



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

**PROPUESTA DE UN PRESUPUESTO DE EFECTIVO PARA LA
EMPRESA TECNICENTRO DANIELA**

Autora: Pozo Tomalá Gisella Estefania

Tutora: Ing. Mireya Delgado Chavarría

Guayaquil, Ecuador

2020

DEDICATORIA

Este proyecto está dedicado a mis padres Luis y Sandra, que son un apoyo fundamental en mi vida, y que, gracias a sus consejos, valores inculcados y motivación, cumpla las metas que me propongo.

A mi abuelita Rosa, por su apoyo constante en cada etapa de mi vida y su confianza en mí, gracias por enseñarme desde pequeña a no desistir.

Gisella Estefania Pozo Tomalá

AGRADECIMIENTO

Agradezco a mi familia, por su comprensión, apoyo incondicional y por motivarme siempre para cumplir mis metas.

A mis amigos, y a cada una de las personas que siempre me han apoyado y que confían en mí.

A mi tutora, Ing. Mireya Delgado Chavarría, por su colaboración, gracias a su experiencia y conocimiento supo guiarme en el desarrollo adecuado de este proyecto.

Gisella Estefania Pozo Tomalá



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**Propuesta de un presupuesto de efectivo para la empresa
Tecnicoentro Daniela**

Autor: Pozo Tomalá Gisella Estefania

Tutora: Ing. Mireya Delgado Chavarría

Resumen

La empresa Tecnicoentro Daniela, dedicada a brindar servicios de mantenimiento automotriz, lubricación y mecánica básica, presentaba problemas en el control de ingresos y egresos del efectivo ocasionados por no contar con registros contables debido al no estar obligada a llevar contabilidad. Dicha falta de controles incidió en la de liquidez del negocio, ya que su propietario hacía uso de los recursos de la compañía para temas personales. Para los análisis de la problemática se utilizaron los tipos de investigación descriptivo, explicativo y correlacional. Las técnicas aplicadas fueron la observación documental y la entrevista, las que permitieron obtener información de las causas y efectos de la falta de control en los procesos de registro de los ingresos y egresos. Se concluye que, al no contar con procesos contables, la implementación de un presupuesto de efectivo ayudará a controlar al buen manejo de los recursos económicos de la empresa, reflejados en una eficiente liquidez.

Ingresos y egresos

Liquidez

Presupuesto de efectivo



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

**Propuesta de un presupuesto de efectivo para la empresa
Tecnico Centro Daniela**

Autor: Pozo Tomalá Gisella Estefania

Tutora: Ing. Mireya Delgado Chavarría

Abstract

The Tecnico Centro Daniela company, dedicated to providing automotive maintenance, lubrication and basic mechanics services, had problems in controlling income and cash expenses caused by not having accounting records due to not being obliged to keep accounting. This lack of controls affected the liquidity of the business, since its owner used the company's resources for personal matters. Descriptive, explanatory and correlational types of research were used for the analysis of the problem. The techniques applied were documentary observation and interviews, which allowed obtaining information on the causes and effects of the lack of control in the registration processes of income and expenses. It is concluded that, by not having accounting processes, the implementation of a cash budget will help to control the good management of the company's economic resources, reflected in an efficient liquidity.

Income & Expenses

Liquidity

Cash budget

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	iv
Cláusula de autorización para la publicación de trabajos de titulación.....	v
Certificación de aceptación del Cegescit.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Índice general.....	ix-x
Índice de figuras.....	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.....	3
Formulación del problema.....	3
Evaluación del problema.....	3
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
Objetivos general.....	4
Objetivos específicos.....	4
JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	5

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos.....	6
Antecedentes referenciales.....	8
Antecedentes Teóricos.....	10
FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	16
VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	17
DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	18

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	20
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	27
TIPOS DE INVESTIGACIÓN.....	28
TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN.....	31

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS...	34
PLAN DE MEJORAS.....	36
CONCLUSIONES.....	41
RECOMENDACIONES.....	42
BIBLIOGRAFÍA	43
ANEXOS	48

ÍNDICE DE CUADROS

Títulos:	Páginas:
Cuadro 1:	
Organigrama.....	22
Cuadro 2:	
Plantilla de trabajadores.....	22
Cuadro 3:	
Proveedores.....	23
Cuadro 4:	
Detalle de Ingresos y Egresos	26
Cuadro 5:	
Población	30
Cuadro 6:	
Muestra	31
Cuadro 7	
Formato de Guía de Observación.....	32
Cuadro 8	
Formato de Cuestionario de Preguntas.....	33
Cuadro 9	
Guía de Observación.....	34

Cuadro 10	
Cuestionario de Preguntas.....	35
Cuadro 11	
Presupuesto de Efectivo de la empresa Tecnicentro Daniela	38

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Ubicación del problema en un contexto

Todas las empresas o negocios deben elaborar un presupuesto de efectivo puesto que su importancia radica en que permite analizar la rentabilidad del negocio y prever déficit o excedentes que permiten tomar decisiones oportunas.

Existen empresas que no se preocupan por elaborar un presupuesto de efectivo, sin embargo, debido a la crisis económica mundial las empresas deberían tener un control y planificación de los recursos para evitar descontrol de los ingresos y gastos o posibles desequilibrios económicos y lograr una eficiente administración financiera.

El presupuesto estudia y calcula la entrada de recursos, costos y tiempos en que estos pasan por el proceso productivo, el tiempo de venta, tiempo de recaudo del efectivo y circularidad con que estos vuelven a producir nuevos recursos, para mostrar al final la rentabilidad de los recursos circularizados puestos a disposición. (Rincón & Narváez, 2017, pág. 17)

La verificación de la evolución de las gestiones que realiza una empresa y sus resultados se los obtiene a través de la contabilidad financiera, la misma que permite conocer los saldos que arrojan las cuentas y sus implicaciones económico-financieras.

Piedra (2009) menciona que:

Los estados financieros deben redactarse con claridad, de forma que la información suministrada sea útil a los usuarios al tomar sus decisiones económicas, debiendo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, en conformidad con las disposiciones legales (pág. 40)

La empresa Tecnicentro Daniela ubicada en las calles Décima y Capitán Nájera, en la ciudad de Guayaquil de la Provincia del Guayas, se dedica a brindar servicio de mantenimiento automotriz, al no estar obligada a llevar registros contables, únicamente cuenta con cuadernos manuales en donde se anotan los ingresos y egresos que se realizan.

El presente proyecto está enfocado a la propuesta de un presupuesto de efectivo que permita controlar la liquidez de la empresa y evitar pérdidas económicas. Puesto que el presupuesto de efectivo es de importancia para una empresa, ya que ayuda en la planeación financiera para un mejor control de las operaciones que la empresa mantiene.

Con la propuesta de un presupuesto de efectivo, los administradores de Tecnicentro Daniela, al no contar con registros contables, será a través del presupuesto que tendrán una directriz que los ayude a tener una idea concreta de la situación del negocio.

Situación conflicto

La empresa Tecnicentro Daniela ubicada en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas, dedicada al mantenimiento automotriz, actualmente atraviesa por inconvenientes en su organización, debido a que no cuenta con registros contables que permitan a sus administradores conocer la situación del negocio, ya que no tiene la obligatoriedad de llevarlos, de acuerdo con status que la ley le otorga.

Basados en esta condición, lo que podría colaborar a mantener una idea muy aproximada de la realidad del negocio es el contar con un presupuesto de efectivo que ayude a evitar realizar gastos innecesarios, o el uso indebido de los fondos en gastos personales del propietario, lo que ocasiona problemas en su liquidez.

Delimitación del problema

Campo: Financiero

Área: Presupuesto

Aspecto: Controlar la liquidez

Tema: Propuesta de un presupuesto de efectivo para la empresa Tecnicentro Daniela

Formulación del problema

¿Cómo prever los ingresos y egresos para mejorar el control de la liquidez de la empresa Tecnicentro Daniela, ubicada en el cantón Guayaquil, provincia del Guayas, periodo fiscal 2020?

Evaluación del problema

El presente estudio investigativo y su problematización son evaluados de acuerdo con los siguientes aspectos:

Delimitado. - La investigación se enfoca al área financiera para la empresa Tecnicentro Daniela, ubicada en las calles Capitán Nájera entre 10ma y 11ava, con la finalidad de implementar un presupuesto de efectivo para el periodo 2021 basado en los registros del año 2020, con el objetivo de mejorar el control de la liquidez.

