



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGA SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

TEMA:

**ANÁLISIS DEL FLUJO DE EFECTIVO DE LA MICROEMPRESA
JUNGLA EC., DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.**

Autora: ALAY BONILLA KAREN ELIZABETH

Tutora: PHD SEGUNDA ELENA TOLOZANO BENITES

Guayaquil, Ecuador

2020

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo lo dedico principalmente a Dios, por permitirme llegar hasta este momento tan importante en mi formación profesional y por todas las bendiciones que ha derramado sobre mí. A mi madre y abuelos quienes con su amor, paciencia y apoyo incondicional me han permitido cumplir un sueño más. A toda mi familia que es lo más valioso que Dios me ha dado, gracias a sus consejos y palabras de motivación he logrado llegar hasta aquí. A mi novio cuya ayuda ha sido fundamental, gracias por acompañarme durante todo este arduo proceso y jamás dejarme desfallecer en el cumplimiento de mis metas.

Alay Bonilla Karen Elizabeth

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, doy gracias a Dios por haberme dado la fuerza y valor necesario para superar cada obstáculo a lo largo de mi vida.

A mi familia y novio por darme su apoyo incondicional y demostrarme toda la confianza que tienen en mí.

Un agradecimiento al Instituto Tecnológico Bolivariano por haberme permitido formarme en sus aulas, a todas las autoridades y docentes que lo conforman, gracias por la paciencia y orientación brindada todos estos años.

También quiero agradecer a mi tutora Segunda Elena Tolozano quien con sus conocimientos y apoyo hizo posible la culminación de este proyecto.

Finalmente quiero agradecer a todos mis amigos, por su compañía y apoyo en momentos difíciles.

Alay Bonilla Karen Elizabeth

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 Universitario 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-U.

Nombre y Apellidos del Colaborador
CEGESCYT

Firma

**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:

**ANÁLISIS DEL FLUJO DE EFECTIVO DE LA MICROEMPRESA
JUNGLA EC., DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.**

Autora: Alay Bonilla Karen Elizabeth

Tutora: PhD Segunda Elena Tolozano Benites

Resumen

El presente es un proyecto de investigación que aborda como eje central el análisis del flujo de efectivo perteneciente a la microempresa “Jungla ec”, con la finalidad de proponer mejoras que contribuyan al control sus ingresos y egresos.

Para esto, se generó el planteamiento del problema reconociendo así sus falencias, posteriormente se indago en su fundamentación teórica recopilando antecedentes históricos en relación con la contabilidad financiera y afines a la microempresa desarrollando así un análisis mediante la observación y análisis documental desarrollado de manera preliminar acerca del estado actual de la microempresa y como ha sido su rendimiento a lo largo del tiempo, finalmente se realizaron las interpretación correspondientes en base a la información encontrada y así se generaron las propuestas de mejoras.

Flujo de efectivo

Ingresos

Egresos



**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: ANÁLISIS DEL FLUJO DE EFECTIVO DE LA
MICROEMPRESA JUNGLA EC., DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL.**

Autora: Alay Bonilla Karen Elizabeth

Tutora: PhD Segunda Elena Tolozano Benites

Abstract

This is a research project that addresses as its central axis the analysis of the cash flow belonging to the microenterprise "Jungla ec", in order to propose improvements that contribute to the control of its income and expenses.

For this, the statement of the problem was generated, thus recognizing its shortcomings, later it was investigated its theoretical foundation by collecting historical background in relation to financial accounting and related to microenterprise thus developing an analysis through observation and documentary analysis developed in a preliminary way about of the current state of the microenterprise and how its performance has been over time, the corresponding interpretation was finally made based on the information found and thus the improvement proposals were generated.

Cash Flow

Income

Expenses

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Portada.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de aceptación del tutor	iv
Cláusula de autorización para la publicación de trabajos de titulación.....	v
Certificación de aceptación del CEGESCIT.....	x
Resumen	xi
Abstract	xii
Índice general.....	xiii
Índice de figuras.....	xv
Índice de cuadros.....	xvi

CAPÍTULO I EL PROBLEMA

Planteamiento del problema	1
Ubicación del problema en un contexto.....	2
Situación conflicto	3
Formulación del problema.....	4
Variables de la investigación.....	4
Evaluación del problema.....	4
Delimitación del problema	5
Objetivos de la investigación.....	6
Objetivo general.....	6
Objetivos específicos.....	6
Justificación e Importancia.....	6

