partidas del presupuesto sirven como guías durante la ejecución de programas de personal en un determinado periodo de tiempo, y sirven como norma de comparación una vez que se hayan completado los planes y programas.

Los procedimientos inducen a los especialistas de asesoría a pensar en las necesidades totales de las compañías, y a dedicarse a planear de modo que puedan asignarse a los varios componentes y alternativas la importancia necesaria.(Euclides, 1988)

Según Euclides (1988) los presupuestos sirven como medios de comunicación entre unidades a determinado nivel y verticalmente entre ejecutivos de un nivel a otro. Una red de estimaciones presupuestarias se filtran hacia arriba a través de niveles sucesivos para su ulterior análisis.

Además el presupuesto es la traducción de los planes en dinero que se propone alcanzar la administración de la empresa en un periodo, por su puesto adaptando las estrategias necesarias para dicho logro. Siendo necesario para lograr esta meta conocer en detalle cómo realizarlos y comprender la información generada por el flujo de efectivo.(Euclides, 1988).

Flujo de Caja

El flujo de caja es la herramienta financiera muy utilizada por muchas empresas, y tiene la finalidad de identificar la capacidad de la empresa de contar con disponibilidad o deficiencia de efectivo. Dicha elaboración implicará que la entidad realice pronósticos sobre hechos futuros que se esperan lograr sobre la base de un plan de negocios. Hay que tener en consideración que cuando elaboramos un flujo de caja, debemos de identificar el flujo de efectivo operativo que se produce o producirán por las operaciones propias del giro del negocio.(MORENO, 2010).

En si un Flujo de Caja es un informe financiero que muestra un detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un período dado. La diferencia entre los ingresos y los egresos se conoce como saldo o flujo neto, por lo tanto constituye un importante indicador de la liquidez de la empresa El flujo de caja, reflejado de una manera natural en la planilla de la imagen, como ejemplo del procedimiento a realizar. (MORENO, 2010)

| Flujo de Caja | | | | | |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 1. Detalle de Ingresos | Mes 1 | Mes 2 | Mes 3 | Mes 4 | Mes 5 |
| 1.1 Ingresos por Ventas | 20.000 | 30.000 | 22.000 | 24.000 | 23.500 |
| 1.2 Cobro de Deudas | 5.000 | 4.000 | 6.000 | 4.500 | 5.500 |
| 1.3 Otros Ingresos | 2.000 | 1.500 | 2.500 | 2.200 | 2.500 |
| 1.0 Total de Ingresos | 27.000 | 35.500 | 30.500 | 30.700 | 31.500 |
| 2. Detalle de Egresos | | | | | |
| 2.1 Luz | 200 | 210 | 215 | 205 | 210 |
| 2.2 Agua | 50 | 55 | 60 | 52 | 55 |
| 2.3 Teléfono | 200 | 200 | 200 | 200 | 200 |
| Egresos en Consumo | 450 | 465 | 475 | 457 | 465 |
| 2.4 Compra de Mercadería | 12.000 | 12.000 | 20.000 | 11.000 | 10.000 |
| 2.5 Salarios | 6.000 | 6.000 | 6.000 | 6.000 | 6.000 |
| 2.6 Admin. y Ventas | 2.000 | 2.100 | 2.100 | 2.200 | 2.200 |
| 2.7 Impuestos | 2.000 | 2.500 | 2.200 | 2.400 | 2.350 |
| 2.8 Amortizaciones | 0 | 0 | 4.000 | 4.000 | 4.000 |
| 2.9 Intereses | 500 | 500 | 500 | 500 | 500 |
| Egresos Operativos | 22.500 | 23.100 | 34.800 | 26.100 | 25.050 |
| 2.0 Total de Egresos | 22.950 | 23.565 | 35.275 | 26.557 | 25.515 |
| 3.0 SALDO NETO | 4.050 | 11.935 | -4.775 | 4.143 | 5.985 |
| 4.0 SALDO ACUMULADO | 4.050 | 15.985 | 11.210 | 15.353 | 21.338 |

Figura 1: Ejemplo flujo de caja
Fuente: www.elblogsalmon.com
Elaborado por Moreno. M.A (07-07-2010)

El flujo de caja (Cash Flow, en inglés) se caracteriza por dar cuenta de lo que efectivamente ingresa y egresa del negocio, como los ingresos por ventas o el pago de cuentas (egresos). En el Flujo de Caja no se utilizan términos como “ganancias” o “pérdidas”, dado que no se relaciona con el Estado de Resultados. Sin embargo, la importancia del Flujo de Caja es que nos permite conocer en forma rápida la liquidez de la empresa, entregándonos una información clave que nos ayuda a tomar decisiones tales como:

- Cuánto podemos comprar de mercadería.
- Podemos comprar al contado o es necesario solicitar crédito.

- Debemos cobrar al contado o es posible otorgar crédito.
- Podemos pagar las deudas en su fecha de vencimiento o debemos pedir un refinanciamiento.
- Podemos invertir el excedente de dinero en nuevas inversiones.(MORENO, 2010).

Procedimientos de elaboración del flujo de caja

Ante lo anterior dicho el flujo de caja es la estimación de los ingresos y egresos de efectivo de una empresa en un periodo determinado. Se refiere a la cantidad de efectivo que se genera mediante las operaciones, el cual ayuda a determinar la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones.(villaseca, 2014)

De acuerdo al actor un factor de mucha relevancia en la confección correcta de un flujo de caja es la determinación del horizonte de evaluación que, en una situación ideal, debiera ser igual a la vida útil real del proyecto, del activo o del sistema que origina el estudio. De esta forma, la estructura de costos y beneficios futuros de la proyección estaría directamente asociada con la ocurrencia esperada de los ingresos y egresos de caja en el total del período involucrado. (villaseca, 2014)

Un flujo de caja se estructura en varias columnas que representan los momentos en que ocurren los costos y beneficios de un proyecto. Cada momento refleja dos cosas: los movimientos de caja ocurridos durante un período, generalmente de un año, y los desembolsos que deben estar realizados para que los eventos del período siguiente puedan ocurrir.(villaseca, 2014)

Es de anotar, que el Flujo de Caja se hace de manera anticipada, es decir se realiza antes de que empiece a correr el período de tiempo para el cual se va a construir. La información se toma de lo conocemos o que podemos predecir, o sea, siempre vamos a saber que tenemos que pagar servicios, nómina, a proveedores, etc., y sabemos que de donde provienen nuestros

ingresos y sus cantidades (reales o estimadas). El Flujo de Caja se realiza de la siguiente manera: (Chain, 2007)

| FLUJO DE CAJA COMPAÑÍA XXX | | | | | | | |
|----------------------------|--------------------------|-------------------|---------|---------|---------|---------|-------|
| CUENTAS | Subcuentas | PERIODO DE TIEMPO | | | | | Total |
| | | Mes/día | Mes/día | Mes/día | Mes/día | Mes/día | |
| Saldo Inicial | | | | | | | |
| Ingresos | Ventas de contado | | | | | | |
| | Préstamos | | | | | | |
| | Cobros a deudores | | | | | | |
| | Otros Ingresos | | | | | | |
| Total Ingresos | | | | | | | |
| Egresos | Compras | | | | | | |
| | Gastos de nómina | | | | | | |
| | Gastos de arrendamientos | | | | | | |
| | Pago de Servicios | | | | | | |
| | Pago a proveedores | | | | | | |
| Total Egresos | | | | | | | |
| Saldo Final | (Ingresos - Egresos) | | | | | | |

Figura 2: Ejemplo de flujo de caja diario

Fuente: https://www.emagister.com/uploads_courses/Comunidad_Emagister_35941_35941.pdf

Elaborado por Flores. L.H (04-2013)

En detalle se explica la estructura del flujo de caja, sus características, clases y los métodos que son utilizados para elaborar este procedimiento.

A continuación lo antes expuesto:

En la fila saldo inicial se coloca el dinero en efectivo con el que se inicia el período, el cual puede ser negativo o positivo. Este valor generalmente es la cantidad de dinero en efectivo con el que se inicia una empresa en el caso de que esta sea nueva, sea la cantidad de dinero en efectivo que sobra en caja o del período anterior. (Emagister, 2018)

Comenzando con la cuenta Ingresos, donde se colocan todos los conceptos por los cuales ingresa dinero en efectivo a la compañía. Por ejemplo, en el caso de las Ventas de Contado, se coloca la cantidad de dinero que se recibe, en la fecha que se recibe por la entrega de un producto por parte de la empresa. Si la venta o parte de ella se hizo a crédito se colocará en la cuenta Cobros a deudores en la fecha en que nos hagan efectivo el pago. (Emagister, 2018)

La cuenta Préstamos, se refiere a las cantidades de dinero que se reciben por este concepto ya sea de bancos, otras empresas o personas. Por último está la cuenta Otros ingresos, que tiene subcuentas como por ejemplo: Ingresos por arrendamientos, Ingresos bancarios por intereses de cuentas,

ganancias ocasionales (loterías, juegos, etc.) que se inviertan en la empresa, aportes de los socios, etc. (Emagister, 2018)

Un concepto por el cual el dinero sale de nuestra empresa son los egresos, entre las cuentas que forman parte tenemos el rubro de las Compras-las realizadas al contado. Adicional están los pagos de compras que no se hayan hecho de contado, marcándose como pagos a proveedores. Otro concepto son los pagos a los trabajadores, o gastos de nómina durante el período de tiempo para el cual se está realizando el flujo de caja. Se pueden incluir como pagos de nómina, por ejemplo las provisiones para seguridad social u otros conceptos, además el pago de arrendamientos y pago de servicios, es decir el dinero se saca de caja y se guarda para hacer el pago en la fecha correspondiente. Todos los egresos se totalizan por columnas en la fila saldo egresos.(Emagister, 2018)

Al tener ya definidos los ingresos y egresos del período, podemos comparar los dos totales para empezar a definir la asignación de recursos disponibles, o la consecución de los recursos faltantes. Al llegar a este punto de la comparación, tenemos la fila saldo final, en la cual tenemos la diferencia entre nuestros ingresos de efectivo, contra los egresos de efectivo durante el mismo período de tiempo. El resultado puede ser positivo, negativo o cero, sea cual sea el mismo, el saldo de cada columna, se debe pasar a la siguiente como saldo inicial. (Emagister, 2018)

Estructura del flujo de caja



Figura 3: Estructura de flujo de caja

Fuente: http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf

Elaborado por Flores. L.H (04-2013)

Clases de flujo de caja

Existen dos clases de flujo de caja y son:

Flujo de caja operativo o económico:

Conformado por los ingresos y egresos propios de la actividad económica de la empresa, neto de los impuestos. Es aquel flujo que no incluye en su cálculo los ingresos y egresos de efectivo vinculados al financiamiento, ni deudas con terceros. Bajo este criterio, se presume que la empresa se solventa económicamente con sus recursos propios (flujos operativos). (Flores, 2013)



Figura 4: Flujo de caja económico.