Claro. - Este proyecto contiene términos sencillos, de fácil comprensión con el fin de que los resultados obtenidos sean claros para el público al que está dirigido, es decir, los administradores de Tecnicentro Daniela como principales beneficiarios, así como también, para la comunidad investigativa que necesite contar con una referencia respecto del tema de los presupuestos.

Concreto. - La investigación se desarrollará con análisis de las causas y efectos de la problemática en cuestión, enfocadas únicamente a temas relacionados con la contabilidad financiera, el presupuesto y la liquidez.

Relevante. - La propuesta presentada es importante ya que ayudará a la empresa Tecnicentro Daniela a contar con una herramienta que le permita resolver sus problemas de liquidez.

Original. - La propuesta es original porque el presupuesto de efectivo no se ha implementado antes en la empresa Tecnicentro Daniela, teniendo como objetivo controlar la liquidez.

Factible. - La aplicación de este proyecto contribuirá a mejorar la liquidez de la empresa Tecnicentro Daniela, mediante la aplicación del presupuesto del efectivo planteado.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general

Elaborar un presupuesto de efectivo para mejorar el control de la liquidez de la empresa Tecnicentro Daniela.

Objetivos específicos

- ✓ Fundamentar desde la teoría financiera lo relacionado al presupuesto de efectivo enfatizado a mejorar el control de liquidez de la empresa.

- ✓ Diagnosticar el estado actual de los ingresos y egresos de la empresa Tecnicentro Daniela.
- ✓ Estructurar el presupuesto de efectivo que contribuya a mejorar la liquidez de la empresa Tecnicentro Daniela.

JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

El presupuesto de efectivo es importante para Tecnicentro Daniela porque permite prever la disponibilidad del efectivo en el futuro y tomar medidas correctivas a tiempo. Muchas empresas no hacen uso de los presupuestos como herramienta para la toma de decisiones financieras, tal es el caso de la empresa en estudio.

Por lo antes expuesto, el objetivo del presente proyecto es elaborar un presupuesto de efectivo que colabore a mejorar la liquidez de la empresa, lo que permitirá obtener mayores beneficios económicos, en el sentido de que contarán con proyecciones de los ingresos y egresos que ayuden a una adecuada distribución de los recursos financieros de acuerdo con los monitoreos que dicho presupuesto permita realizar.

La utilidad metodológica con que aporta este trabajo radica en los análisis a los ingresos y egresos de la empresa estudiada, mediante la propuesta de un presupuesto de efectivo; por tanto, esta investigación servirá como material de consulta para otros investigadores que deseen controlar las operaciones de sus negocios mediante la aplicación de un presupuesto que les permita mejorar la liquidez.

Este estudio tiene relevancia social porque su principal objetivo es presentar un presupuesto de efectivo para la empresa Tecnicentro Daniela, que ayude a mejorar la distribución de sus recursos financieros. Adicionalmente dará solución al problema de liquidez y le permitirá controlar de una mejor manera los ingresos y egresos.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

El presupuesto es una herramienta importante para la proyección anticipada de datos, ha estado implícito en las tareas humanas desde su inicio hasta la actualidad, uno de sus principales objetivos ha sido la supervivencia, por ello los pobladores aprovechaban y aseguraban la producción de alimentos para prevenir la hambruna en tiempos de escasez, aunque es seguro que no tenían idea de que hacían estimaciones pronosticando posibles eventos futuros. (Nuñez, 2015).

Aproximadamente, en los años 2500 A.C. las antiguas civilizaciones como el pueblo egipcio, tenían habilidades de planeación y organización, la pirámide de Cheops es un ejemplo de la aplicación del presupuesto, puesto que mediante cálculos determinaban y asignaban recursos necesarios para la construcción, hacían proyecciones de cuantas piedras, hombres entre otras cosas necesitaban. (Nuñez, 2015).

En la edad media se desarrolló el comercio, se emplearon formas de registros contables de ingresos y egresos para determinar las utilidades de los negocios. Imperios como los egipcios y romanos impusieron algunos tipos de impuestos basados en los recursos del pueblo, con esto planeaban posibles guerras. (Nuñez, 2015).

Se empieza a hablar sobre el presupuesto familiar en el año 1340 en Génova. Para el año 1494 con el origen de la contabilidad, Luca Paccioli sistematiza el proceso de partida doble. En los años de 1600 a 1700 el Monje Benedictino Angelo se enfocó en el tema de ingresos y gastos. Un siglo después Lodovico Flori es el primero en hablar sobre presupuestos. (Barreto, 2019).

Con los inicios de la Revolución Industrial, año 1820, como medida de ejecución y control surge el presupuesto. Luego de la primera Guerra Mundial se adoptó el tema presupuestario para control de gastos, costos y utilidades donde las empresas crearon la Ley del Presupuesto Nacional. En 1948 en Estados Unidos se crea el departamento de presupuesto donde incluyen herramientas de planeación y control. (Barreto, 2019).

El presupuesto base cero inicia en el año 1970, Peter Phyrri integró esta herramienta en una empresa estadounidense de electrónica "Texas Instruments", el cual consiste en olvidar los gastos anteriores y centrarse en las prioridades de gastos y los recursos existentes, de esta manera se equilibran las cuentas de manera automática. (Sánchez D. , 2018)

La oficina de Gestión y Presupuesto de la Casa Blanca en 1979 necesitaba identificar partidas de gastos susceptibles para ser eliminadas o reducidas, por ello implementan el método PBC que consiste en que cada año se elabora un nuevo presupuesto y requiere que las decisiones tomadas se justifiquen en base a sus necesidades, motivos y la rentabilidad. (Sánchez D. , 2018)

En los años 70 y 80, México y Argentina implementaron el método PBC. A finales de los años 70, España estudió la introducción del método PBC cuando adoptaron la Agenda de Medidas de Racionalización y Limitación del Gasto Pública. (Sánchez D. , 2018)

Actualmente, el presupuesto es una herramienta utilizada por muchas empresas, puesto que permite tener una proyección de sus ingresos y

egresos durante un tiempo determinado, lo que ayudará a identificar posibles problemas económicos y financieros y tomar decisiones en beneficio de la entidad.

Las microempresas y pymes no obligadas a llevar contabilidad, para asegurar resultados positivos en sus negocios, deben contar con controles que les permitan conocer efectivamente la realidad de su situación; en este grupo recae Tecnicentro Daniela, ubicado en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, que al carecer de registros contables, necesita contar con una herramienta que le ayude a observar los ingresos y salidas del efectivo; proceso que se basará en la revisión de los registros que se mantienen con corte a diciembre 31 del 2019.

Antecedentes referenciales

Para un mejor desarrollo de esta investigación se revisa el proyecto de Suárez Abad Iván Roberto y Ricaurte Miranda Xavier Andrés previo a la obtención del título como ingenieros en Contabilidad y Auditoría – CPA con el tema: Presupuesto de efectivo como herramientas de análisis en la toma de decisiones en el área financiera de la empresa Construcprogres S.A. en los períodos 2013-2014.

En este proyecto los autores mencionan que la empresa no obtiene resultados financieros favorables debido a que el personal no se encuentra capacitado para elaborar el presupuesto de efectivo que permita a la empresa contar con una guía para tomar decisiones que beneficien a la empresa. En este trabajo investigativo se utiliza el método teórico y estadístico y con la información obtenida en los documentos, registros contables, encuestas y entrevistas lograr analizar y establecer conclusiones encaminadas al buen desarrollo de la empresa.

De acuerdo con el análisis realizado se socializó la propuesta del uso de los Presupuestos de Efectivo para la toma de decisiones y mejorar algunas

actividades contables y financieras de la empresa, también se sugiere perfeccionar la gestión en el manejo de los recursos tanto de los financieros, humanos y materiales, la efectividad de los cuadros de caja, la precisión en los datos que se exponen en los registros de las compras y de las ventas.

Se recomienda también, la propuesta para tener una proyección efectiva de los períodos futuros, para la toma de decisiones que es la base de lo planteado en la investigación.

En otro proyecto realizado por Tapia Cuesta Johanna Alexandra previo a la obtención del título ingeniero en Finanzas bajo el tema; Propuesta del diseño de un manual de presupuesto para la microempresa Equipos Coloma en la ciudad de Quito para el periodo 2015 - 2016. La autora de la tesis expone que la empresa mantiene problemas en el manejo inadecuado de materiales e insumos, manejo incorrecto de procesos contables.