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

Antecedentes históricos.....	8
Antecedentes teóricos	10
Fundamentación legal	22
Variables de investigación	27
Definiciones conceptuales	27

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

Presentación de la empresa	31
Misión	31
Visión	32
Diseño de la Investigación.....	36
Tipos de Investigación	36
Métodos y Técnicas de Investigación	38
Técnicas e instrumentos de investigación.....	40
Procedimientos de la investigación	41

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Analisis e interpretación de los resultados	42
Plan de mejoras	50
Conclusiones	54
Recomendaciones	55
Bibliografía	56
Anexos	64

ÍNDICE DE FIGURAS

Contenidos:	Páginas:
Figura 1	
Mapa satelital Jungla ec	3
Figura 2	
Local Jungla ec	3
Figura 3	
Organigrama de la microempresa Jungla ec	30
Figura 4:	
Variaciones % Jungla ec	43

ÍNDICE DE CUADROS

Contenidos:	Páginas:
Cuadro 1	
Plantilla colaboradores	32
Cuadro 2	
Proveedores.....	34
Cuadro 3	
Flujo de efectivo	44
Cuadro 4	
Variaciones %.....	45
Cuadro 5	
Ingresos reales	48
Cuadro 6	
Estado de resultados integral	49
Cuadro 7	
Plan de mejoras	51

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

A lo largo de la historia empresarial se ha evidenciado en las microempresas, la aplicación de herramientas financieras ha sido esenciales a la hora de asegurar la eficiencia en la planificación y control de las entradas y salidas de dinero, puesto que estas permiten evaluar sus necesidades y encausar su estabilidad financiera, con la finalidad de tener una idea concreta hacia dónde se dirige el negocio e incluso como sobreponerse a las adversidades tanto a corto como mediano y largo plazo. (Emprendaria, 2008)

Según las NIC, los flujos de efectivos son definidos en su reglamento número 7 como aquella herramienta de suma importancia, dada para el correcto análisis y control de las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo, dicha herramienta no sólo analizará los ingresos o egresos, sino que también los tendrá que detallar en actividades que pueden abarcar desde la financiación, inversión o incluso de operación. (NIC, 1992)

A partir de lo antes expuesto, se puede sostener que para una microempresa el flujo de efectivo llega a ser tan importante que no solo permite analizar los movimientos de efectivo, sino también determinar la estabilidad e incluso el futuro económico o financiero de la misma, mediante el análisis de datos reales y comprobables de lo que sucede con el manejo del efectivo.

La dificultad empeora aún más cuando no existe una preparación en la cual se tomen en cuenta la peor de las respuestas posibles ante los diversos escenarios existentes, esto, pensando claro en que muchas microempresas no quiebran por sus pérdidas, sino que lo hacen por la poca agilidad al momento de tomar una decisión rápida y acertada acerca de los conflictos de flujo de efectivo, lo cual pone en desventaja el nivel económico de la empresa, afectando en su liquidez, economía y a su vez involucra de forma directiva a sus directivos, clientes, colaboradores y todos aquellos que la conforman. (Ancona, 2015)

Ubicación del problema en un contexto

Actualmente, en Ecuador después de varias investigaciones sobre modelos de predicción empíricos en ciertos sectores, resalta la personalidad y falta de dominio sobre el control de los ingresos y egresos del gestor como clave para el éxito o fracaso de una microempresa, siendo la provincia del Guayas la segunda provincia con más microempresas que incursiona en la posibilidad, de catalogarse en las características de una tasa muy baja de éxito. (Castro y López, 2013)

Esta es la razón principal por la cual hoy en día existen diversas asociaciones tanto públicas como privadas que se encuentran en la tarea del poder explicar y enseñar el correcto manejo, control y análisis que se debería dar al flujo de efectivo, pero, por lo menos, dentro de Ecuador y para ser más delimitantes, dentro de la ciudad de Guayaquil, aún existen segmentos de microempresarios que por no conocer la importancia del mismo ponen en peligro la supervivencia de su microempresa.

El centro del desarrollo del presente proyecto es generar una investigación acerca del control del flujo de efectivo de ingresos y egresos en la microempresa Jungla ec., dedicada a la venta de comida y ubicada en el sector de sauces 8 en el norte de la ciudad de Guayaquil.