Fuente: http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf

Elaborado por Flores. L.H (04-2013)

Flujo de caja financiero y para los accionistas:

Este recaba los flujos de capitales de inversiones y financiamiento requeridos por la empresa, sin descontar impuestos. En contraste con el flujo de caja operativo, incluyendo los ingresos y egresos vinculados al financiamiento por terceros o accionistas, mostrando la liquidez de las actividades de la empresa en un periodo de tiempo.



Figura 5: Flujo de caja Financiero.

Fuente: http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf

Elaborado por Flores. L.H (04-2013).

La elaboración de la proyección del flujo financiero implicará contar con la siguiente información:

- Identificar la necesidad de financiación de la empresa.
- Evaluar las condiciones actuales del mercado financiero y/o de capitales.
- Perspectivas sobre el acceso a mercados financieros y de capitales en el futuro por parte de la empresa.
- Expectativas sobre el comportamiento de las tasas de interés, devaluación e inflación.
- Disponibilidad de los socios para capitalizar.
- Solidez óptima.

Después de haber considerado el pago del servicio de la deuda financiera los nuevos recursos de deuda, los aportes de capital de los socios y los ingresos no operacionales, se obtiene el flujo de caja disponible para accionistas. Se evidencia la estructura del flujo de caja en la siguiente figura.(Flores, 2013)

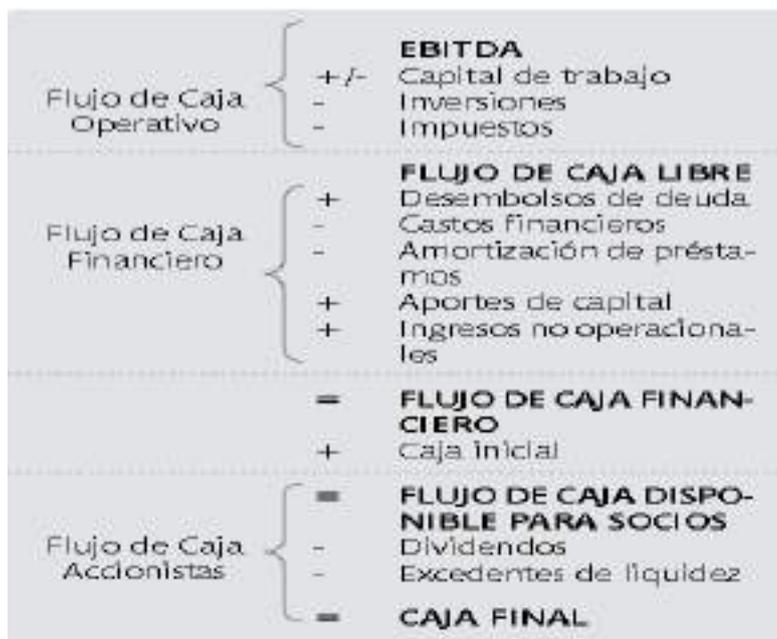


Figura 6: Flujo de caja: Desglose.

Fuente: http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf

Elaborado por Flores. L.H (04-2013).

Importancia y objetivos

- ✓ La importancia y objetivo del flujo de caja radica en que:
- ✓ Permiten conocer la liquidez de la empresa y controlar el movimiento del efectivo para un periodo determinado.
- ✓ Permiten establecer el nivel mínimo de efectivo, para identificar los periodos de déficit o excedente de efectivo.
- ✓ Permiten identificar la necesidad mínima de efectivo, para fijar políticas de financiamiento (como ajustar el periodo de condiciones crediticias).
- ✓ Permiten la adecuada toma de decisiones sobre el uso y destino del efectivo y equivalente de efectivo (nuevas inversiones, segmentos operativos, etc.).(Flores, 2013)

Según Villaseca (2014) presupuesto de caja o simplemente flujo de caja es que nos puede ayudar a pronosticar y estimar los cambios financieros y económicos que sucederán en una empresa en el futuro, ayudando a tomar mejores decisiones al anticiparse a las posibles eventualidades.

El flujo de caja es una herramienta financiera que permite valorar la empresa aplicando el método de flujos descontados, identificando fuentes de valor agregado y apalancamiento; permite evaluar el nivel de rentabilidad actual en función del valor de la empresa, obtener fuentes de financiamiento (nuevos inversionistas o socios estratégicos), evaluar alianzas estratégicas sobre proyectos a emprender. (Flores, 2013)

Finalidad

La finalidad consiste en determinar las fechas en el que la empresa necesitará incurrir en efectivo, asimismo determinar aquellas fechas en las que escaseará, con el fin de que se puedan financiar con anticipación y sin presiones indebidas. El flujo de caja permite planear con anticipación las necesidades importantes de efectivo que necesitará la empresa, llámese un préstamo bancario u otras obligaciones.(villaseca, 2014)

Métodos para elaborar el flujo de caja

Muchas empresas obtienen utilidades al cierre del ejercicio, sin embargo dicho resultado no se refleja en la misma cuantía en la partida de efectivo (caja); actualmente la empresas no cuentan con efectivo para afrontar sus obligaciones operativas y financieras, a pesar de haber obtenido utilidades. (Flores, 2013)

Nos permite conocer la liquidez de la empresa para la toma de decisiones, que le permitirá a la gerencia financiera proveer las necesidades de efectivo. El elaborar un flujo de caja proyectado permitirá anticiparse a posibles déficits de efectivo, con lo cual se podrá tomar la decisión de buscar financiamiento de forma oportuna; del mismo modo, permite establecer una base sólida para sustentar el requerimiento de créditos. (villaseca, 2014)

Esto se produce debido a la base de reconocimiento y preparación de la información financiera, obteniéndose el resultado del ejercicio en la oportunidad del devengo, la empresa puede elaborar reportes financieros desarrollados sobre la base del percibido, a este reporte se le denomina flujo de caja, y para ello podemos utilizar los siguientes métodos. (Flores, 2013)

Método de entradas y salidas de efectivo

Se debe identificar las entradas de efectivo y las salidas de efectivo generadas por las actividades operacionales de la empresa y aquellas no operacionales. Esta identificación nos permite detectar si el incremento o desarrollo de la liquidez son financiados por recursos propios o extraordinarios. El estado de flujo de efectivo se puede presentar de dos maneras según las actividades de operación, los cuales son los métodos directo e indirecto, de tal manera que sin importar la inversión y financiación deben presentarse de igual forma. (Flores, 2013).

El método directo se distingue, porque presenta por separado las principales categorías de cobros y pagos, de actividades de operación, en términos brutos.

El método indirecto, por su parte, inicia presentando el resultado del ejercicio (ganancia o pérdida), posteriormente sobre este rubro se afecta por las transacciones no monetarias (partidas del resultado que no afectan el flujo de efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ganancias de cambio no realizadas, participaciones en asociadas, entre otras), por partidas de pago diferido y causaciones que afectan los cobros y pagos de la entidad en el pasado o futuro.(Flores, 2013)

Método Directo

Básicamente consiste en rehacer el estado de resultados utilizando el sistema de caja, principalmente para determinar el flujo de efectivo en las actividades de operación. Cada uno de los valores se obtiene de las variaciones de la respectiva cuenta utilizando los estados financieros [Balance general y estado de resultados].(Paez, 2018)

Para determinar el recaudo de clientes, tomamos las ventas netas que figuran en el estado de resultados, las sumamos al saldo en cartera del año 1, y le restamos el saldo de cartera en el año 2. Este mismo procedimiento se realiza con cada uno de los conceptos como pago a proveedores, impuestos, nómina, etc. Es para eso que se necesita el balance general de los dos últimos años, para poder determinar el saldo de cada cuenta en cada uno de los años y así poder determinar las variaciones y por consiguiente lo efectivamente pagado.(Paez, 2018)

Para saber cuánto efectivo se ha colectado o gastado en inversión, hacemos uso de las notas aclaratorias o información adicional de los estados financieros, o de la variación de las respectivas cuentas del activo. El efectivo determinado en el estado de flujo de efectivo debe coincidir con el saldo de estas cuentas. De no ser así, significa que el estado de flujos de efectivo no se realizó correctamente. La diferencia entre el método

directo y el método indirecto, radica únicamente en el procedimiento aplicado a las actividades de operación, puesto que el procedimiento aplicado a las actividades de inversión y financiación es exactamente igual en los dos métodos. (Paez, 2018).