La autora de la tesis utilizó métodos como: la observación y documental. Se plantearon encuestas para conocer las necesidades y expectativas de los propietarios de la empresa. Mediante este análisis se concluye que es necesario implantar herramientas gerenciales eficientes, eficaces y económicas que ayuden a salvaguardar los recursos para un mejor control en el área financiera.

Dicha área estará enfocada a conocer y aplicar los presupuestos los mismos que ayudaran a tener una visión futura, determinando un pronóstico en el valor real económico y que permita dar soluciones prácticas y oportunas, de esta manera contribuir al control de la gestión administrativa, emitiendo conclusiones y recomendaciones que permitan el desarrollo económico y social de la microempresa.

En el desarrollo de la tesis de Márquez Quizhpi Carmen Mariela y Pintado Durán Mayra Alejandra previo a la obtención del título como CPA con el tema: Construcción del flujo de caja y su impacto en el Riesgo financiero que tiene en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo en la ciudad

de Cuenca, los autores indican que la cooperativa no cuenta con un flujo de caja que permita identificar las condiciones de riesgos y rentabilidad.

La autora de la investigación emplea el método de investigación aplicativo que permite hacer un estudio general de los problemas y obtener control de la situación de la cooperativa, mediante el uso de herramientas como la entrevista, ayudará a la recolección de datos para la construcción del Flujo de Caja, y proveer a la Cooperativa una herramienta de planificación y control que le permita a los Directivos la toma de decisiones oportunas para una mayor eficiencia en su gestión.

Mediante la investigación la autora concluye que la cooperativa adopte el modelo de flujo de caja propuesto, que permitirá administrar los recursos financieros eficientemente y al menor riesgo posible, proyectando sus entradas y salidas de efectivo que permitirá medir el comportamiento futuro de la liquidez y el impacto. Además, se recomienda realizar un monitoreo y control constante de los flujos de entradas y salidas de efectivo con el objeto de ver si se están cumpliendo a cabalidad lo planificado.

Antecedentes teóricos

Para un mejor análisis de las causas y efectos del problema en estudio, la investigadora considera necesario revisar las teorías que se citan a continuación, las que ayudarán a realizar propuestas de mejoras efectivas:

Contabilidad

La Contabilidad según algunos autores opinan que “es un sistema de información integrado a la empresa, que permite identificar, clasificar, registrar, resumir, interpretar, analizar y evaluar, en términos monetarios, las operaciones y transacciones económicas de una empresa con miras a ofrecer información útil, veraz, oportuna y eficiente” (Mendoza Roca & Ortiz Tovar, 2016, pág. 6).

“La contabilidad es un sistema de información que permite recopilar en forma estructurada las operaciones mercantiles realizadas, con el fin de generar informes para analizarlos y poder planear, controlar y tomar decisiones sobre las actividades futuras de la empresa” (Bastidas, 2018).

Clasificación de contabilidad

Mendoza y Ortiz (2016) mencionan que:

“La contabilidad se puede clasificar de acuerdo con el origen del capital y de acuerdo con la clase de actividad.

1. Según el origen del capital. De acuerdo con el origen del capital, la contabilidad puede ser:
 - a) Privada
 - b) Oficial

2. Según la clase de actividad. De acuerdo con la actividad económica de la empresa, la contabilidad puede ser:
 - a. Contabilidad comercial
 - b. Contabilidad de costos
 - c. Contabilidad de servicios
 - d. Contabilidad agropecuaria” (pág. 10)

Otro autor indica que la contabilidad se clasifica en:

- “Según su origen: Pública y privada.
- Según la actividad: contabilidad industrial, contabilidad comercial, contabilidad de empresas extractivas, contabilidad de servicios.
- Según la información: Contabilidad financiera, Contabilidad administrativa, Contabilidad fiscal, Contabilidad de costes, Contabilidad de gestión”. (Nuño, 2018)

Contabilidad financiera

“Es aquella que selecciona, registra, clasifica e informa sobre todas aquellas operaciones que pueden cuantificarse en forma monetaria, realizadas por un ente económico. Proporciona la historia económica y financiera de una organización” (Arredondo González, 2015, pág. 3)

“La contabilidad financiera registra básicamente aquellas operaciones que realiza la entidad con el mundo exterior y, posteriormente, suministra a los usuarios externos. Su confección está regulada por la legislación mercantil y contable” (Mata, 2015, pág. 3)

Clasificación de las cuentas

Rey (2016) indica que las cuentas se clasifican en:

- a) Cuentas Patrimoniales o de balance: Aquellas que se utilizan para representar los distintos elementos patrimoniales (bienes, derechos y obligaciones) y son:
 - Cuentas de Activo
 - Cuentas de Pasivo
 - Cuentas de Neto
- b) Cuentas de Gestión: Representan los flujos de ingresos y gastos que han ocurrido en una empresa durante un período de tiempo determinado (pérdidas y ganancias) y pueden ser:
 - Cuentas de Gastos
 - Cuentas de Ingresos (pág. 36)

Según Bastidas (2018) menciona que las cuentas contables se clasifican en:

- Cuentas reales o de balance: Son aquellas cuentas que representan valores tangibles, su duración es permanente, forman parte de la ecuación patrimonial y aparecen en todo Estado de Situación Financiera, ellas son: activos, pasivos y patrimonio.

- Cuentas nominales o de resultado: Son llamadas también transitorias porque su duración está limitada a la duración del ciclo contable y por tal razón deben cancelarse antes que este finalice, aparecen en el Estado de Resultados y ellas son: ingresos, egresos y costos.

Presupuesto

“Un presupuesto es un plan operaciones y recursos de una empresa, que se formula para lograr en un cierto periodo los objetivos propuestos y se expresa en términos monetarios”. (Sánchez L. , 2019).

Presupuesto es el cálculo que se realiza con anticipación tanto de los ingresos como de los gastos de una empresa, una entidad pública, un estado, o de la economía familiar, y tiene por misión determinar a grandes rasgos el nivel de erogaciones que se podrán realizar, teniendo en cuenta los ingresos y los egresos. (Ucha, 2013)

Presupuesto de efectivo

Es uno de los instrumentos más importantes de la administración financiera, porque en él se incluyen todos los movimientos de efectivo de la empresa y se resume el plan financiero, su objetivo es determinar los movimientos de fondos de un negocio para sus diferentes niveles de operación, adecuando los resultados financieros con los diversos volúmenes de producción y venta, donde se muestre una entrada y salida de dinero. (Madroño, 2016)

El presupuesto de efectivo muestra el pronóstico para futuras entradas y salidas de dinero en efectivo de una empresa para un periodo de tiempo específico, permite prever futuras disponibilidades de dinero, saber si existe un déficit o un excedente efectivo, para que en base a esto se puedan tomar decisiones. (Salazar, 2017).

Efectivo y su equivalente al efectivo

NIF B-2 menciona lo siguiente:

Efectivo: Es la moneda de curso legal en caja y en depósitos bancarios disponibles para la operación de la entidad; tal como las disponibilidades en cuenta cheques, giros bancarios, telegráficos o postales y remesas en tránsito.

Equivalentes de efectivo: Son valores a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo, que están sujetos a riesgos poco significativos de cambios en su valor; tales como: monedas extranjeras, metales preciosos amonedados e inversiones temporales a la vista.

Se considera efectivo y equivalente al efectivo todo valor representativo en dinero y otros valores representados en cheques de la clientela, comprobantes de tarjeta de débito y crédito que se tienen tanto en caja general como en bancos en cuentas corrientes, las remesas en tránsito, cuentas ahorro y los fondos especiales para fines múltiples, sin embargo, también son los títulos de valores a corto plazo y de alta rentabilidad y convertibilidad al efectivo. (Fierro & Fierro, 2015)

Liquidez

La liquidez se refiere a la capacidad de la empresa para cubrir sus obligaciones circulantes, es decir, las que participan en el ciclo financiero a corto plazo. La solvencia atañe a la capacidad financiera de una empresa para endeudarse a largo plazo y cubrir los costos inherentes. (Moreno J. , 2018)

“La liquidez de un negocio es el resultado del flujo de caja, que es la diferencia entre las entradas y salidas de dinero, es decir, entre los ingresos y cobros imprevistos” (Rubert, 2018)

Índice de liquidez

Según Lira (2017) los índices de liquidez son:

- **Liquidez General:** Mide la capacidad de pagar deudas en el corto plazo

Activo corriente/pasivo corriente

- **Liquidez Ácida:** Mide la capacidad de pagar deudas en el plazo inmediato

Activo Corriente – Inventarios / Pasivo corriente

- **Capital de Trabajo Neto:** Mide la capacidad, en términos monetarios, de pagar deudas en el corto plazo

Activo corriente – Pasivo corriente

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Según NIC 7

Efectivo y equivalentes al efectivo

7 Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Por ello, una inversión normalmente cumple los requisitos de un equivalente al efectivo cuando tiene un periodo de vencimiento corto, digamos, de tres meses o menos desde la fecha de la adquisición. Las inversiones en patrimonio se excluyen de los equivalentes al efectivo a menos que sean, en sustancia, equivalentes al efectivo, por ejemplo, en el caso de acciones preferentes adquiridas dentro un corto periodo de tiempo hasta su vencimiento y con una fecha de rescate especificada.