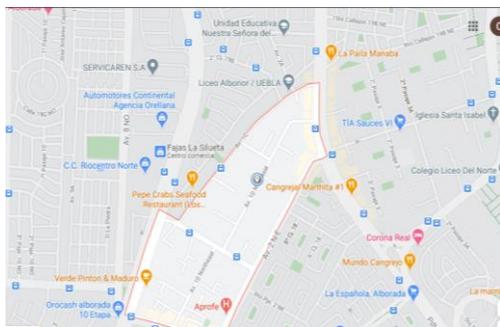
Esta problemática se sustenta a partir de una entrevista preliminar con el dueño del negocio, en la cual se pudo determinar que no existe un correcto

proceso de manejo y análisis del flujo de efectivo de ingresos y egresos de la microempresa, lo cual está ocasionando determinadas problemáticas con diversos aspectos relacionados al efectivo de la microempresa Jungla ec.

Situación conflicto

Jungla ec., es una microempresa dedicada al comercio de diversos tipos de alimentos y bebidas para el consumo de sus clientes. Por el momento y debido al corto tiempo de existencia que posee como tal la microempresa, solo cuentan con una sucursal, lo cual permitirá realizar una investigación mucho más concisa y coherente acerca del flujo de efectivo de dicha microempresa. Dicha sucursal se encuentra ubicada en la ciudadela sauces 8 manzana 491f villa 17, obteniendo como punto referencial el asadero de pollos el encanto.

Figura 1. Mapa satelital Jungla ec



Fuente: Google Maps
Elaborado por: Alay Karen, 2020

Figura 2. Local Jungla ec



Fuente: Jungla ec
Elaborado por: Alay Karen, 2020

En la actualidad la microempresa está presentando falencias en el análisis de su flujo de efectivo, lo que está ocasionando problemas con el control de sus ingresos y egresos, evidenciados en los siguientes puntos:

- Falta de ingresos suficientes
- Aparición de gastos innecesarios debido a la falta de planificación
- Contabilidad desorganizada, debido a la falta de registros de los ingresos y egresos efectuados
- Atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones con terceros

Teniendo en consideración lo detallado anteriormente, esta investigación busca dar respuestas y proponer mejoras al flujo del efectivo para contribuir al control de los ingresos y egresos de la microempresa Jungla ec.

Formulación del problema

¿Cómo incide el flujo de efectivo en el control de los ingresos y egresos para la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil, provincia del Guayas, en el periodo fiscal 2020?

Variables de la investigación

Variable independiente: Flujo de efectivo

Variable dependiente: Control de los ingresos y egresos

Evaluación del problema

Para tener un panorama más claro sobre la investigación de este proyecto, se analizará aspectos relacionados a la evaluación de esta problemática:

Delimitado

La delimitación tiene que ver con el tiempo y espacio en el que se aplica el desarrollo de una investigación, en este caso el problema a evaluar dentro del proyecto son las dificultades que existen en el departamento contable de la microempresa Jungla ec., a la hora de realizar el análisis del flujo de efectivo lo que incide directamente en el control de los ingresos y egresos de la misma en el periodo 2020.

Claro

Se considera que la formulación del problema planteado es claro, ya que se puede exponer de forma precisa y coherente, cual es el enfoque y que medidas se desean desarrollar en cuanto a la problemática existente dentro del departamento contable suscitado en el análisis del flujo de efectivo de la microempresa Jungla ec.

Relevante

El análisis del flujo de efectivo de la microempresa Jungla ec., contribuirá a tener un correcto control de sus ingresos y egresos lo que se verá reflejado en el crecimiento de la misma.

Factible

Mediante el análisis del flujo de efectivo se podrá determinar un correcto control de los ingresos y egresos de la microempresa Jungla ec., alcanzando así los objetivos propuestos dentro de la investigación.

Contextual

El presente estudio es considerado de carácter contextual debido que no solo será planteado como una solución dentro de la investigación de análisis del flujo de efectivo sino también servirá para ser aplicado en otras microempresas que estén pasando por una situación similar con su contabilidad y a su vez en el ámbito educativo beneficiando así a los estudiantes que lo requieran.

Delimitación del problema

Campo: Contabilidad Financiera

Área: Flujo de efectivo

Aspectos: Control de los ingresos y egresos

Contexto: Microempresa Jungla ec

Cantón: Guayaquil

Provincia: Guayas

Año: 2020

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

Objetivo general

Realizar el análisis del flujo de efectivo para establecer su incidencia en el control de los ingresos y egresos para la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil.