Actividades De Operación

Flujo de entrada de efectivo:

- Por venta de bienes o servicios
- Por rendimiento sobre préstamos (ingreso por intereses) y valores de capital en acciones comunes (ingreso por dividendos)

Flujo de salida de efectivo:

- A los proveedores por inventario
- A los empleados por servicios
- A los prestatarios (intereses)
- Al gobierno por impuestos
- A otros proveedores por otros gastos de operación.(Paez, 2018)

Actividades de Inversión

Flujo de entrada de efectivo:

- Por la venta de activos fijos (propiedad, planta, equipo)
- Por la venta de deuda o de valores del capital en acciones comunes (que no sean equivalentes de efectivo) de otras entidades
- Flujo de salida de efectivo: Para adquirir activos fijos (propiedad, planta, equipo).
- Para comprar deuda o valores del capital en acciones comunes (que no sean equivalentes de efectivo) de otras entidades.(Paez, 2018)

Actividades de Financiamiento

- Flujo de ingreso de efectivo:
- Por préstamos
- Por la venta de valores del capital en acciones comunes de la empresa
- Flujo de egreso de efectivo:

- Para volver a pagar las cantidades que se tomaron prestadas (principal)
- Para volver a comprar valores de capital en acciones comunes de la empresa
- Para los accionistas como dividendos.(Paez, 2018)

Ejemplo del estado de flujo de efectivo: Método Directo

| Estado de flujo de efectivo | | |
|--|----|--------------------|
| Método Directo | | |
| Flujo de efectivo por actividades de operación | | |
| Effectivo recibido de clientes | | \$ 762.000 |
| Ventas | \$ | 800.000 |
| - Disminución en CoD | \$ | (38.000) |
| Effectivo pagado por inventario | | \$(520.000) |
| Costo | \$ | 560.000 |
| - Disminución en Inventarios | \$ | (10.000) |
| + Aumento en Cuentas Por Pagar | \$ | 3.000 |
| Effectivo pagado a empleados | | \$(82.000) |
| Gasto Salario | \$ | 80.000 |
| + Aumento en Salarios por Pagar | \$ | 2.000 |
| Effectivo pagado por intereses | | \$(32.850) |
| Gasto por intereses | \$ | 28.000 |
| + Aumento en Interés x Pagar | \$ | 4.850 |
| Effectivo pagado por impuestos | | \$(30.000) |
| ISR | \$ | 27.000 |
| + Aumento en ISR x Pagar | \$ | 3.000 |
| Effectivo pagado a otras fuentes | | \$(190.500) |
| Otros Gastos | \$ | 70.000 |
| Compra de valores negociables | \$ | 70.000 |
| Effectivo de actividades de operación | | \$ 17.770 |

Figura 7: Método Directo.

Fuente: http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf

Elaborado por Flores. L.H (04-2013)

Método indirecto:

Flujo de efectivo de las actividades de operación

Para determinar el flujo de efectivo en las actividades de operación, se parte de la utilidad que presenta el estado de resultados, le sumamos las partidas que no han significado salida de dinero y le restamos las partidas que no implicaron entrada de efectivo. Al resultado anterior, le restamos el aumento de las cuentas por cobrar, le sumamos la disminución de los inventarios, los aumentos de las cuentas por pagar, y los aumentos de las demás partidas del pasivo correspondientes a las actividades de operación como impuestos, obligaciones laborales, etc.(Paez, 2018)

Utilidad del ejercicio

Partidas que no tienen efecto en el efectivo.

(+) Depreciaciones

(+) Amortizaciones

(-) Ingresos por recuperaciones

Variación en partidas relacionadas con las actividades de operación

(+) Incremento obligaciones laborales

(+) Incremento impuestos por pagar

(+) Incremento cuentas por pagar

(+) Disminución de inventarios

(-) Incremento cuentas por cobrar

Ejemplo del estado de flujo de efectivo: método indirecto

| Estado de flujo de efectivo | |
|---|------------------|
| Método Indirecto | |
| Flujo de efectivo por actividades de operación | |
| <u>Método Indirecto</u> | |
| Utilidad neta | \$ 41,970.00 |
| Ganancia en venta de equipo | \$ (3,000.00) |
| Depreciación | \$ 5,000.00 |
| Ingreso por Prima de Bonos por Pagar | \$ (3,000.00) |
| Ingresos por inversión en acciones | \$ (40,000.00) |
| Pérdida extraordinaria por destrucción eq. | \$ 30,000 |
| | \$ 32,970.00 |
| Cuentas por Cobrar | \$ (8,000.00) |
| Inventario | \$ 30,000.00 |
| Valores Negociables | \$ (25,000.00) |
| Cuentas por pagar | \$ (3,000.00) |
| Salarios por pagar | \$ (2,000.00) |
| Intereses por pagar | \$ (4,600.00) |
| Impuesto sobre la renta por pagar | \$ (3,000.00) |
| Efectivo de actividades de operación | \$ 17,370 |

Figura 8: Método Indirecto.

Fuente: http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf

Elaborado por Flores. L.H (04-2013)

Método de estado de situación financiera proyectado

El flujo de caja se elabora sobre la comparación entre un estado de situación financiera del año actual y otro pronosticado para el periodo siguiente. La proyección de los estados financieros consiste en calcular cuales son los estados financieros que presentará la empresa en el futuro.(Gutiérrez y Díaz, 2018)

| Entre 1° de enero y 31 de diciembre de: | Actual 2009 | Proyectado 2010 | Proyectado 2011 |
|--|----------------|--------------------|--------------------|
| Crecimiento en ventas: 10% por año | \$ 887.998 | \$976.798 | \$1.074.478 |
| Resultado operacional | | | |
| Ingresos de explotación | 887.998 | 976.798 | 1.074.478 |
| Costos de explotación 10% por año | (628.744) | (691.618) | (760.780) |
| Margen de explotación | 259.254 | 285.179 | 313.697 |
| Gastos de administración 5% por año | (283.753) | (297.941) | (312.838) |
| Resultado operacional | -24.499 | -12.761 | 860 |
| Resultado no operacional | | | |
| Ingresos financieros | 4.692 | 5.161 | 5.677 |
| Gastos financieros | -26.770 | -29.447 | -32.392 |
| Otros | 53.125 | 58.438 | 64.281 |
| Utilidad (pérdida) del ejercicio | 6.548 | 21.390 | 38.427 |

Figura 9: Estado de situación financiera proyectado.

Fuente: <https://www.encyclopediafinanciera.com/estados-financieros/estados-financieros-proyectados.htm>

Elaborado por Bujan. A (30-05-2018)

La técnica más habitual para proyectar los estados financieros es el denominado porcentaje de ventas y consiste en realizar los estados financieros proyectados en función de los efectos que tendrán una variación de las ventas en estos.

Ejemplo de proyección de estados financieros

Una empresa espera que durante los próximos cuatro años incrementara sus ventas en un 10% anual. Lo que hará será proyectar los estados financieros en base a esta cifra. Además necesitará saber cómo crecerán los costos de explotación (un 10% en nuestro ejemplo) y los gastos de administración (un 5 % en nuestro ejemplo) ante incrementos de las ventas para saber en qué porcentaje incrementarlos (en función de la posición del costo marginal podrían incrementarse a una tasa más alta que las ventas, sin embargo los gastos de administración suelen crecer menos que proporcionalmente gracias a las economías de escala). (Mendieta, 2015)

La empresa compondrá una cuenta de resultados proyectada con las ventas, costes, amortizaciones, etc., lo que dará un beneficio y unos impuestos. Esta cuenta de resultados afectará al balance de situación en

cuanto a que variará los fondos propios por el beneficio y reducirá el valor de los activos por la amortización. Además deberá tener en cuenta necesidades de nueva maquinaria si existiesen, etc.

Haciéndolo así para los 2 años próximos alcanzaríamos cual es la situación financiera de la empresa al final de ese periodo, permitiéndonos ver potenciales problemas que pudiesen surgir y siendo especialmente utilizado en el análisis de inversiones para calcular los flujos de caja futuros proyectados.(Mendieta, 2015)

Método de estado de resultados proyectado

Consiste en determinar el flujo de caja respecto de un estado de resultados estimado, agregando o disminuyendo a la utilidad aquellas partidas que afecten la caja y que se traten de ventas o gastos, tales como depreciación, amortización, las inversiones en activo fijo o en capital de trabajo, dividendos, préstamos y aportes de capital, entre otros. El método más utilizado es el de entradas y salidas de efectivo; los otros dos implican la elaboración de estados financieros proyectados.(Gutiérrez y Díaz, 2018)

Después de evaluar tanto los ingresos y gastos, además del flujo de efectivo que posee el negocio es necesario saber que significa la diferencia positiva que obtuvimos al hacer el ejercicio, ¿qué es la utilidad?, esto se explicara en detalle a continuación.

La utilidad

Se denomina utilidad a la capacidad que algo tiene para generar beneficio. También puede referir a las ganancias que un negocio, empresa o activo determinado genera a lo largo de un período de tiempo. En el primer caso, la utilidad se debe principalmente a la capacidad que tiene un determinado elemento de cubrir o paliar una necesidad que las personas tienen; en este sentido, la utilidad sería la capacidad que un elemento, aspecto o circunstancia tiene para que se genere la solución de un problema. (MaX, 2014)

En el segundo, caso, la utilidad guarda relación con las diferencias entre ingresos y egresos pecuniarios en una determinada actividad económica; en este sentido, la utilidad puede entenderse como un flujo de caja positivo. No obstante, ambas concepciones tienen elementos en común que las hacen conectarse.(MaX, 2014)

Aspectos relevantes de la utilidad

En el ámbito de la Contabilidad, la utilidad, entendida como beneficio o ganancia, es la diferencia entre los ingresos obtenidos por un negocio y todos los gastos incurridos en la generación de dichos ingresos. Utilidad es cualidad o propiedad de valor útil que se le otorga a una acción o un objeto.(MaX, 2014)

En Economía, la utilidad es la capacidad de un bien de satisfacer una necesidad o demanda del ser humano, a nivel individual o colectivo.(Editorial.significados, 2017)

Capital

El capital contable designa la diferencia entre el activo y el pasivo de una empresa. Nos refleja la inversión de los propietarios en una entidad y consiste generalmente en sus aportaciones más o menos sus utilidades retenidas o pérdidas acumuladas, más otros tipos de superávit como el exceso o insuficiencia en la acumulación del capital contable y las donaciones.(Gomez Niño, 2012)