8 Los préstamos bancarios se consideran, en general, como actividades de financiación. En algunos países, sin embargo, los sobregiros exigibles en cualquier momento por el banco forman parte integrante de la gestión del efectivo de la entidad. En tales circunstancias, tales sobregiros se incluyen como componentes del efectivo y equivalentes al efectivo. Una característica de los acuerdos bancarios que regulan los sobregiros u operaciones similares es que el saldo con el banco fluctúa constantemente de deudor a acreedor.

9 Los flujos de efectivo no incluirán ningún movimiento entre las partidas que constituyen el efectivo y equivalentes al efectivo, puesto que estos componentes son parte de la gestión de efectivo de la entidad más que de sus actividades de operación, de inversión o financiación. La gestión del efectivo comprende también la inversión de los sobrantes de efectivo y equivalentes al efectivo.

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente: Ingresos y egresos

Egresos: Es toda salida de dinero que se produzca en una empresa o sociedad, con el fin de cumplir un compromiso de pago. Pero también se entiende por egreso a la salida de dinero provocada por otros motivos como el de realizar una inversión. Existen egresos fijos, variables y extraordinarios. (Díaz, 2018).

Ingreso: Se considera que los ingresos son todas las entradas de dinero que representan una parte importante a la empresa. Meza (2016) menciona que los ingresos corresponden a las entradas de dinero por venta de bienes o servicios, ingresos financieros procedentes de inversiones temporales, por venta de residuos y ganancia ocasional en venta de activos.

De acuerdo con las conceptualizaciones revisadas sobre egresos e ingresos, se determina que ambos tienen alta relevancia dentro de un presupuesto, ya que el incluir todos y cada uno de dichos rubros, permitirá que las proyecciones sean lo más reales posibles para la toma de decisiones.

Variable dependiente: Liquidez

La liquidez se determina por la diferencia entre los ingresos y salidas de dinero. Montañó y Ruiz (2018) indica que “la liquidez representa en la empresa la disponibilidad de efectivo necesario para poder hacer frente a las obligaciones de pago surgidas a consecuencia de su actividad económica”

La elaboración de un presupuesto permitirá a los administradores conocer si en determinado momento del período económico los ingresos con los que cuenta serán los necesarios para hacer frente a los compromisos de pago contraídos y más aún, si la empresa estará en condiciones de contar con excedentes que le permitan realizar proyecciones de inversión.

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Activo: “Está formado por elementos patrimoniales, como los bienes que son propiedad de la empresa y los derechos que posee” (Méndez & Palazón, 2015, pág. 3)

Arqueo de caja: “Consiste en verificar si los saldos de caja son correctos, a partir de la verificación de los documentos con el efectivo recibido en caja. El faltante o sobrante debe ser objeto de ajuste mediante nota de contabilidad” (Fierro Martínez & Fierro Celis, 2015)

Flujo de caja: Es una herramienta valiosa en la administración financiera de una empresa, puesto que permite determinar las necesidades futuras de

fondos, planear la toma de financiar dichas necesidades, prever las posibilidades de invertir los excedentes tesorería y ejercer control eficaz sobre la liquidez de las organizaciones. (Moreno & Suárez, 2019)

Inventario: Consiste en un listado ordenado y valorado de productos de la empresa. El inventario ayuda a la empresa al aprovisionamiento de sus almacenes y bienes ayudando al proceso comercial o productivo, y favoreciendo con todo ello la puesta a disposición del producto al cliente. (Cruz, 2018)

Obligaciones Financieras: “Se constituyen mediante pagarés o hipotecas para respaldar los préstamos, los cuales requieren de pagos de capital e intereses” (Fierro Martínez, Fierro Celis, & Fierro C., 2016)

Patrimonio: “Es el conjunto de cuentas representadas en el capital social, el superávit de capital, reservas, dividendos o participaciones decretadas en acciones o cuotas, las utilidades o pérdidas del ejercicio, y las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores” (Fierro Martínez, Fierro Celis, & Fierro C., 2016)

Proveedores: Se consideran proveedores los suministradores de mercancías y bienes, es decir, aquellas personas que venden a la empresa mercaderías, materia prima u otros aprovisionamientos. También se considera proveedores a los suministradores de servicios utilizados en el proceso productivo. (Rey, 2016, pág. 330)

Pyme: Pyme es el acrónimo utilizado a la hora de hablar de pequeñas y medianas empresas. Estas, generalmente suelen contar con un bajo número de trabajadores y de un volumen de negocio e ingresos moderados en comparación con grandes corporaciones industriales o mercantiles. (Westreicher, s.f.).

Rentabilidad: Se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el

de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados. (García, 2017).

Sobregiro: “Un sobregiro bancario es una operación de abono que realiza una entidad bancaria para cubrir pagos contraídos por un titular de una cuenta bancaria que no dispone de saldo suficiente para los mismos en un momento determinado”. (Sánchez Galán, s.f.).

Superávit: “El superávit es aquella situación que se genera cuando hay exceso de algo necesario. En finanzas, se entiende por superávit cuando los ingresos superan a los gastos (existe exceso de dinero)”. (Pedrosa, 2020).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

La empresa Tecnicentro Daniela con RUC 0916016496001, inició sus actividades el 06 de febrero de 2006. Su propietario el Sr. Luis Pozo Apolinario inicia con el servicio de lubricación con cambios de aceites para cualquier tipo de carros. Empezó en una oficina pequeña ubicada en la ciudad de Guayaquil en las calles 29ava y O`connor, manteniendo un empleado, posteriormente, por la demanda de clientes, en el año 2015 se cambia de ubicación a un local más amplio en las calles Capitán Nájera entre calle 10ma y 11ava, donde permanece hasta la fecha.

El local actual es alquilado, pero el propietario tiene como objetivo comprar un local en la misma zona. En el último año implementaron el servicio de mecánica básica y la venta de aceites en todas las marcas, filtros, condensos, etc. La empresa emplea actualmente a una asistente administrativas, más 3 operativos, quienes están capacitados para brindar asesoría personalizada de acuerdo con el servicio o producto que el cliente desee obtener. Adicionalmente, mantiene contratado a un contador que es quien se encarga de la parte tributaria.

La empresa Tecnicentro Daniela no está obligada a llevar contabilidad, razón por la que no mantiene registros contables, únicamente cuenta con cuadernos manuales en donde se anotan los ingresos y egresos que se realizan, lo que no permite conocer claramente la situación económica del negocio.

Ante esta situación, es necesario contar con una herramienta que permita monitorear los objetivos a plantear contra los movimientos reales que se generen, de tal forma que de presentarse situaciones que indiquen que las metas no se estén cumpliendo, se emprendan las medidas necesarias para corregir tal situación, con la debida anticipación.

La herramienta que la investigadora considera adecuada para las circunstancias que se presentan en Tecnicentro Daniela es que se cuente con un presupuesto basado en las cifras que indican los registros manuales.

Objeto social

Tecnicentro Daniela tiene como objetivo brindar servicios de mantenimiento automotriz, lubricadora y mecánica básica; así como también, venta de aceites en todas las marcas, filtros, condensos, etc. con calidad garantizada y a precios accesibles para todos los presupuestos de su clientela.

Misión

Ofrecer servicios de calidad y productos a precios accesibles al cliente, mediante una atención personalizada con mano de obra capacitada y comprometidos a garantizar la eficiencia de nuestros servicios.