Objetivos específicos

- Fundamentar desde la teoría contable - financiera la incidencia que tiene el flujo de efectivo en el control de los ingresos y egresos en las microempresas.
- Diagnosticar el estado actual del flujo de efectivo que se realiza en la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil.
- Proponer mejoras al flujo del efectivo para contribuir al control de los ingresos y egresos de la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil.

Justificación e Importancia

El estado de flujo de efectivo es de vital importancia al constituirse como herramienta para tomar una decisión tanto del presente como del futuro de la microempresa tomando en cuenta su rentabilidad y la capacidad dispuesta para poder generar más efectivo de forma inmediata.

Por esta razón se analiza la importancia y la incidencia que posee el flujo de efectivo en el control de los ingresos y egresos de la microempresa Jungla ec., dicho control dependerá del crecimiento y el fortalecimiento económico del negocio para obtener una base segura y rentable que le permita mejorar su capacidad de respuesta en cuanto a efectivo se trata o incluso que le permita tener una herramienta de análisis segura y confiable para poder crecer en un futuro.

En base a lo antes mencionado acerca de la importancia que conlleva manejar de manera correcta el flujo de efectivo de ingresos y egresos de

una microempresa, se toma como objeto de estudio a la microempresa denominada jurídicamente como “jungla ec”, para analizar el control y el manejo que se le ha estado dando a su flujo de efectivo de ingresos y egresos con la finalidad proponer mejoras a su análisis y control de flujo de efectivo.

La utilidad práctica del presente estudio de investigación, se basa en el análisis del flujo de efectivo de ingresos y egresos de la microempresa Jungla ec con la finalidad de aportar ideas que contribuyan al control de los ingresos y egresos de dicha microempresa.

La utilidad metodológica del proyecto es generar un análisis del proceso que se llevará a cabo en el desarrollo de esta investigación, teniendo como finalidad identificar ciertas normas y métodos en los que se podrá utilizar el flujo de efectivo.

La investigación tiene relevancia social debido a que busca beneficiar a sus colaboradores y a la sociedad en general mediante las propuestas de mejoras para el flujo de efectivo de ingresos y egresos brindando una solución al problema de la microempresa Jungla ec.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

Antecedentes históricos

La mecánica contable se revela desde los tiempos más remotos y ancestrales, antes de la propia existencia humana, aquella raza que se vio en la obligación perenne de llevar las cuentas, dejar recuerdos, otorgar documentos acerca de la vida económica o del patrimonio existente antes de que incluso pudiese escribir o hasta leer. (Naren, 2010)

Las primeras concepciones humanas que aparecieron en la tierra se vieron en la obligación de encontrar alguna forma en la que se pueda dejar constancia de aquellos registros y controles de propiedades, esto, debido a que la memoria falla y no se iba a poder almacenar toda la información importante necesaria, mismos registros que tiempo después se transformarían en jeroglíficos y que hoy en día se conoce como registros contables de cada microempresa. (Anabic, 2009)

En Egipto, los escribas (discípulos de los sacerdotes) eran los encargados de llevar las cuentas a los faraones mediante registros en los que anotaban las tierras y bienes conquistados, luego fueron los fenicios (hábiles comerciantes de la época) los encargados de perfeccionar los sistemas contables implementados por los egipcios desde 1100 a.C. y se encargaron de difundirlos. (Cesarca, 2015)

Los inicios de la literatura contable se dan a partir de 1458 cuando Benedicto Cotrugli hace referencia al Término "partida doble" en su libro titulado "Della mercatura et del mercante perfetto" donde señala que todo buen comerciante debe llevar tres libros: el mayor, con un índice, el diario

y el borrador. Ya para 1494 Fray Luca Paciolo explica la terminología de partida doble y trata todo aquello relacionado con los registros contables de los comerciantes. (Castro, Ravel, Somoano, Buitriago, y Suarez, 2010)

La contabilidad financiera tiene sus primeros orígenes en los comienzos del siglo XX, por lo cual el desarrollo del conocimiento financiero tomo más presencia caracterizándose por cambios radicales en su objeto de estudio desde su aparición hasta la actualidad, evolucionando poco a poco en la consolidación y formación de nuevas empresas al igual que en la emisión de valores y aspectos netamente operativos de una organización. (Ríos, 2008)

Todo este desarrollo fue sustentado también con el surgimiento de modelos económicos con una fuerte base cuantitativa, metodología que está siendo aceptada en el mundo actual.