El rendimiento del capital es otro parámetro resumido del desempeño general de una empresa. Este índice compara la utilidad neta después de impuestos con el capital que invierten en la empresa los accionistas. Agregan, además, que la rentabilidad financiera indica el poder productivo sobre el valor contable de la inversión de los accionistas.(Gomez Niño, 2012)

Margen Bruto de Utilidades (MBU)

Nos muestran el porcentaje de cada unidad monetaria en ventas después de que la empresa ha pagado todos sus bienes. Lo ideal es un margen

bruto de utilidades lo más alto posible y un costo relativo de mercancías vendidas lo más bajo posible.(Gomez Niño, 2012)

Margen de Utilidades de Operación (MUO)

Representa lo que puede ser llamado utilidades puras, ganadas por la empresa entre cada unidad monetaria de ventas. Las utilidades de operación son puras en el sentido de que ignoran cargos financieros o gubernamentales (intereses o impuestos), y miden solo las utilidades obtenidas en las operaciones. Resulta preferible un alto margen de utilidades de operación.(Gomez Niño, 2012)

Margen Neto de Utilidades (MNU)

Determina el porcentaje restante sobre cada unidad monetaria de ventas, después de deducir todos los gastos, entre ellos los impuestos. El margen neto de utilidades de la empresa más alto será el mejor.(Gomez Niño, 2012)

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Constitución Política del Ecuador

Art. 276.-El régimen de desarrollo tendrá los siguientes objetivos:

1. Mejorar la calidad y esperanza de vida, y aumentar las capacidades y potencialidades de la población en el marco de los principios y derechos que establece la Constitución.
2. Construir un sistema económico, justo, democrático, productivo, solidario y sostenible basado en la distribución igualitaria de los beneficios del desarrollo, de los medios de producción y en la generación de trabajo digno y estable.
3. Fomentar la participación y el control social, con reconocimiento de las diversas identidades y promoción de su representación equitativa, en todas las fases de la gestión del poder público.
4. Recuperar y conservar la naturaleza y mantener un ambiente sano y sustentable que garantice a las personas y colectividades el acceso

equitativo, permanente y de calidad al agua, aire y suelo, y a los beneficios de los recursos del subsuelo y del patrimonio natural.

5. Garantizar la soberanía nacional, promover la integración latinoamericana e impulsar una inserción estratégica en el contexto 136 internacional, que contribuya a la paz y a un sistema democrático y equitativo mundial.

6. Promover un ordenamiento territorial equilibrado y equitativo que integre y articule las actividades socioculturales, administrativas, económicas y de gestión, y que coadyuve a la unidad del Estado.

7. Proteger y promover la diversidad cultural y respetar sus espacios de reproducción e intercambio; recuperar, preservar y acrecentar la memoria social y el patrimonio cultural.

Art. 319.-Se reconocen diversas formas de organización de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresariales públicas o privadas, asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

El Estado promoverá las formas de producción que aseguren el buen vivir de la población y desincentivará aquellas que atenten contra sus derechos o los de la naturaleza; alentaré la producción que satisfaga la demanda interna y garantice una activa participación del Ecuador en el contexto internacional.

Art.333.-El Estado garantizará el respeto a los derechos reproductivos de las personas trabajadoras, lo que incluye la eliminación de riesgos laborales que afecten la salud reproductiva, el acceso y estabilidad en el empleo sin limitaciones por embarazo o número de hijas e hijos, derechos de maternidad, lactancia, y el derecho a licencia por paternidad. Se prohíbe el despido de la mujer trabajadora asociado a su condición de gestación y maternidad, así como la discriminación vinculada con los roles reproductivos.

Art. 33.-El trabajo es un derecho y un deber social, y un derecho económico, fuente de realización personal y base de la economía. El Estado garantizará a las personas trabajadoras el pleno respeto a su dignidad, una vida decorosa, remuneraciones y retribuciones justas y el desempeño de un trabajo saludable y libremente escogido o aceptado.

Art.34.- El derecho a la seguridad social es un derecho irrenunciable de todas las personas, y será deber y responsabilidad primordial del Estado. La seguridad social se regirá por los principios de solidaridad, obligatoriedad, universalidad, equidad, eficiencia, subsidiaridad, suficiencia, transparencia y participación, para la atención de las necesidades individuales y colectivas. El Estado garantizará y hará efectivo el ejercicio pleno del derecho a la seguridad social, que incluye a las personas que realizan trabajo no remunerado en los hogares, actividades para el auto sustento en el campo, toda forma de trabajo autónomo y a quienes se encuentran en situación de desempleo.

Plan Nacional del Buen Vivir

Objetivo 9. La Constitución establece de manera explícita que el régimen de desarrollo debe basarse en la generación de trabajo digno y estable, el mismo que debe desarrollarse en función del ejercicio de los derechos de los trabajadores (art. 276).

Lo anterior exige que los esfuerzos de política pública, además de impulsar las actividades económicas que generen trabajo, garanticen remuneraciones justas, ambientes de trabajo saludables, estabilidad laboral y la total falta de discriminación. Una sociedad que busque la justicia y la dignidad como principios fundamentales no solamente debe ser evaluada por la cantidad de trabajo que genera, sino también por el grado de cumplimiento de las garantías que se establezcan y las condiciones y cualidades en las que se efectúe. Asimismo, debe garantizar un principio de igualdad en las oportunidades al trabajo y debe buscar erradicar de la

manera más enfática cualquier figura que precarice la condición laboral y la dignidad humana.

VARIABLES DE INVESTIGACIÓN

Variable independiente: Ingresos y Gastos

De acuerdo con las NIC - Normas Internacionales de Contabilidad, los ingresos son incrementos en el patrimonio neto de una empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos. El reconocimiento de un ingreso tiene lugar como consecuencia de un incremento de los recursos de la empresa, y siempre que su cuantía pueda determinarse con fiabilidad. (Nunes, 2012)

Gastos

Los gastos son decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios.

El reconocimiento de un gasto tiene lugar como consecuencia de una disminución de los recursos de la empresa, y siempre que su cuantía pueda valorarse o estimarse con fiabilidad. (Nunes, 2012)

Variable dependiente: Utilidad

Comúnmente Utilidad, es referido dentro las empresas tanto de personas morales como de personas físicas como la diferencia que existe de restarle a los ingresos percibidos obtenidos de su actividad empresarial los costos de producir, adquirir, administrar y vender un determinado producto o servicio. (Marquez, 2015)

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Cash-Flow: Como decíamos, el Cash-Flow sirve como indicador para determinar cómo están los estados financieros de una Compañía. (Marrero, 2015).

Trueque: Es el cambio directo de bienes y servicios entre dos o más partes sin utilización de dinero como medio de cambio. Este mecanismo comercial fue de uso habitual en las sociedades primitivas en las cuales el uso de moneda carecía de difusión y aceptación. (Vega, 2018)

Partida doble: La Partida doble es un sistema de contabilidad que consiste en registrar por medio de cargos y abonos los aumentos y/o disminuciones o efectos que producen las operaciones en los diferentes elementos del Balance; manteniéndose la igualdad numérica entre las partidas deudoras y acreedoras, de tal manera que siempre subsista la igualdad entre el Activo y la suma del Pasivo con el capital. $A = P + C$. (León, 2010)

Utilidad: Es decir, en ese caso podríamos determinar que el término utilidad viene a ejercer como sinónimo de beneficio. Ya que sería la diferencia que existe entre los gastos que tiene un negocio determinado y los ingresos que ha obtenido. (Merino, Pérez Porto y María, 2013)

Egresos: Definimos como egresos a la salida de dinero de las arcas de una empresa u organización. (Gardey J. P., 2009)

Ingresos: Mientras que por ingresos se entiende el dinero que entra. (Gardey J. P., 2009)

Proceso contable: Este proceso comprende las etapas de reconocimiento de la operación mercantil, journalización, mayorización, ajustes y reclasificaciones, cierre de cuentas de resultados hasta la emisión de los estados financieros. (Merino, 2015)

Transacción: La transacción es el elemento vital de una empresa y constituye para la contabilidad la base de registro contable, estas sean transacciones de origen comercial dando una suma ordenada y clasificada por su naturaleza que origina los estados financieros de la empresa. (Iizm, 2011)

Liquidez: Es la facilidad de los activos financieros para transformarse en dinero efectivo. Cuanta mayor sea la frecuencia de contratación de un valor,

más líquido será. Otro concepto de liquidez dice que es la característica de un activo financiero que se refiere a la facilidad con que puede ser transmitido en el mercado secundario; por tanto, la elevada liquidez de los valores es un dato fundamental para el inversor que prevea vender sus valores antes de vencimiento. (Luna, 2018)

Rentabilidad: El concepto de rentabilidad ha tomado distintas formas, y ha sido usado de diferentes maneras. Es uno de los indicadores más relevante para medir el éxito de un negocio. Una rentabilidad sostenida combinada con una política de dividendos cautelosa, conlleva al fortalecimiento del patrimonio. (Gardey J. P., 2015)

Presupuesto: Es la voz dineraria del balance equilibrado de ingresos y gastos para un determinado período: año, trimestre, mes. Si el rubro de gastos supera al de ingresos, el presupuesto se cierra con déficit. Si los ingresos superan a los gastos, se forma un remanente o saldo positivo. Así como el papel del presupuesto en la vida económica y política del país son determinados por el carácter del régimen social y estatal. (Anonimo, 2014)

Margen de utilidad: Es la diferencia que hay entre el precio de venta y todos los costos fijos y variables que participan en el proceso de comercialización y en el mantenimiento de la compañía. El conocimiento del margen de utilidad resultará importante en la planificación del negocio. (Simple, 2016)

Margen de utilidad bruta: es el precio de un artículo una vez descontado los costos directos e indirectos de fabricación. Cuando se trate de un servicio sería lo que resta de la cantidad pagada por la tarea después de deducir los distintos costos precios para su ejecución. (Simple, 2016)