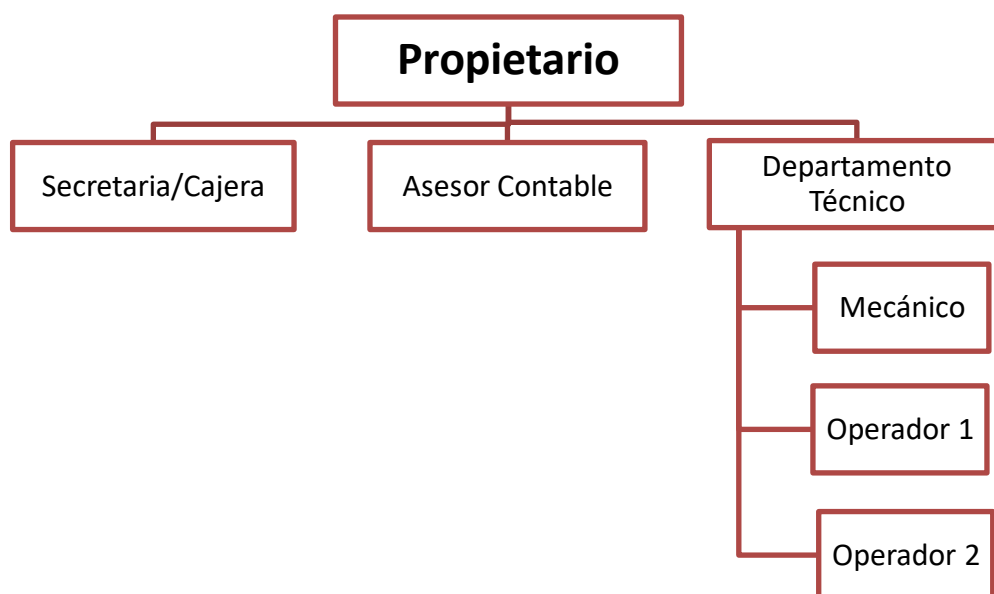
Visión

Convertirse en una empresa reconocida y confiable, mediante la mejora diaria de la calidad de sus servicios y productos para, satisfacer las necesidades de nuestros clientes en lo referente a sus vehículos de uso personal, familiar o colectivo.

Estructura Organizativa

En la actualidad Tecnicentro Daniela mantiene la siguiente estructura organizativa:

Cuadro Nº 1 Organigrama



Fuente: Tecnicentro Daniela
Elaborado por: Tecnicentro Daniela

Plantilla total de trabajadores

De acuerdo a la estructura organizacional, a continuación, se detalla la plantilla de trabajadores de la empresa en estudio:

Cuadro Nº 2 Plantilla de trabajadores

Categorías	Cantidad
Propietario	1
Secretaria/Cajera	1
Asesor contable	1
Departamento Técnico	3
Total Trabajadores	7

Fuente: Tecnicentro Daniela
Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

Clientes

Los principales clientes con que cuenta Tecnicentro Daniela lo conforman propietarios de vehículos familiares, de tonelaje medio y líneas de buses y expresos de tonelaje alto.

Proveedores

Para ofrecer los servicios y venta de artículos de mantenimiento automotriz, la empresa trabaja con proveedores que le suministran crédito en los siguientes productos:

Cuadro N° 3 Proveedores

Proveedores	Productos
INVERNEG	Lubricantes de todas las marcas y filtros de aires, filtros de combustibles, refrigerantes.
LUBRILACAS	Lubricantes de todas las marcas
FILTROCORP	Lubricantes de todas las marcas, filtros de aceites
AUTOPARTES	Filtros de aire acondicionado, filtros de aire de cabina
CONAUTO	Lubricantes de todas las marcas, herramientas de trabajo
ECONOMISA	Lubricantes de todas las marcas, filtros

Fuente: Tecnicentro Daniela

Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

Competidores

Los principales competidores de Tecnicentro Daniela lo constituyen negocios de lubricadora del mismo sector, los que a continuación se detallan:

- Lubricadora El Colorado
- Lubricadora El Gato
- Lubricentro Myrna

Principales productos o servicios

En Tecnicentro Daniela se ofrece servicio de mantenimiento automotriz: cambios de aceites, engrasadas, pulverizadas y mecánica básica.

También se dedica a la comercialización de lubricantes de las marcas más conocidas, como filtros y refrigerantes.

Descripción del proceso objeto de estudio o puesto de trabajo

El problema principal que la empresa mantiene en la actualidad es que, al no estar obligada a llevar contabilidad, no cuenta con registros contables establecidos que permitan conocer la situación económico – financiera del negocio, y, por consiguiente, se desconoce si los resultados presentan una rentabilidad aceptable comparados con la inversión de recursos que se realiza.

Al efectuar una venta de servicios o bienes, éstos no son todos facturados, y los registros manuales que se llevan no reflejan todas las ventas realizadas, las mismas que pueden ser de contado, a crédito o por medio de tarjetas de crédito.

En el mismo cuaderno se anotan, las salidas de dinero que se efectúan por pagos a proveedores, honorarios de empleados, servicios básicos, arriendos, gastos personales del propietario, etc. Cabe resaltar, que al igual que con los ingresos, no todos los egresos de caja son anotados.

La empresa no realiza cuadros de caja diarios, además existe una cuenta bancaria en donde se realizan los depósitos de los clientes que pagan mediante transferencias o tarjetas de créditos, sin embargo, no existe control de esa cuenta y al igual que con Caja es usada tanto para transacciones de la empresa y para gastos personales del dueño.

Al no contar con un control de estas cuentas en algunas ocasiones no existe dinero disponible para comprar mercadería y esto genera problemas en la atención de los clientes.

Como consecuencia de la forma en que se llevan los registros de las transacciones que genera el negocio, el propietario de la empresa realiza una estimación aproximada de los ingresos y gastos que se efectúan, sin tener idea exacta de cuán rentable le resulta la actividad a la que se dedica.

Considerando que el negocio, gracias al buen servicio que se brinda, su clientela se ha incrementado, es necesario contar con un proceso que permita monitorear las actividades de la empresa, el que deben constar cuáles son las expectativas que se tiene en un futuro inmediato y en base a ello, revisar mensualmente si tanto a nivel de ingresos, como egresos se está cumpliendo con los objetivos.

De esta forma, se obliga al propietario a llevar de mejor manera los registros y archivos de los movimientos del negocio para que a futuro se pueda contar con cifras apegadas a la realidad, las que permitirán al dueño tener la certeza de los resultados de la empresa y así tomar medidas correctivas a tiempo o considerar expandir el negocio.

Con la propuesta de llevar un presupuesto de efectivo se podrá controlar la liquidez de la empresa y ayudará a los administradores a tener una orientación de la situación actual del negocio.

Análisis económico financiero

De acuerdo con las cifras manuales con que se cuenta, a continuación, se presenta la situación económica de Tecnicentro Daniela, resaltando que éstas no reflejan todos los ingresos y egresos de las actividades:

Cuadro Nº 4 Detalle de ingresos y egresos

DETALLE DE VENTAS Y GASTOS														
	2019									2020			TOTAL	Índices
	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo		
Ventas	7.254,65	6.956,00	7.120,00	7.090,50	7.320,00	7.140,00	6.860,00	6.790,00	6.870,00	6.990,00	7.080,00	7.425,00	84.896,15	100%
Gastos														
Sueldos	800,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	14.000,00	16%
Arriendo	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00	9.600,00	11%
Pago proveedores	3.000,00	2.800,00	3.100,00	3.260,00	3.500,00	3.250,00	3.450,00	3.210,00	3.700,00	3.600,00	3.480,00	3.125,00	39.475,00	46%
Servicios Básicos	50,00	48,90	54,20	55,23	52,30	51,36	53,61	54,35	53,98	54,92	52,10	44,10	625,05	1%
Total Gastos	4.650,00	4.848,90	5.154,20	5.315,23	5.552,30	5.301,36	5.503,61	5.264,35	5.753,98	5.654,92	5.532,10	5.169,10	63.700,05	75%
SALDO FINAL	2.604,65	2.107,10	1.965,80	1.775,27	1.767,70	1.838,64	1.356,39	1.525,65	1.116,02	1.335,08	1.547,90	2.255,90	21.196,10	25%

Fuente: Tecnicentro Daniela

Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

Como se puede observar, el negocio refleja un margen de utilidad del 25%, en donde no se considera en el rubro de sueldos, los honorarios para el propietario, así como tampoco se hace constar, las disposiciones de efectivo que éste realiza.