La contabilidad financiera como una profesión respetada se remonta a los italianos del período del Renacimiento, en la que sus comerciantes daban paso al desarrollo de extensas rutas comerciales en toda Europa, así como centros de banca regionales, donde los bienes y fondos eran cuidados arduamente con el primer sistema de contabilidad de doble entrada, sistema que sigue siendo el más utilizado hoy en día. (Harford, 2017)

Posteriormente, a inicios del presente siglo, el interés por la contabilidad financiera cobra un protagonismo esencial, período durante el cual se desarrollaron los más grandes avances teóricos en esta materia, apoyados en herramientas de otras ciencias como las matemáticas y la economía, lo que permitió la comprobación empírica del comportamiento de las variables financieras claves a través de modelos de análisis y predicción. (García y García, 2003 - 2007)

Antecedentes teóricos

De acuerdo con Lopéz (2016) la contabilidad financiera se define como un medio a través del cual los usuarios de la misma pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso de la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes.

Según Mallo y Pulido (2008) la contabilidad financiera es una disciplina que permite medir el movimiento tanto positivo como negativo del patrimonio mediante la realización de cálculos en base a su capacidad para la obtención de una rentabilidad mediante la mezcla de todos los activos y los pasivos que maneja una empresa, así como también señala el resultado final de cualquier movimiento económico que se encuentren determinados por la diferencia entre cada ingreso y egreso en los que la empresa o micro empresa se haya visto envuelto.

De acuerdo con Raffino (2020) esta ramificación contable se fundamenta en los estándares tanto internos como externos en cuanto a nacionalidad corresponde, por ende, debe de cumplir con los siguientes requisitos:

- **Relevancia:** Toda la data financiera que se reúna debe ser importante y relevantes para así poder tomar buenas decisiones, esta información debe ser concreta y completa.
- **Materialidad:** Si la información brindada a lo largo del documento tiene la capacidad de intervenir de manera directa en el beneficio o incluso en el perjuicio de los personajes económicos reales de una micro empresa o empresa en general, entonces esta información puede ser considerada como material.
- **Fiabilidad:** Cada uno de los ejercicios contables realizados dentro de la empresa deben ser fiable, reales, sin huecos y sustentable
- **Comprensible:** Dicha información contable debe estar ejercida en un idioma generar contable, sin lingüismos o claves que no puedan ser comprendidas.

- **Comparable:** Dichos informes contables deben constar en la capacidad de ser comparados y cotejados con más reportes dados en fechas anteriores y así poder generar un análisis acerca del desarrollo de la micro empresa o empresa en general.

Es decir que, la contabilidad financiera es que permite conocer y entender el estado actual del negocio por medio de los denominados estados financieros, mostrando las transacciones realizadas por una entidad en un periodo determinado con el objetivo de que los usuarios de la organización conozcan a detalle sobre la salud financiera de la misma para la adecuada toma de decisiones.

Objetivos de la Contabilidad Financiera

Por lo que respecta a los objetivos que persigue la contabilidad financiera, los principales son:

- Registrar absolutamente todas las operaciones económicas y financieras que se dan dentro de una empresa al realizar su actividad empresarial.
- La contabilidad financiera está fundamentada en el objetivo principal de ser presentada ante personajes externos a la empresa los cuales se encuentren en la necesidad de obtener información económica o incluso financiera de la micro empresa o empresa en general ya sea para anexarse a ella como un socio inversor, solo por analizar si realmente tiene una rentabilidad alta o baja e incluso para acceder a créditos o préstamos. Por ende, la contabilidad financiera pretende demostrar cada uno de los ratios más importantes de una empresa analizando la salud económica empresarial y así mostrar dicha información a terceros, tales como inversores, entidades financieras e, incluso, instituciones públicas.
- Brinda información comprobable y directa para ayudar a tomar mejores decisiones. A través de cada uno de los libros o de los estados financieros, la contabilidad ofrece información muy valiosa para el análisis económico de la empresa. (Buján, 2010)

Según lo anteriormente detallado se puede determinar que los objetivos de la contabilidad financiera no solo buscan brindar información en algún momento oportuno, sino que también otorgar información real y que pueda ser verificable a través de distintas herramientas contables que, además de analizar la liquidez de la microempresa permitirán tomar decisiones lo más seguras posibles para su futuro.