Margen de utilidad neta: Es la cifra conseguida por una compañía después de abonar los distintos gastos e impuestos. Además de los costos de producción que afectan de forma directa sobre el valor del artículo, también debe tenerse en cuenta el dinero que se paga por el alquiler, electricidad, agua, ingresos fiscales y préstamos bancarios. (Simple, 2016)

Costos de producción: Son estimaciones monetarias de todos los gastos que se han realizado dentro la empresa para la producción de un bien, o la prestación de un servicio. Los costos representan un factor importante para la gerencia de la empresa, ya que si estos aumentan, la utilidad o beneficio que obtendrían sería menor. (Fx, 2018)

Costes fijos: Son aquellos que se tienen que pagar siempre en un periodo determinado, sin importar si la producción sube o baja (Ejemplos: alquiler del local, sueldo del personal, etc.). (Fx, 2018)

Costos variables: Son aquellos que varían al incrementar o reducir la producción. Representa a un valor inestable (Ejemplos: insumos, envases, etc.).(Fx, 2018)

Capital: El dicho capital procede del latín capitālis. El concepto de capital posee diversos significados, dependiendo el contexto y en la disciplina que sea utilizado.(Alvez, 2018)

En materia de economía se hace referencia al término capital como valor. En un principio se utilizó como sinónimo de dinero. Al ser este dinero invertido, se convierte en uno de los factores del proceso productivo, al igual que la fuerza de trabajo y la tierra.(Alvez, 2018)

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

Restaurante “Mami Julia”

El Sra. Julia Elino de Moreno 66 años dueña y propietaria del restaurante “Mami Julia” inicia sus actividades comerciales en año 2002, con la venta de guineos en la ciudadela Huancavilca, en un puesto informal pequeño e improvisado ubicado en el sur de la ciudad de Guayaquil atrás del hospital del seguro, donde duro 12 años con el negocio pero por motivos de ordenamiento municipal fueron desalojados, años después apertura una tienda en su casa por un lapso de 6 meses y debido a la poca acogida tomo la decisión de cerrar la tienda, actualmente tiene un restaurante donde vende almuerzos y desayunos a los comensales con el cual lleva 6 años hasta la actualidad, está ubicada en las calles la 40ava y la J esquina sur de Guayaquil.



Figura 10: Fotos del restaurante Mami “Julia”



Figura 11: Fotos del restaurante Mami “Julia”

Misión y visión del restaurante Mami Julia”

Misión: Satisfacer la necesidad del cliente ofreciendo desayunos y almuerzos con una excelente atención a precios módicos para el alcance de todo bolsillo garantizando que todo lo que vende es preparado en el momento.

Visión: Ser un comedor conocido en la ciudad, con altos estándares de comercialización en la venta de almuerzos y desayunos, así brindar un servicio de primera calidad.



Figura 12. Organigrama del negocio
Elaborado por: Luis Illapa

Servicios y precios que ofrece el restaurante “Mami Julia”

El restaurante Mami Julia presenta valores de los alimentos que vende a sus clientes.

| SERVICIOS QUE BRINDA | VALOR UNITARIO |
|-----------------------------|----------------|
| Almuerzos | \$ 2,50 |
| Seco de Pollo | \$ 2,50 |
| Bolón de Queso y Chicharrón | \$ 1,50 |
| Arroz con Pescado Frito | \$2,50 |
| Café, Té, Agua Aromática | \$ 0,50 |

Cuadro 1: Servicios del Restaurante “Mami Julia”
Elaborado por: Luis Illapa

Productos que compra el restaurante “Mami Julia”

El restaurante “Mami Julia” presenta los productos y sus precios que compra a diario para realizar desayunos y almuerzos.

Cuadro 2: Costo de Productos

| PRODUCTO | PORCENTAJE | PRECIO UNITARIO | VALOR TOTAL |
|-------------------|------------|-----------------|-------------|
| Arroz | 18 libras | \$ 0.40 | \$ 7.20 |
| Pescado | 5 libras | \$ 2.00 | \$ 10.00 |
| Aceite | 2 litros | \$1.00 | \$ 2.00 |
| Huevos | 1 cubeta | \$.250 | \$ 2.50 |
| Tomate y Cebollas | 2 platos | \$ 1.00 | \$ 2.00 |
| Pollo | 9 libras | \$ 1.50 | \$ 13.50 |
| Verde | 1 Racima | \$ 5.00 | \$ 5.00 |

Elaborado por: Luis Illapa

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Cuantitativa. -La investigación cuantitativa se basa en el estudio y análisis de la realidad a través de diferentes procedimientos basados en la medición. Permite un mayor nivel de control e inferencia que otros tipos de

investigación, siendo posible realizar experimentos y obtener explicaciones contrastadas a partir de hipótesis. Los resultados de estas investigaciones se basan en la estadística y son generalizables.(Hernández, R. Fernández, C., y Baptista, 2010)

La investigación cualitativa se describe diversas formas de investigar a las que se las ha denominado como orientaciones.

Cualitativa.- Es aquella que se basa en la obtención de datos en principios no cuantificables, basados en la observación. Aunque ofrece mucha información, los datos obtenidos son subjetivos y poco controlables y no permiten una explicación clara de los fenómenos. Se centra en aspectos descriptivos. Sin embargo, los datos obtenidos de dichas investigaciones pueden ser operativizados a posterior con el fin de poder ser analizados, haciendo que la explicación acerca del fenómeno estudiado sea más completa.(Hernández, R. Fernández, C., y Baptista, 2010)

Con la investigación cualitativa se busca captar el interés por comprender los significados que los individuos. La investigación cualitativa el investigador es el principal instrumento en la obtención y análisis de los datos.

Tipos de investigación

Investigación descriptiva.- El objetivo de este tipo de investigación es únicamente establecer una descripción lo más completa posible de un fenómeno, situación o elemento concreto, sin buscar ni causas ni consecuencias de éste. Mide las características y observa la configuración y los procesos que componen los fenómenos, sin pararse a valorarlos.(Hernández, R. Fernández, C., y Baptista, 2010)

Así pues, en muchas ocasiones este tipo de investigación ni siquiera se pregunta por la causalidad de los fenómenos (es decir, por el "por qué ocurre lo que se observa"). Simplemente, se trata de obtener una imagen esclarecedora del estado de la situación.(Hernández, R. Fernández, C., y Baptista, 2010)

El objetivo de la investigación descriptiva es demostrar los procesos de causa y efecto que ocasiona la falta de control de los ingresos y gastos del restaurante “Mami Julia”.

Investigación explicativa.- Se trata de uno de los tipos de investigación más frecuentes y en los que la ciencia se centra. Es el tipo de investigación que se utiliza con el fin de intentar determinar las causas y consecuencias de un fenómeno concreto. Se busca no solo el qué sino el porqué de las cosas, y cómo han llegado al estado en cuestión. El objetivo es crear modelos explicativos en el que puedan observarse secuencias de causa-efecto, si bien estas no tienen por qué ser lineales (normalmente, son mecanismos de causalidad muy complejos, con muchas variables en juego). (Hernández, R. Fernández, C., y Baptista, 2010)

A través de la investigación explicativa se establecer las causas de las falencias del control de los ingresos y egresos y cómo influyen en la utilidad del restaurante “Mami Julia”

Correlacional.- La investigación correlacional consiste en buscar diversas variables que interactúan entre sí, de esta manera cuando se evidencia el cambio en una de ellas, se puede asumir cómo será el cambio en la otra que se encuentra directamente relacionada con la misma. Este proceso requiere que el investigador utilice variables que no pueda controlar. De esta manera, un investigador puede estar interesado en estudiar una variable A y su relación e impacto sobre una variable B. (Alston C, 2017)

Se define el término correlación como la relación entre dos variables. El propósito principal de utilizar correlaciones en el ámbito investigativo es averiguar qué variables se encuentran conectadas entre sí. De esta manera, se entiende científicamente un evento específico como una variable.

Técnicas de la investigación

Se entenderá por técnica de investigación, el procedimiento o forma particular de obtener datos o información. Las técnicas son particulares y

específicas de una disciplina, por lo que sirven de complemento al método científico, el cual posee una aplicabilidad general.(Arias, 2012, pág. 67)

El autor de la presente investigación utilizara la tecnica de la observación y analisis documental para la obtención de datos e información rellevantes en el presente tema de estudio.

Cuadro 3: Técnicas de investigación

| Técnicas | Instrumentos |
|---------------------|------------------------|
| Observación | Ficha de observación |
| Análisis Documental | Documentos financieros |

Elaborado por: Luis Illapa

Observación

La observación es una técnica que consiste en visualizar o captar mediante la vista, en forma sistemática, cualquier hecho, fenómeno o situación que se produzca en la naturaleza o en la sociedad, en función de unos objetivos de investigación preestablecidos.(Arias, 2012, pág. 69)

Mediante el uso de la técnica de la observación, el autor de la presente investigación desarrollara una ficha de guía de observación que implementara para evaluar los elementos y procedimientos que intervienen en el control de los ingresos y egresos motivo de estudio en el restaurante “Mami Julia”.

Analisis documental

El analisis documental es un proceso de lectura, analisis y representación de un texto, que le ayuda al investigador a transformar un documento primario en un documento secundario, y obtener como resultado una nueva referencia documental para su innvestigación. (Martos, 2006)

El autor de la presente investigación mediante la implementación de analisis documental, analizara los documentos que estan directamente relacionados con el control de ingresos y egresos para obtener resultados

que aporten información que ayude a alcanzar los objetivos planteados en la presente investigación.