Por consiguiente, el saldo real mensual reflejado debería ser mucho menor, ya que existen rubros considerables que no se han registrado. Por tanto, el porcentaje que se presenta como saldo a favor debería ser más bajo, el mismo que no permite a un negocio considerar desarrollarse, es decir, que no se cuenta con la liquidez adecuada que permita afrontar algún imprevisto o pensar en expandir el negocio.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

La presente investigación considera para los análisis, aspectos cualitativos y cuantitativos de los datos a observar:

Aspecto cualitativo

La investigación Cualitativa se centra en comprender y profundizar los fenómenos, analizándolos desde el punto de vista de los participantes en su ambiente y en relación con los aspectos que los rodean. Normalmente es escogido cuando se busca comprender la perspectiva de individuos o grupos de personas a los que se investigará, acerca de los sucesos que los rodean, ahondar en sus experiencias, opiniones, conociendo de esta forma cómo subjetivamente perciben su realidad. (Guerrero, 2016)

El análisis mediante el aspecto cualitativo permite profundizar y centrarse en el problema planteado que la empresa presenta actualmente, a través de la recolección de información realizada a las personas involucradas en la problemática en estudio.

Aspecto cuantitativo

La investigación cuantitativa es una estrategia de investigación que conceptualmente delimita propiedades de sus sujetos de estudio con el fin de asignarles números a las magnitudes, grados o tipos en que estos las poseen y que utiliza procedimientos estadísticos para resumir, manipular y asociar dichos números. Adicionalmente, con el fin de obtener la

información necesaria, la investigación cuantitativa tiende a utilizar, aunque no necesariamente, la encuesta social y los muestreos probabilísticos. (Canales, 2006, pág. 38)

Se utiliza el método cuantitativo ya que por medio de la investigación y recolección de datos estadísticos se analizará el estado actual de la empresa que ayudará a tomar decisiones correctivas necesarias que beneficien a la empresa.

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Entre los tipos de investigación existentes, la investigadora considera que los siguientes son los que ayudarán a obtener la mayor cantidad de datos para los análisis a realizar:

Investigación Descriptiva: “Pretende dar cuenta de las características de un fenómeno u objeto sujeto a investigación, de sus propiedades, características, atributos, componentes, elementos y relaciones entre ellos. Se asocian con la cantidad y calidad de la información disponible” (Muñoz, 2015, pág. 400)

En el proyecto se utiliza la investigación descriptiva ya que por medio de recopilar información permite conocer las características del problema que mantiene la empresa Tecnicentro Daniela.

Investigación Explicativa: “Se centra fundamentalmente en determinar los orígenes y las causas del fenómeno u objeto sujeto a investigación, es decir, conocer por qué suceden o se presentan determinados hechos, en qué condiciones ocurren y qué los produce o provoca” (Muñoz, 2015, pág. 401)

Se utiliza el tipo de investigación explicativa en este proyecto ya que contribuye a encontrar las causas del inconveniente presentado y en qué condiciones acontecen y así hallar la solución al problema que la empresa

Tecnicentro Daniela mantiene.

Investigación Correlacional:

Se basa en la realización de estudios con la finalidad de encontrar correlaciones entre las variables seleccionadas. Su utilidad es poder predecir comportamientos futuros similares a los de la situación estudiada. Tener en cuenta que las predicciones correlacionales no poseen valor casual, pero existe la posibilidad de que se encuentre una correspondencia entre las variables que no sea motivada por la propia experimentación, sino que pueda ser causada por la falta de control en el proceso. (Ibáñez, 2015, pág. 86)

Se determina la aplicación de la investigación correlacional en la presente investigación puesto que se analizará las variables descritas y la relación que existe entre ellas, y de esta forma pronosticar algún problema que afecte a la empresa. Es decir, que se evidenciará que los cambios que sufre la variable independiente, que para esta investigación son los ingresos y egresos; éstos influenciarán directamente a la variable dependiente que es la liquidez.

Población

“Se denomina población, universo o colectivo al conjunto infinito o finito de objetos, ideas o acontecimientos, pero muy grande de datos que corresponden a una misma característica o combinación de características” (Solíz, 2019, pág. 200)

Población finita

“Agrupación en la que se conoce la cantidad de unidades que la integran. Además, existe un registro documental de dichas unidades” (Arias, 2012, pág. 82)

Población infinita

“Es aquella en la que se desconoce el total de elementos que la conforman, por cuanto no existe un registro documental de éstos debido a que su elaboración sería prácticamente imposible de calcular” (Arias, 2012, pág. 82)

De acuerdo con los conceptos antes citados de población, se concluye que ésta se encuentra conformada por la o las personas directamente involucradas en el problema. Para el caso en estudio, dicha población es finita, ya que quien maneja los ingresos y egresos del efectivo de la empresa es el propietario.

Ítem	Informantes	Población
1	Propietario	1
TOTAL:		1

Fuente: Tecnicentro Daniela

Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

Muestra

Es la parte seleccionada de una población, en la que los elementos que la componen no tienen ninguna característica esencial que los distingua de los restantes. Se utiliza cuando es necesario disponer de una parte representativa de la población. Una muestra puede elegirse inspirándose al azar, muestreo aleatorio o no aleatorio, realizando una selección de acuerdo con ciertas reglas fijadas con anterioridad. (Solíz, 2019, pág. 200)

Muestra probabilística

Es aquella en la que todo elemento de la población tiene una probabilidad estadística conocida de ser seleccionada. Su característica más deseable es que permita el uso de reglas científicas para asegurarse de que la muestra representa una población. (Lamb, McDaniel, & Hair, 2011)

Muestra no probabilística

Los elementos de la población no tienen la misma probabilidad de ser seleccionado, es decir, no se relacionan de forma aleatoria, normalmente el criterio del investigador. Habitualmente se utiliza en estudios exploratorios en los cuales no es necesario proyectar los resultados. (Jiménez, 2016, pág. 205)

En la presente investigación el muestreo a aplicar será el no probabilístico, ya que se considera que la población es finita y que el problema a analizar es interno; por consiguiente, se utiliza la muestra no probabilística intencional, que para el estudio en proceso dicha muestra la compone la misma población.

Ítem	Estrato	Muestra
1	Propietario	1
TOTAL:		1

Fuente: Tecnico Centro Daniela

Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

De las técnicas que se dispone, la autora del presente trabajo considera que la observación documental y la entrevista serán las que ayudarán a la investigación a obtener la mayor información para los análisis de las causas y efectos de la problemática, para de esta manera, estar en condiciones de plantear mejoras efectivas.

Observación documental

Es la observación sistemática de la sociedad a través de documentos (materiales escritos e impresos, reproducciones audiovisuales). Un tipo de observación que versa sobre todas las realizaciones que dan cuenta de los acontecimientos sociales y de las ideas humanas o son producto de la vida

La entrevista hace uso del cuestionario de preguntas, las que pueden ser abiertas o cerradas, como herramienta para obtener de los miembros de la muestra su versión y óptica del problema. A continuación, se presenta el cuestionario de preguntas a utilizar:

Cuadro N° 8 Formato de cuestionario de preguntas

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS	
Nombre del Entrevistado	Luis Pozo A.
Cargo del Entrevistado	Propietario
Años en el cargo	14 años
Preguntas	
¿Conoce la cifra exacta de cuáles son los ingresos y egresos que mantiene la empresa?	
¿El negocio cuenta con procedimientos de control y registros contables de períodos anteriores y el actual?	
¿Cómo realiza el registro de los egresos e ingresos de efectivo?	
¿Se da seguimiento a las cuentas por pagar?	
Tomando en consideración que no mantiene registros contables, ¿considera usted que es indispensable para la empresa implementar un presupuesto de efectivo como herramienta para controlar los movimientos que se presentan?	

Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Aplicadas las técnicas de investigación, a continuación, se presentan los resultados obtenidos:

Observación documental

La guía de observación utilizada con el propietario de Tecnicentro Daniela arrojó los siguientes datos:

Cuadro Nº 9 Guía de observación

GUÍA DE OBSERVACIÓN				
Nombre del Observado	Luis Pozo A.			
Cargo del Observado	Propietario			
Años en el cargo	14 años			
Ámbito/Aspecto Observado	SI	NO	A VECES	OBSERVACIÓN
Mantiene registro de ingresos de efectivo			X	Realiza registro manual
Mantiene registro de egresos de efectivo			X	Realiza registro manual
Mantienen registros de la cuenta Bancos		X		
Existe archivo de facturas de pagos y cobros			X	
Cuenta con registros contables		X		
Se efectúan arqueos de caja		X		

Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

Análisis de la Guía de observación

De acuerdo con el resultado de la guía de observación se concluye que el propietario de la empresa no registra frecuentemente los ingresos y egresos del efectivo, los cuales se los realiza de forma manual en un cuaderno. Los respaldos de los movimientos, en ciertas ocasiones se archivan y están constituidos por las facturas de cobros o pagos. La empresa no cuenta con registros contables y no se realizan arqueos de caja que permitan ejercer un mejor control de los gastos.