Balance General

Según Sevilla (2018) el balance general, también conocido como balance de situación, balance contable o estado de situación patrimonial.

Es un estado financiero que refleja la información financiera y económica de una empresa, separada en tres masas patrimoniales, activo, pasivo y patrimonio neto. Es una herramienta de suma importancia ya que ofrece información básica de la empresa en un solo vistazo.

Esto da a entender que el balance general es una especie de retrato en el que se da a conocer la situación contable de la empresa, básicamente ayuda a la gerencia con información vital que acontece dentro de la misma en una fecha determinada.

Estado de Resultados

De acuerdo con Nuño (2017) el estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias es un documento financiero en el cual se puede encontrar información ligada netamente a las actividades de un negocio, tanto en sus ingresos, como en sus gastos o incluso la pérdida o ganancia que se puede generar durante un ciclo de tiempo ya determinado.

En otras palabras, el estado de resultados brinda información relevante acerca de los logros y esfuerzos alcanzados por la gerencia de la empresa y de igual manera detalla la forma en la que se obtiene la utilidad y pérdida de la misma, dando así una mejor visión acerca de sus previsiones basándose en los resultados obtenidos en un periodo de tiempo determinado.

Flujo de efectivo

Según Pérez y Gardey (2009) se conoce como flujo de efectivo a aquel estado que muestra la cantidad de efectivo que posee una persona una vez ha cumplido con el pago de todos sus gastos, los intereses e incluso el pago del capital. A estas expresiones se las denomina flujo de efectivo y consta como un parámetro que ofrece información acorde a las transacciones económicas que se han hecho en un periodo determinado.

De acuerdo con Burguillo (2020) un flujo de efectivo puede en teoría también ser definido como una variación entre los ingresos y los egresos económicos en un segmento de tiempo, y sus datos permiten medir la salud económica de una microempresa o empresa en general, crea previsiones, mejora las gestiones financieras, brinda mayor información para tomar mejores decisiones financieras para así mejorar la rentabilidad de un negocio, empresa o microempresa.

Según las definiciones dadas por los autores en los párrafos anteriores se puede destacar que la correcta creación de un flujo de efectivo mejora cada una de las gestiones financieras, aporta con mejores ideas para la toma de decisiones mientras que al mismo tiempo facilita el registro y el correcto control de las entradas y salidas de dinero con la finalidad de obtener una mayor liquidez económica. Debido a esto, es más que importante realizar un seguimiento oportuno y una administración apropiada para así obtener un crecimiento sano y sustentable en cuanto a la organización se refiere.

Objetivos del flujo de efectivo

Como objetivos primordiales para el flujo de efectivo se pueden detallar los siguientes:

- Brindar información relevante al o los gerentes o representantes de la compañía para que puedan tomarse decisiones oportunas que permitan mejorar las actividades empresariales.
- Recopilar y presentar información pertinente acerca de los rubros que hayan disminuido o gastado el capital principal de la empresa.

- Vincular y analizar flujos de efectivos actuales y pasados para generar nuevos reportes y análisis eficientes.
- Entender en que capacidad se encuentra la empresa para poder afrontar cada una de sus obligaciones
- Ayuda a entender cuáles serían las mejores opciones para poder tomar decisiones oportunas de inversión para el capital resultante. (Castro J. , Corponet, 2015, p. 4)

En otras palabras, el estado de flujo de efectivo busca demostrar de manera clara y coherente la información acerca del control de dinero que se está generando dentro del negocio, así se podrá obtener un informe financiero actual de la misma para evaluar liquidez y solvencia, y así se podrá generar un análisis más acertado de lo que sucede actualmente en el negocio.

Métodos

Para poder presentar cada una de las actividades operacionales de la empresa existen solo dos formas o métodos reconocidos.

- **Método directo:** Este método se justifica en la presentación de los componentes de entradas y salidas brutas de efectivo de operación, el cuál según las características de pagos y de cobranza se ve reflejado el flujo neto de efectivo que proviene de cada una de las actividades operacionales.
- **Método indirecto:** Se utiliza para presentar una sistematización de la utilidad con el efectivo proveniente de las actividades operativas del período. Presentando así cuales son los movimientos del efectivo que se dan consigo para la adaptación de la utilidad de manera indirecta. (IFRS T, 2012)

En base a lo detallado en lo anterior se puede denotar que la diferencia más grande entre los métodos directo e indirecto se da en los flujos de efectivo de cada actividad operacional, debido a que en su forma directa los flujos operacionales se introducen los importes como el efectivo pago a proveedores y el efectivo de los clientes, caso opuesto que ocurre con el

método indirecto ya que en este se muestra a la utilidad neta seguida de los ajustes necesarios para convertir el ingreso total neto a la cantidad de efectivo de actividades de utilidad.