Los documentos que se analizan son:

- ✓ Facturas
- ✓ Notas de ventas
- ✓ Liquidación de compras
- ✓ Cuaderno de apuntes

Y en base a esos documentos se realiza:

- ❖ El flujo de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2018
- ❖ Estado de resultado o de pérdida y ganancia al 31 de diciembre del 2018

PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

Los procedimientos de la investigación se establecen en relación a los objetivos específicos:

- ✓ **Diagnosticar la situación actual del control que se realizan a los ingresos y egresos y su relación con la utilidad del restaurante “Mami Julia”**

Control Interno de los ingresos y de los gastos

- Definir y separar las funciones de las personas que manejan el efectivo.
- Constituir un fondo de caja menor, para cubrir gastos de cuantía menor.
- Implementar un flujo de caja.
- Manejar los fondos de caja menor a través de fondos fijos.
- Determinar la responsabilidad principal del fondo de caja menor sobre una sola persona.
- Los fondos de caja menor de la empresa deben ser razonables para sus necesidades.

- Deben estar los pagos individuales de los fondos efectivos limitados a una cantidad máxima.
- Los desembolsos de caja menor deben estar respaldados por comprobantes o facturas que justifique el valor entregado.

1.-Actividades de Control interno de los ingresos

- Debe implementarse el Arqueo de caja como el principal procedimiento aplicable al examen del efectivo y consiste en un recuento físico del mismo. Al llevarse a cabo el arqueo deben tenerse en cuenta las siguientes recomendaciones:
- Debe reconocerse el importe a arquear que muestrean los registros, para compararlo con lo contado y pedir aclaraciones en el momento mismo del arqueo, cuando sean necesarias.
- Las cobranzas, ventas y otros ingresos deben depositarse diariamente o más tardar al día siguiente en una cuenta de banco.

2.- Actividades Control Interno de los Gastos

- Para que pueda existir un efectivo control de los gastos al interior del negocio
- Deben existir presupuestos de gastos e informes de las variaciones en relación con los gastos reales, empoderando explicaciones y responsabilidades a las personas que procedan.
- Todo tipo de gasto, por insignificante que sea, debe estar autorizados por
- una persona responsable de los mismos.
- Los documentos comprobatorios del gasto deben cancelarse previamente al momento del pago.
- La clasificación de los gastos debe ser vigilada al registrarse en libros.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Diagnosticar la situación actual del control que se realiza a los ingresos y egresos y su relación con la utilidad del restaurante “Mami Julia”

Considerando lo mencionado en capítulos anteriores y los autores citados que sirven de fundamento para el desarrollo del presente tema de tesis que es: “Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante “Mami Julia”. Se va a analizar la situación actual del negocio y las falencias existentes al momento de establecer los controles que se realizan a los ingresos y gastos.

Control Interno de los ingresos y de los gastos

- Definir y separar las funciones de las personas que manejan el efectivo.
 - ✓ En el restaurante no existe la separación de las funciones, es una sola persona la que cobra a los clientes, posteriormente cierra la caja y finalmente realiza los depósitos. Es importante recalcar que no se lleva contabilidad, por lo tanto no hay control alguno de los que ingresa a la caja y si se realizan o no dichos depósitos, los soportes regularmente no son archivados y muchos de ellos se pierden.
- Constituir un fondo de caja menor, para cubrir gastos de cuantía menor.
 - ✓ No existe un fondo de caja menor, del dinero que se recauda diariamente se utiliza para cubrir los gastos de cuantía menor.
- Implementar un flujo de caja.

- ✓ No cuenta con un flujo de caja, donde se estiman los ingresos y egresos que se dan en un periodo determinado.
- El flujo de caja expresa en “efectivo”, es decir el dinero en efectivo que ha entrado y salido de la caja.
 - ✓ El restaurante “Mami Julia” no lleva un control del dinero en efectivo, la misma dueña es quien maneja el dinero del local y es quien cobra y paga.
- Manejar los fondos de caja menor a través de fondos fijos.
 - ✓ El restaurante “Mami Julia”, no posee una caja menor, es decir no ha asignado un monto para los gastos de menor cuantía.
- Determinar la responsabilidad principal del fondo de caja menor sobre una sola persona.
 - ✓ Unido a lo anterior tampoco asignado a una persona responsable del manejo de caja menor.
- Los fondos de caja menor de la empresa deben ser razonables para sus necesidades.
 - ✓ Al desconocer sus ingresos diarios, semanales o mensuales no puede establecer cuál sería ese monto razonable según sus necesidades.
- Deben estar los pagos individuales de los fondos efectivos limitados a una cantidad máxima.
 - ✓ No posee caja menor, aun no establece el monto razonable.
- Los desembolsos de caja menor deben estar respaldados por comprobantes o facturas que justifique el valor entregado.
 - ✓ En el restaurante “Mami Julia” no existe el criterio contable que todo gasto debe ser soportado con un documento autorizado por el S.R.I.

1.- Actividades de Control interno de los ingresos

- Debe implementarse el Arqueo de caja como el principal procedimiento aplicable al examen del efectivo y consiste en un

recuento físico del mismo. Al llevarse a cabo el arqueo deben tenerse en cuenta las siguientes recomendaciones:

- Debe reconocerse el importe a arquear que muestrean los registros, para compararlo con lo contado y pedir aclaraciones en el momento mismo del arqueo, cuando sean necesarias.
 - ✓ No realiza arqueos de caja, ni tampoco se conoce el procedimiento para realizarse.
- Las cobranzas, ventas y otros ingresos deben depositarse diariamente o más tardar al día siguiente en una cuenta de banco.
 - ✓ Como no lleva contabilidad el restaurante “Mami Julia” la cobranzas de las ventas que genera el local son diarias, y no posee una cuenta bancaria donde ella haga sus depósitos.

2.- Actividades Control Interno de los Gastos

- Para que pueda existir un efectivo control de los gastos al interior del negocio.
- Deben existir presupuestos de gastos e informes de las variaciones en relación con los gastos reales, empoderando explicaciones y responsabilidades a las personas que procedan.
 - ✓ El restaurante “Mami Julia” no posee un informe de presupuesto de los gastos reales, y no tiene un conocimiento exacto de lo que haya invertido o gastado.
- Todo tipo de gasto, por insignificante que sea, debe estar autorizados por una persona responsable de los mismos.
 - ✓ Al no contar con una persona que se encargue de llevar el control del dinero, la misma dueña del restaurante es quien da la orden o autoriza ciertos pagos que deban realizar en el local.
- Los documentos comprobatorios del gasto deben cancelarse previamente al momento del pago.

- ✓ El restaurante Mami Julia no posee soportes de contabilidad o una base donde lleven registrados sus operaciones comerciales, por eso ellos mismos realizan sus pagos.
- La clasificación de los gastos debe ser vigilada al registrarse en libros.
 - ✓ El restaurante “Mami Julia” no lleva una clasificación de sus gastos, ni son registrados en un libro contable, por tal motivo no es vigilada por la dueña del local.

3.-La situación del restaurante

1.- Excluyen los elementos básicos del proceso contable, por tal razón se llevan de forma empírica.

- ✓ Se ha determinado que no existe un proceso contable, por lo tanto carece de un control de los ingresos y egresos.

✓ 2.- Se desconoce cuánto se obtiene de utilidad.

- ✓ El restaurante “Mami Julia” al finalizar la venta de sus almuerzos, desconoce cuánto obtuvo de utilidad ese día de trabajo.

3.- No se tiene un control de gastos.

- ✓ Se ha verificado que no existe procedimientos de ingresos y egresos para el establecimiento, el cual facilitaría el desarrollo de sus actividades comerciales.

4.- Inexistencia del control de flujo de caja.

- ✓ El restaurante tiene una ausencia de documentos contables, por eso no cuenta con un control de flujo de caja.

Elaborar un informe estableciendo la incidencia que tiene la utilidad del restaurante “Mami Julia”

El informe se basa en el análisis de los ingresos, en donde se determinó que los mismos provienen de las ventas de desayunos y almuerzos, y que

a pesar que la propietaria no maneja procesos contables, se procedió a realizar un seguimiento de estas actividades comerciales durante todo el año 2018 reuniendo la suficiente información para hacer el documento correspondiente.

En el caso de los egresos en cambio se analizó que tienen gastos diarios y también mensuales por arrendamiento de local, evidenciando que en algunos menús diarios existían pérdidas, por lo que se ajustaban los mismos siempre sin perder la calidad del producto elaborado. Durante la ejecución de este informe la dueña del negocio presenció los beneficios de la contabilidad y a cómo mejorar la utilidad del negocio.

Para ambos casos (ingresos y gastos) se realizaron análisis estadísticos, además el flujo de caja, y para el caso de las utilidades se describió el movimiento que tuvo durante todo el año. En el siguiente cuadro el autor de la presente investigación presenta el flujo de efectivo y el estado de resultado de restaurante “Mami Julia” correspondiente al periodo 2018, demostrando el movimiento mensual del efectivo y el resultado del ejercicio económico del periodo.