Entrevista

En la entrevista realizada al propietario de la empresa Tecnicentro Daniela se obtiene el siguiente resultado:

Cuadro N° 10 Cuestionario de preguntas

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS	
Nombre del Entrevistado	Luis Pozo A.
Cargo del Entrevistado	Propietario
Años en el cargo	14 años
Preguntas	
¿Conoce la cifra exacta de cuáles son los ingresos y egresos que mantiene la empresa?	
No conozco las cifras exactas, porque no tengo registro frecuente de los gastos y ventas.	
¿El negocio cuenta con procedimientos de control y registros contables de períodos anteriores y el actual?	
No cuento con registros contables de periodos anteriores, no estamos obligados a llevar contabilidad; sólo se hace un reporte al SRI.	
¿Cómo realiza el registro de los egresos e ingresos de efectivo?	
En ocasiones se lleva un registro manual, pero esto no es contante.	

¿Se da seguimiento a las cuentas por pagar?
Si se da seguimiento a las cuentas por pagar, es importante para no quedar mal con los proveedores.
Tomando en consideración que no mantiene registros contables, ¿considera usted que es indispensable para la empresa implementar un presupuesto de efectivo como herramienta para controlar los movimientos que se presentan?
Es importante contar con una guía que me permita controlar mejor los gastos y los ingresos del negocio y considero que un presupuesto ayudará a cumplir dicho objetivo.

Elaborado por: Gisella Pozo Tomalá

Análisis de entrevista

En consideración al resultado de la entrevista se concluye que el propietario de la empresa no conoce el valor exacto de los ingresos y egresos de la empresa, los registros manuales no son constantes y tampoco cuenta con registros financieros que le permitan conocer el estado real del negocio. Si se efectúan seguimientos a las cuentas por pagar y considera la importancia de contar con un presupuesto de efectivo como guía para controlar de mejor manera los movimientos de la empresa.

PLAN DE MEJORAS

Después del análisis realizado en la empresa Tecnicentro Daniela a los procesos de registro y manejo de los ingresos y egresos, se concluye que la causa por la que no se cuenta con una liquidez adecuada se debe a que no llevan un estricto registro de los movimientos de dinero en sus entradas y salidas.

A fin de que puedan contar con un control de los movimientos del efectivo en la compañía en estudio, se sugiere elaborar un presupuesto que permita

al propietario del negocio contar con un referente que le ayude a controlar los ingresos y salidas de los recursos de la empresa.

La confección del mencionado presupuesto considera el análisis financiero del periodo anterior, expuesto en el capítulo 3 de la presente investigación, al que se adicionan ciertos parámetros de acuerdo a las características que ciertos meses presentan en el año, como son: feriados, estación lluviosa, meses en los que los trabajadores cobran sueldos extras como en diciembre.

A continuación, se muestra el presupuesto de efectivo que se aplicará a la empresa Tecnicentro Daniela desde enero a diciembre del 2021.

Cuadro Nº 11

Presupuesto de Efectivo

PRESUPUESTO DE EFECTIVO AÑO 2021														
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL	Índices
Ventas	9.000,00	10.000,00	10.000,00	9.000,00	10.000,00	9.500,00	10.000,00	10.000,00	9.500,00	10.000,00	10.000,00	10.500,00	117.500,00	100%
Gastos														
Sueldos	2.800,00	2.800,00	4.000,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	2.800,00	4.000,00	36.000,00	31%
Arriendo	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	7.200,00	6%
Pago proveedores	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	3.300,00	39.600,00	34%
Servicios Básicos	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	660,00	0%
Publicidad	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	360,00	0%
Total Gastos	6.785,00	6.785,00	7.985,00	6.785,00	6.785,00	6.785,00	6.785,00	6.785,00	6.785,00	6.785,00	6.785,00	7.985,00	83.820,00	71%
Flujo Neto de Efectivo	2.215,00	3.215,00	2.015,00	2.215,00	3.215,00	2.715,00	3.215,00	3.215,00	2.715,00	3.215,00	3.215,00	2.515,00	33.680,00	29%

Consideraciones esenciales para la elaboración y ejecución del presupuesto

En el presupuesto de efectivo presentado anteriormente, respecto a las ventas se proyecta que se incrementen, debido a que la empresa ahora cuenta con el servicio de mecánica básica, y en los meses de febrero, marzo, mayo, agosto, octubre y noviembre haya un incremento en relación a los otros meses del año debido a los diferentes feriados que el país mantiene y generalmente los clientes antes de viajar hacen un mantenimiento a su vehículo, en el mes de diciembre en referencia a los meses anteriores siempre existe un incremento de ventas muy considerable.

Se recalca también que, en relación de los sueldos, éste considera el salario del propietario del negocio, para evitar que los gastos personales se mezclen con los de la empresa, en relación a los meses de marzo y diciembre existe un incremento de pago de sueldo debido al beneficio que tienen los empleados por pago de décimo tercer y cuarto sueldo respectivamente.

Se adicionó un gasto extra relacionado a Publicidad puesto que se considera difundir los servicios que ofrece la empresa a través de redes sociales, esto tiene un costo dependiendo de la cantidad de personas que se espera alcanzar, por el momento se empezará con un gasto mensual de \$30,00. Los otros gastos relacionados a servicios básicos, pago a proveedores y arriendo se registra en base del promedio relacionado al análisis financiero del año anterior.

También se sugiere que para tener un mejor control se debe emitir a todos los clientes factura o nota de venta, y en relación con los egresos de la empresa, emitir vales de caja; estos procedimientos ayudarán a medir los ingresos y egresos de la empresa y para que el propietario se ajuste al presupuesto, cuyo monitoreo en los primeros meses debe ser quincenal,

para que una vez acostumbrados a dicho proceso, se pueda realizar los controles en forma mensual.

Por el saldo de los ingresos a favor del negocio, se sugiere crear un fondo que ayude a cubrir emergencias o considerar expandir la empresa con la apertura de una sucursal. Es importante que la cajera registre cada ingreso y egreso que el negocio mantenga para que no afecte los controles y monitoreos a realizar.

CONCLUSIONES

Luego del análisis realizado a la empresa Tecnicentro Daniela mediante la guía de observación y la entrevista se concluye:

1. Al no estar obligados a llevar contabilidad, la empresa no mantiene registros contables que permitan tener un control real de los gastos e ingresos.
2. Se mantienen registros en cuadernos manuales llevados de forma empírica, sin embargo, éstos no son constantes en la anotación de los ingresos y gastos de la empresa.
3. No se mantiene un archivo de los comprobantes que respalden los pagos, gastos e ingresos, esto ocasiona que no se registren todas las salidas y entradas del efectivo.
4. Al no tener control del efectivo de la empresa, estos valores son utilizados para transacciones del giro del negocio y para gastos personales del propietario.
5. Las transacciones por ventas de mercaderías o por servicios brindados, no todas son facturadas, por ello no existe conocimiento del valor real de los ingresos que la empresa mantiene.
6. No se realizan arqueos de caja o conciliación bancaria que permita al propietario tener un control de los recursos de la empresa.

RECOMENDACIONES

De los resultados obtenidos en esta investigación se recomienda lo siguiente:

1. Hacer uso del presupuesto de efectivo planteado en la presente investigación como herramienta que ayude a controlar los ingresos y salidas de efectivo de la empresa, cumpliendo con las consideraciones esenciales para la elaboración y ejecución de éste.
2. Establecer un sistema financiero que permita tener un mejor control de los recursos que la empresa mantiene, por ejemplo: realizar arqueos periódicos de caja, conciliaciones bancarias y balances mensuales.
3. Emplear un control de inventario de mercadería, mediante el uso de kardex ordenado por cada producto para evitar pérdidas económicas.