Clasificación del flujo de efectivo

Según Sanjuan (2014) la clasificación de los movimientos de efectivo se realiza en base a tres corrientes monetarias.

- **Actividades de operación:** Se refiere a las corrientes de efectivo (cobros y pagos) derivadas de la actividad principal de la empresa con la cual genera ingresos y gastos.
- **Actividades de inversión:** Se refiere a lo relacionado con los recursos financieros tales como pagos derivados de la adquisición de activos no corrientes (inmovilizado intangible, materiales, inversiones inmobiliarias) así como los cobros derivados de la enajenación, amortización o vencimiento.
- **Actividades de financiamiento:** Se refiere a la obtención de recursos financieros tales como cobros procedentes de la adquisición por terceros o de recursos concedidos por entidades financieras, así como los pagos realizados por la amortización o devolución de los mismos. (p.4)

Según el análisis que se pudo estipular en base a los párrafos anteriores la finalidad del estado de flujo de efectivo es demostrar de una forma concisa las variaciones que se han generado debido al movimiento del efectivo durante en un segmento de tiempo determinado frente a las actividades de operación, inversión y financiamiento. En cuanto a cada una de las actividades de operación se refiere, su finalidad es constituir fuentes de entradas ordinarias para el negocio, en cuanto a las actividades de inversión se refiere estas van dirigidas netamente a la adquisición de activos a largo plazo y en el caso de las actividades de financiamiento, estas producen en el cambio del capital propio del negocio como tal.

Ingresos y egresos

Según la NIC (2009) un ingreso se define como la entrada bruta de beneficios económicos, que se producen a lo largo de un periodo contable, surgidos en el curso de las actividades ordinarias de una entidad, siempre y cuando que su origen no provenga de las aportaciones de los propietarios o socios de ese patrimonio.

De acuerdo con Gil (2015) se comprende como un ingreso a aquellas entradas que aumenten las ganancias que se incrementan al total del presupuesto de un negocio. Hablando en términos más amplios al tema, los ingresos son los caracteres tanto económicos como no económicos que se engloban y generan un proceso de consumo y de ganancia.

Debido a lo expuesto en párrafos anteriores se puede determinar el ingreso como el incremento en el patrimonio neto de una entidad, obteniendo un conjunto de ganancias que se presentan de forma monetaria y no monetaria.

Díaz (2018) en términos financieros define egresos como toda salida de dinero que se produzca en una empresa, es, por lo tanto, la salida de recursos financieros con el fin de cumplir un compromiso de pago, a su vez haciendo referencia a los gastos e inversiones.

Según Salazar (2017) los egresos hacen referencia a los gastos e inversiones, mientras que el gasto supone un desembolso monetario ya sea este por un movimiento de caja o bancario aumentando las posibles pérdidas en el marco contable se puede denominar egreso a la salida del dinero de una empresa representada mediante débito o crédito.

En base a lo detallado anteriormente se puede destacar la participación del estado de flujo de efectivo como un papel vital en el control de efectivo y sus equivalentes, puesto que es una herramienta que permite supervisar de manera continua las entradas y salidas de dinero que luego van a ser base para una buena planificación y ayuda en la toma de decisiones de la gerencia dentro de la entidad, claro está, que para que existan

oportunidades de crecimiento los ingresos deben superar a los egresos ya que estos garantizaran la obtención de un rentabilidad estable.

Razones financieras

Son una herramienta que buscan evaluar la situación económica por la cual está pasando la empresa. También conocidos como indicadores financieros, estas se basan en los estados financieros de la empresa cuya importancia radica en generan un análisis profundo de la entidad y su capacidad para responder ante las obligaciones. (Ospina, 2020)

Según Riquelme (2020) estas se clasifican en diferentes grupos y cada uno de ellos evalúa un elemento distinto de la estructura financiera dentro de una empresa:

Razones de liquidez

Capital neto de trabajo

Capital neto de trabajo = Activo corriente – Pasivo corriente
(Riquelme, 2020).