Cuadro N4: Flujo de Efectivo Restaurante "Mami Julia"

| Restaurant "Mami Julia" Flujo de Efectivo Año 2018 | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| MESES | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Septiembre | Octubre | Noviembre | Diciembre |
| RESUMEN DE EFECTIVO | | | | | | | | | | | | |
| Saldo Inicial | 105,00 | 285,76 | 112,17 | 213,88 | 295,96 | 367,24 | 527,05 | 577,85 | 589,73 | 680,12 | 679,00 | 684,28 |
| INGRESOS OPERACIONALES | | | | | | | | | | | | |
| Ventas en Efectivo | 4.328,16 | 3.027,71 | 4.128,47 | 4.334,89 | 4.551,64 | 4.640,50 | 4.726,18 | 4.701,15 | 4.801,17 | 4.957,26 | 5.105,16 | 5.145,14 |
| Recuperacion CxC Clientes | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros Ingresos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Ingresos o Efectivo recibido | 4.328,16 | 3.027,71 | 4.128,47 | 4.334,89 | 4.551,64 | 4.640,50 | 4.726,18 | 4.701,15 | 4.801,17 | 4.957,26 | 5.105,16 | 5.145,14 |
| EGRESOS OPERACIONALES | | | | | | | | | | | | |
| Materia Prima | 2.346,25 | 1.235,64 | 2.221,85 | 2.342,78 | 2.484,92 | 2.416,29 | 2.445,16 | 2.396,57 | 2.415,89 | 2.561,48 | 2.714,77 | 2.728,47 |
| Suministros de producción | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 | 554,00 |
| Sueldo y Salarios | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 | 792,00 |
| Gastos de Arriendo | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 | 250,00 |
| Gastos Administrativo | 35,00 | 25,00 | 36,00 | 38,00 | 40,00 | 37,00 | 45,00 | 55,00 | 45,00 | 55,00 | 45,00 | 50,00 |
| Servicios Basicos | 65,15 | 58,90 | 60,74 | 62,15 | 63,48 | 64,16 | 62,17 | 63,85 | 64,16 | 65,78 | 65,11 | 67,55 |
| Total Egresos o Efectivo Pagado | 4.042,40 | 2.915,54 | 3.914,59 | 4.038,93 | 4.184,40 | 4.113,45 | 4.148,33 | 4.111,42 | 4.121,05 | 4.278,26 | 4.420,88 | 4.442,02 |
| Flujo de Caja Operativo | 285,76 | 112,17 | 213,88 | 295,96 | 367,24 | 527,05 | 577,85 | 589,73 | 680,12 | 679,00 | 684,28 | 703,12 |
| Pagos de Capital (prestamos bancarios) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total Flujo no Operacional | - |
| Flujo de Caja Neto | 285,76 | 112,17 | 213,88 | 295,96 | 367,24 | 527,05 | 577,85 | 589,73 | 680,12 | 679,00 | 684,28 | 703,12 |
| Caja Inicial | - | 285,76 | 397,93 | 611,81 | 907,77 | 1.275,01 | 1.802,06 | 2.379,91 | 2.969,64 | 3.649,76 | 4.328,76 | 5.013,04 |
| Saldo caja acumulada | 285,76 | 397,93 | 611,81 | 907,77 | 1.275,01 | 1.802,06 | 2.379,91 | 2.969,64 | 3.649,76 | 4.328,76 | 5.013,04 | 5.716,16 |

Fuente: Restaurante "Mami Julia"

Elaborado por: Luis Illapa

**ANÁLISIS DEL ESTADOS DE RESULTADOS DEL RESTAURANTE
"MAMI "JULIA"**

Cuadro N5: Estado de Resultado

| Restaurante "Mami Julia" | | |
|-------------------------------------|-----------|------------------------|
| Estado de Resultado Integral | | |
| Al 31 de Diciembre 2018 | | |
| Ingresos | | 19.489,36 |
| Ventas | 54.447,43 | |
| (-) Costos | | |
| Suministros de Materia Prima | 34.958,07 | |
| (-) Gastos Administrativos | | 13.773,20 |
| Sueldos y Salarios | 9.504,00 | |
| Gastos de Arriendo | 3.000,00 | |
| Servicios Basicos | 763,20 | |
| Otros Gastos | 506,00 | |
| Utilidad Contable | | <u>5.716,16</u> |

Fuente: Restaurante "Mami Julia"
Elaborado por: Luis Illapa

Cuadro N6: Análisis estadístico de los ingresos reales

| Restaurant "Mami Julia" | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|------------|----------|-----------|-----------|
| Cuadro de Diferencia en Ventas | | | | | | | | | | | | |
| Año 2018 | | | | | | | | | | | | |
| MESES | Enero | Febrero | Marzo | Abril | Mayo | Junio | Julio | Agosto | Septiembre | Octubre | Noviembre | Diciembre |
| Ventas Registras | 4.328,00 | 3.027,71 | 4.128,47 | 4.334,89 | 4.551,64 | 4.640,50 | 4.726,18 | 4.701,15 | 4.801,17 | 4.957,26 | 5.105,16 | 5.145,14 |
| Ventas Reales | 4.674,00 | 3.300,00 | 4.376,00 | 4.551,00 | 4.780,00 | 4.920,00 | 5.009,00 | 4.984,00 | 5.137,00 | 5.205,00 | 5.411,00 | 5.505,00 |
| Otros valores por facturar | 12,00 | 10,00 | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 12,00 | 15,00 | 15,00 |
| Diferencia en Ventas | 358,00 | 282,29 | 259,53 | 228,11 | 240,36 | 291,50 | 294,82 | 294,85 | 347,83 | 259,74 | 320,84 | 374,86 |

Fuente: Restaurante "Mami Julia"
Elaborado por: Luis Illapa

Una vez realizado la recolección de los datos reales de las ventas diarias del Restaurante "Mami Julia", podemos observar que no se están contabilizando todas las ventas obtenidas comprendido entre un promedio del 5% al 7% y por tal motivo la utilidad del negocio se ve afectado.

ANÁLISIS DE LA UTILIDAD

Cuadro N7: Estado de Resultado Integral Restaurante "Mami Julia"

| Restaurante "Mami Julia" | | |
|-------------------------------------|-----------|------------------|
| Estado de Resultado Integral | | |
| Al 31 de Diciembre 2018 | | |
| Ingresos | | 58.000,00 |
| Ventas | 57.852,00 | |
| Otros ingresos | 148,00 | |
| (-) Costos | | |
| Costos de Ventas | 34.958,07 | |
| Utilidad bruta en Ventas | | 23.041,93 |
| (-) Gastos Administrativos | | 13.773,20 |
| Sueldos y Salarios | 9.504,00 | |
| Gastos de Arriendo | 3.000,00 | |
| Servicios Basicos | 763,20 | |
| Otros Gastos | 506,00 | |
| Utilidad Operacional | | 9.268,73 |

Fuente: Restaurante "Mami Julia"

Elaborado por: Luis Illapa

Esta figura nos indica la utilidad real que obtendría el restaurante si se reportaran todas las ventas obtenidas de manera mensual que tiene el negocio y así mismo los propietarios podrían conocer la utilidad del negocio, y de tal manera tomar mejores decisiones que ayuden al crecimiento del mismo.

CONCLUSIONES

- ❖ El Restaurante “Mami Julia” no cuenta con un control interno de los ingresos y gastos que le permita conocer la situación real del negocio, ocasionando así pérdidas al mismo.
- ❖ La falta de revisión de documentos y la poca información veraz han ocasionado inconvenientes al momento conocer si el restaurante obtiene utilidad.
- ❖ No se elaboran presupuestos que no le permitan hacer proyecciones claras e inversiones a corto y largo plazo.
- ❖ No sea archivan los comprobantes de compra y venta.

RECOMENDACIONES

- ❖ Se recomienda al Restaurante “Mami Julia” la implementación de procedimientos de control interno de los ingresos y egresos.
- ❖ Se recomienda contar con un sistema contable que les ayude al registro de ingresos y egresos del negocio y de tal manera obtener un mejor control que les permita la toma de decisiones oportunas.
- ❖ Elegir a una persona que se encargue de la facturación de las ventas diarias y así tener un control preciso de los ingresos obtenidos.
- ❖ Designar una persona para que sea la encargada de llevar una carpeta en donde vayan archivados comprobantes de las compras y ventas que realiza a diario.
- ❖ Construir un fondo de caja menor, para cubrir gastos de cuantía menor.

BIBLIOGRAFÍA

Alston C. (22 de agosto de 2017). <https://www.lifeder.com>. Obtenido de Correlational Studies in Psychology: Examples, Advantages & Types: study.com.: Correlational Studies in Psychology: Examples, Advantages & Types: study.com.

Alvez. (11 de Enero de 2018). Concepto.de. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de Concepto.de: <https://concepto.de/capital/>

Amat, O. (2008). Comprender la contabilidad y las finanzas. En O. Amat. Bogota: Casa del libro.com.

Amat.O. (12 de marzo de 2008). Contabilidad y finanzas.com. Obtenido de Contabilidad y finanza para no financieros. Bogotá: Contabilidad y finanza para no financieros

Anonimo. (14 de 07 de 2014). Significados.com. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de Significados.com: <https://www.significados.com/presupuesto/>

Arias, F. G. (2012). El Proyecto de Investigación Introducción a la Metodología Científica. Caracas: Episteme S.A.

Baldiviezo, L. A. (agosto de 2008). promonegocios.net. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de promonegocios.net: <https://www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html>

Chain, N. S. (2007). Proyectos de inversión: formulación y evaluación. Mexico: Prentice Hall.

Editorial.significados. (2017). <https://www.significados.com/utilidad/>. Obtenido de <https://www.significados.com/utilidad/>

Emagister. (2018). Emagister. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de Emagister: https://www.emagister.com/uploads.../Comunidad_Emagister_35941_35941.pdf

EmprendePyme. (2016). EmprendePyme.net. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de EmprendePyme.net: <https://www.emprendepyme.net/para-que-sirve-un-presupuesto.html>