BIBLIOGRAFÍA

- Arias, F. (2012). *El Proyecto de Investigación. Introducción a la Metodología Científica* (Sexta ed.). Caracas: EDITORIAL EPISTEME, C.A.
- Arredondo González, M. M. (2015). *Contabilidad y análisis de costos* (Segunda ed.). México: Grupo Editorial Patria.
- Barreto, Y. L. (22 de 04 de 2019). Infographic. Recuperado el 23 de 08 de 2020, de Infographic: <https://my.visme.co/projects/rx1wymrn-linea-de-tiempo-del-presupuesto>
- Bastidas, I. (2018). *Compendios contables para universitarios*. Madrid: Grupo editorial Insólitas.
- Bastidas, I. (2018). *Compendios contables para universitarios*. Madrid: Grupo Editorial Insólitas.
- Canales, M. (2006). *Metodologías de investigación social. Introducción a los Oficios*. Santiago de Chile : LOM Ediciones.
- Cruz, A. (2018). *Gestión de inventarios*. COML0210. Málaga: IC Editorial.
- Díaz, T. (02 de 07 de 2018). Economía Simple.net. Recuperado el 25 de 09 de 2020, de Economía Simple.net: <https://www.economiasimple.net/glosario/egresos>
- Fierro Martínez, Á., & Fierro Celis, F. (2015). *Contabilidad general con enfoque NIIF para las pymes* (Quinta ed.). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fierro Martínez, Á., Fierro Celis, F., & Fierro C., F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estándares internacionales para pymes* (Tercera ed.). Bogotá: ECOE Ediciones.
- Fierro, Á., & Fierro, F. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las pymes*. Bogotá: ECOE Ediciones Ltda.
- García, I. (31 de 08 de 2017). EconomíaSimple.net. Recuperado el 01 de 10 de 2020, de EconomíaSimple.net: <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>
- Guerrero, M. (2016). *La investigación cualitativa*. INNOVA Research Journal, 1-9.
- Ibáñez, J. (2015). *Métodos, técnicas e instrumentos de la investigación criminológica*. Madrid: DYKINSON.

- Jiménez, S. (2016). Investigación y recogida de información de mercados. Andalucía: IC Editorial.
- Lamb, C., McDaniel, C., & Hair, J. (2011). Marketing. México D.f.: Ceangage Learning Editores.
- Lira, P. (2017). Apuntes de Finanzas Operativas: Lo básico para saber operar una empresa financieramente. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Madroño, M. (2016). Administración financiera del circulante. Ciudad de México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos.
- Mata, J. (2015). Introducción a la Contabilidad Financiera de las Pymes. Madrid: Ediciones Paraninfo S.A.
- Méndez, H., & Palazón, M. (2015). Tratamiento de la documentación contable. Madrid: Ediciones Paraninfo S.A.
- Mendoza Roca, C., & Ortiz Tovar, O. (2016). Contabilidad Financiera. Barranquilla, Ecuador: Universidad del Norte.
- Meza, J. (2016). Evaluación financiera de proyectos. Bogotá: ECOE Ediciones.
- Montaño, F., & Ruiz, C. (2018). Gestión contable, fiscal y laboral de pequeños negocios o microempresas. Málaga: IC Editorial.
- Moreno, J. (2018). Prontuario de finanzas empresariales. Ciudad de México: Grupo Editorial Patria.
- Moreno, N., & Suárez, L. (2019). Ingeniería económica. Medellín: Editorial Universidad Pontificia Bolivariana.
- Muñoz, C. (2015). Metodología de la Investigación. México: Oxford University Press.
- Nuñez, A. (11 de 08 de 2015). Gestipolis. Recuperado el 20 de 08 de 2020, de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/evolucion-historica-de-los-presupuestos-ensayo/>
- Nuño, P. (06 de 02 de 2018). Emprendepyme.net. Recuperado el 17 de 09 de 2020, de Emprendepyme.net: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-contabilidad.html>
- Palencia-Lefler, M. (2011). 90 TECNICAS DE RELACIONES PUBLICAS: Manual de Comunicación Corporativa. Barcelona: Bresca Editorial.



- Pedrosa, S. (02 de 01 de 2020). Economipedia. Recuperado el 01 de 10 de 2020, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/superavit.html>
- Piedra, F. (2009). Contabilidad Financiera I. (A. Cañizal, & F. García, Edits.) Madrid: DELTA PUBLICACIONES.
- Rey, J. (2016). Proceso integral de la actividad comercial (Segunda ed.). Madrid: Ediciones Paraninfo S.A.
- Rey, J. (2016). Proceso integral de la actividad comercial. Madrid: Ediciones Paraninfo S.A. .
- Rincón, C. A., & Narváez, J. A. (2017). Presupuestos: Bajo normas internacionales de información financiera y Taxonomía XBRL. Bogotá: Ediciones de la U.
- Rubert, D. (2018). La cuenta, por favor: La gestión de negocios de restauración. Planeta Gastro.
- Salazar, B. (22 de 10 de 2017). ABCFinanzas.com. Recuperado el 26 de 09 de 2020, de ABCFinanzas.com: <https://abcfinanze.com/administracion-financiera/presupuesto-de-efectivo/>
- Sánchez Galán, J. (s.f.). Economipedia. Recuperado el 01 de 10 de 2020, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/sobregiro-bancario.html>
- Sánchez, D. (28 de 07 de 2018). Presupuesto de base cero: ¿la solución definitiva al déficit público? Libre Mercado, pág. 0. Recuperado el 23 de 08 de 2020, de <https://www.libremercado.com/2018-07-28/presupuesto-de-base-cero-la-solucion-definitiva-al-deficit-publico-1276622599/>
- Sánchez, L. (12 de 04 de 2019). Emprende Pyme.net. Recuperado el 29 de 09 de 2020, de Emprende Pyme.net: emprendepyme.net/que-es-un-presupuesto.html
- Solíz, D. (2019). Cómo Hacer Un Perfil Proyecto De Investigación Científica. Bolivia: Palibrio.
- Ucha, F. (01 de 05 de 2013). Definición ABC. Recuperado el 26 de 09 de 2020, de Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/economia/presupuesto.php>

Westreicher, G. (s.f.). Economipedia. Recuperado el 01 de 10 de 2020, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/pyme.html>

ANEXOS



ANEXO 1

Guía de observación

GUÍA DE OBSERVACIÓN				
Nombre del Observado	Luis Pozo A.			
Cargo del Observado	Propietario			
Años en el cargo	14 años			
Ámbito/Aspecto Observado	SI	NO	A VECES	OBSERVACIÓN
Mantiene registro de ingresos de efectivo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	X	Realiza registro manual
Mantiene registro de egresos de efectivo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	X	Realiza registro manual
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Mantienen registros de la cuenta Bancos	<input type="checkbox"/>	X	<input type="checkbox"/>	
Existe archivo de facturas de pagos y cobros	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	X	
Cuenta con registros contables	<input type="checkbox"/>	X	<input type="checkbox"/>	
Se efectúan arqueos de caja	<input type="checkbox"/>	X	<input type="checkbox"/>	
<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: flex-end; margin-top: 20px;"> <div style="text-align: center;">  <hr style="width: 100%;"/> Evaluador: Gisella Pozo </div> <div style="text-align: center;">  <hr style="width: 100%;"/> Evaluado: Luis Pozo Propietario Tecnicentro Daniela </div> </div>				

ANEXO 2

Entrevista

CUESTIONARIO DE PREGUNTAS	
Nombre del Entrevistado	Luis Pozo A.
Cargo del Entrevistado	Propietario
Años en el cargo	14 años
Preguntas	
¿Conoce la cifra exacta de cuáles son los ingresos y egresos que mantiene la empresa?	
No conozco las cifras exactas, porque no tengo registro frecuente de los gastos y ventas.	
¿El negocio cuenta con procedimientos de control y registros contables de periodos anteriores y el actual?	
No cuento con registros contables de periodos anteriores, no estamos obligados a llevar contabilidad; sólo se hace un reporte al SRI.	
¿Cómo realiza el registro de los egresos e ingresos de efectivo?	
En ocasiones se lleva un registro manual, pero esto no es contante.	
¿Se da seguimiento a las cuentas por pagar?	
Si se da seguimiento a las cuentas por pagar, es importante para no quedar mal con los proveedores.	
Tomando en consideración que no mantiene registros contables, ¿considera usted que es indispensable para la empresa implementar un presupuesto de efectivo como herramienta para controlar los movimientos que se presentan?	
Es importante contar con una guía que me permita controlar mejor los gastos y los ingresos del negocio y considero que un presupuesto ayudará a cumplir dicho objetivo.	
 _____ Entrevistador: Gisella Pozo	 _____ Entrevistado: Luis Pozo Propietario Tecnicentro Daniela