- Euclides, S. (1988). Los Presupuestos 2a.ed. Colombia: Eco.
- Flores, L. H. (2013). El flujo de caja como herramienta financiera. Actualidad Empresarial N° 277 , 5-6.
- Flores, L. H. (2013). El flujo de caja como herramienta financiera. Actualidad Empresarial N° 277 , 5.
- Fx, E. (23 de Mayo de 2018). Emprende Fx.com Portal de finanzas personales. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de Emprende Fx.com Portal de finanzas personales: <https://emprendefx.com/costos-de-produccion/>
- Gandarillas, T. (1996). TEMAS DE CONTABILIDAD BASICA. En T. Gandarillas, TEMAS DE CONTABILIDAD BASICA (4ta edicion ed.). La Paz: Editorial Educación y Cultura.
- Gardey, J. P. (1 de Autores: Julián Pérez Porto y Ana Gardey. Publicado: 2009. Actualizado: 2009. de 2009). (<https://definicion.de/drenaje/>). Obtenido de (<https://definicion.de/drenaje/>): (<https://definicion.de/drenaje/>)
- Gardey, J. P. (2015). definicion.de. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de definicion.de: <https://definicion.de/rentabilidad/>
- Gertz, M. F. (1996). Origen y evolucion de la contabilidad. En M. F. Gertz, Origen y evolucion de la contabilidad (págs. 17-18). Mexico: Trillas.
- GITMAN, L. (1990). Administración Financiera Básica. Mexico.
- Gomez Niño, O. (enero-junio de 2012). Costo, volumen, precio y utilidad: dinámica del desempeño financiero industria confecciones . Cuadernos de Administración , 53-64.
- Gómez, S. F. (2014). Evaluación general de los periodos históricos. Activos , 153-169.
- Gonçalves & Carvalho, M. . (2009). La contabilidad ya estaba presente en la Antigüedad clásica. Partida Doble, 215 , 34-44.
- Gutiérrez y Díaz, L. A. (2018). ESTADOS FINANCIEROS PRESUPUESTADOS Y ANALISIS DE LA INFORMACION. ACADEMIA MEXICANA DE COSTOS , 3-22.
- Hernández, R. Fernández, C., y Baptista. (10 de 7 de 2010). <http://trabajodegradobarinas.blogspot.com>. Recuperado el 2018, de <http://trabajodegradobarinas.blogspot.com>

lizm. (1 de diciembre de 2011). Slideshare.net. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de Slideshare.net: <https://es.slideshare.net/lizm1209/transaccin-comercial>

Luna, N. (18 de enero de 2018). entrepreneur.com. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de entrepreneur.com: <https://www.entrepreneur.com/article/307396>

Macagnan, C. B. (2011). Conatbilidad y Comunicacion: una imbricacion historica. Revista de Contabilidade da UFBA , 54-58.

Mallo, C. y. (2008). Contabilidad Financiera. Madrid: Paraninfo.

Marquez, M. (22 de Enero de 2015). contador contado.com. Recuperado el octubre de 2018, de contador contado.com: contador contado.com

Martos, N. (2006). Auxiliar Administrativo. Sevilla: Mad S.L.

MaX, E. D. (30 de Abril de 2014). <https://definicion.mx/utilidad>. Obtenido de URL: <https://definicion.mx/utilidad>

Mendieta, J. A. (3 de diciembre de 2015). jhoan200. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de jhoan200: <http://jhoan200.blogspot.com/>

Merino, J. P. (2015). definicion.de. Recuperado el 28 de Octubre de 2018, de definicion.de: <https://definicion.de/proceso-contable/>

Moreno. (2002). Contabilidad Intermedia II. Mexico.

MORENO, M. (7 de julio de 2010). El Blog Salmon.com. Obtenido de El Flujo de Caja

Mosquera, J. N. (1951). Métodos de registración en contabilidad. La partida simple. Revista de Economía y Estadística, 4 , 3-15.

Nunes, P. (26 de Agosto de 2012). knoow.net@gmail.com. Obtenido de knoow.net@gmail.com.

Nunes, P. (26 de junio de 2012). knoow.net@gmail.com. Recuperado el Agosto de 2018, de knoow.net@gmail.com.: knoow.net@gmail.com.

Paez, J. F. (2018). academia.edu. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de academia.edu: https://www.academia.edu/6543943/FLUJO_DE_EFECTIVO_METODOS

(2006). En F. L. Quinche, Historia de la Contabilidad: una revision de las perpectivas (págs. 187-201). Nueva Granada: Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión.

- Rivera, E. (2002). Contabilidad I (2ª ed.). Lima. Universidad del Pacifico.
- (1998). En D. A. Sa, Historia General y de las doctrinas de la Contabilidad(2ed) (pág. 19). Lisboa: Vislis Editores.
- Schimidt, P. (2000). Historia do pensamento contabil. Bookman .
- Simple, E. (2016). Economía Simple. Recuperado el 28 de octubre de 2018, de Economía Simple: <https://www.economiasimple.net/glosario/margen-de-utilidad>
- (1997). En M. T. Tascón, La contabilidad como disciplina científica (págs. 69-94). medellin: Revista COntaduria y Administracion.
- Teruel, S. (04 de Mayo de 2017). Blog Captio.net. Obtenido de Blog Captio.net
- Thompson, M. (agosto de 2008). promonegocios.net. Recuperado el 7 de agosto de 20, de promonegocios.net: www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html
- Vega, J. (18 de Febrero de 2018). <https://diccionario.leyderecho.org>. Obtenido de <https://diccionario.leyderecho.org>
- villaseca, G. R. (15 de agosto de 2014). Flujo de caja. Area finanzas y mercado de capitales , 308.

ANEXOS

1.- Análisis documental

| Guía de Observación | | Lugar: Restaurante "Mami Julia" | |
|---|-----------|---------------------------------|----------------------|
| Proceso de compra, venta y pago de gastos administrativos | | | |
| Realizado por : | Resultado | | Comentario adicional |
| Indicadores | Si | No | |
| Compra de materia prima e insumos | | | |
| Exige comprobantes autorizados | | | |
| Descarga vía web los comprobantes electrónicos sobre sus compras. | | | |
| Verifica si los valores de precios e impuestos son los correctos | | | |
| Registra contablemente los comprobantes de compras | | | |
| Gastos administrativos | | | |
| Registra el pago de servicios básicos | | | |
| Emite roll de pagos a los empleados | | | |
| Exige comprobante por el pago de alquiler | | | |
| Venta de comida preparada | | | |
| Emite comprobantes de venta a los clientes | | | |

Elaborado por: Luis Alfredo Illapa Muñoz
Análisis documental

CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor (a) del Proyecto de Investigación, nombrado por la Comisión de Culminación de Estudios del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que después de analizado el proyecto de investigación con el tema: **Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante "Mami Julia"** y problema de investigación: **¿Cómo influye el poco control de ingresos y egresos en la utilidad del restaurante "Mami Julia" ubicado en la parroquia Febres Cordero del cantón Guayaquil, período 2018?** presentado por Illapa Muñoz Luis Alfredo como requisito previo para optar por el título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

El mismo cumple con los requisitos establecidos, en el orden metodológico científico-académico, además de constituir un importante tema de investigación.



Egresado:

Illapa Muñoz Luis Alfredo

Tutora:

PhD. Elena Tolozano Benites

CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE TITULACIÓN

Yo, **Illapa Muñoz Luis Alfredo** en calidad de autor(a) con los derechos patrimoniales del presente trabajo de titulación "**Evaluación del control de ingresos y egresos del restaurante "Mami Julia"**", de la modalidad de Semi-Presencial realizado en el Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología como parte de la culminación de los estudios en la carrera de **Tecnólogo en Contabilidad y Auditoría**, de conformidad con el *Art. 114 del CÓDIGO ORGÁNICO DE LA ECONOMÍA SOCIAL DE LOS CONOCIMIENTOS, CREATIVIDAD E INNOVACIÓN* reconozco a favor de la institución una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial del mencionado trabajo de titulación, con fines estrictamente académicos.

Asimismo, autorizo/autorizamos al Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología para que digitalice y publique dicho trabajo de titulación en el repositorio virtual de la institución, de conformidad a lo dispuesto en el *Art. 144 de la LEY ORGÁNICA DE EDUCACIÓN SUPERIOR*.



Illapa Muñoz Luis Alfredo
Nombre y Apellidos del Autor
No. de cedula: 0925879678

Alfredo Illapa

Firma



Factura: 003-002-000014933



20190901065D00125

DILIGENCIA DE RECONOCIMIENTO DE FIRMAS N° 20190901065D00125

Ante mí, NOTARIO(A) NARDI JADIRA BUSTOS ROMERO de la NOTARÍA SEXAGESIMA QUINTA , comparece(n) LUIS ALFREDO ILLAPA MUÑOZ portador(a) de CÉDULA 0925879678 de nacionalidad ECUATORIANA, mayor(es) de edad, estado civil SOLTERO(A), domiciliado(a) en GUAYAQUIL, POR SUS PROPIOS DERECHOS en calidad de COMPARECIENTE; quien(es) declara(n) que la(s) firma(s) constante(s) en el documento que antecede CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJO DE TITULACIÓN, es(son) suya(s), la(s) misma(s) que usa(n) en todos sus actos públicos y privados, siendo en consecuencia auténtica(s). EL COMPARECIENTE AUTORIZA QUE SE AGREGUE SUS CERTIFICADOS DIGITALES DE DATOS DE IDENTIDAD para constancia firma(n) conmigo en unidad de acto, de todo lo cual doy fe. La presente diligencia se realiza en ejercicio de la atribución que me confiere el numeral noveno del artículo dieciocho de la Ley Notarial -. El presente reconocimiento no se refiere al contenido del documento que antecede, sobre cuyo texto esta Notaría, no asume responsabilidad alguna. - Se archiva un original. GUAYAQUIL, a 6 DE FEBRERO DEL 2019, (10:09).

Luis Alfredo Illapa

LUIS ALFREDO ILLAPA MUÑOZ
CÉDULA: 0925879678



Nardi Jadira Bustos Romero

NOTARIO(A) NARDI JADIRA BUSTOS ROMERO
NOTARÍA SEXAGESIMA QUINTA DEL CANTÓN GUAYAQUIL



CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT

En calidad de colaborador del Centro de Gestión de la Información Científica y Transferencia de Tecnológica (CEGESCIT) nombrado por el Consejo Directivo del Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología.

CERTIFICO:

Que el trabajo ha sido analizado por el URKUND y cumple con el nivel de coincidencias permitido según fue aprobado en el **REGLAMENTO PARA LA UTILIZACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO INSTITUCIONAL EN LOS PROYECTOS DE INVESTIGACIÓN Y TRABAJOS DE TITULACIÓN Y DESIGNACIÓN DE TUTORES** del ITB.

Mrs Alberto Ahate Mrs Alberto Ahate

Nombre y Apellidos del Colaborador Firma

CEGESCYT