Índice de solvencia

Índice de solvencia = Activo corriente / Pasivo corriente (Riquelme, 2020).

Prueba acida

Prueba acida = (Activo corriente – Inventarios) / Pasivo corriente
(Riquelme, 2020).

Rotación de inventario

Rotación de inventario = Costo de mercancías vendidas / Promedio de inventarios (Riquelme, 2020).

Rotación de cartera

Rotación de cartera = Ventas a crédito / Promedio de cuentas por cobrar (Riquelme, 2020).

Rotación de cuentas por pagar

Rotación de cuentas por pagar = compras a crédito/ promedio de cuentas por pagar (Riquelme, 2020).

Razones de endeudamiento**Razón de endeudamiento**

Razón de endeudamiento = Pasivo total / Activo total (Riquelme, 2020).

Razón pasivo capital

Razón pasivo capital = Pasivo a largo plazo / Capital (Riquelme, 2020).

Razones de rentabilidad**Margen bruto de utilidad**

Margen bruto de utilidad = (Ventas – Costo de ventas) / Ventas (Riquelme, 2020).

Margen de utilidades operacionales

Margen de utilidades operacionales = Utilidades operacionales / Utilidad total (Riquelme, 2020).

Margen neto de utilidades

Margen neto de utilidades= Ingresos netos / Utilidad total (Riquelme, 2020).

Rotación de activos

Rotación de activos = Ventas totales / (Inventario inicial + Inventario final) / 2 (Riquelme, 2020).

Rendimiento de inversión

Rendimiento de inversión = Utilidad neta después del impuesto / Total de activos (Riquelme, 2020).

Rendimiento del capital común

Rendimiento del capital común= (Utilidades netas – Dividendos preferentes) / Capital contable – Capital preferente (Riquelme, 2020).

Utilidad por acción

Rendimiento del capital común = (Utilidades netas – Dividendos preferentes) / Numero de acciones ordinarias al final del periodo (Riquelme, 2020).

Razones de cobertura**Cobertura total pasivo**

Cobertura total del pasivo= Ganancias antes de intereses e impuestos / Intereses más abonos al pasivo principal (Riquelme, 2020).

Razón de cobertura total

Razón de cobertura total= Utilidades antes de pagos de arrendamientos, intereses e impuestos / Intereses + abonos al pasivo principal + pago de arrendamientos (Riquelme, 2020).

En otras palabras, las razones financieras resultan de mucha utilidad a la hora de dar la mayor cantidad de información posible acerca de la empresa, a su vez es de vital utilidad para las personas o entidades en busca de relaciones comerciales en el caso de los proveedores, inversionistas o incluso entidades encargadas de otorgar créditos.

Control interno

El Control Interno es un proceso que se ejecuta mediante la participación activa tanto de la gerencia como de los colaboradores de la compañía, diseñado con el propósito de dar seguridad a sus objetivos operacionales y el cumplimiento de los mismo de manera eficaz. (Acosta, 2020)

En otras palabras, el control interno es aquel que busca la participación conjunta de la compañía cumpliendo así de manera efectiva con sus objetivos ya fijados, facilitando la operatividad de cada una de sus áreas a manera interna y a su vez fortaleciendo la responsabilidad de sus directivos y trabajadores en la misma medida.

Dimensiones del control interno

De acuerdo con Romero (2012) el control interno consta de cinco dimensiones interrelacionadas, que se derivan de la forma como la administración maneja el ente, y están integrados a los procesos administrativos, los cuales se clasifican como:

- **Ambiente de Control:** Consiste en el establecimiento de un entorno que se estimule e influencie la actividad del personal con respecto al control de sus actividades.
- **Evaluación de Riesgos:** Es la identificación y análisis de riesgos relevantes para el logro de los objetivos y la base para determinar la forma en que tales riesgos deben ser mejorados.
- **Actividades de Control:** Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las

actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.

- **Información y Comunicación:** Están diseminados en todo el ente y todos ellos atienden a uno o más objetivos y control. De manera amplia, se considera que existen controles generales y controles de aplicación sobre los sistemas de información.
- **Supervisión y Seguimiento:** La gerencia debe llevar a cabo la revisión y evaluación sistemática de los componentes y elementos que forman parte de los sistemas de control.

En base a lo detallado anteriormente se puede determinar que las dimensiones del control interno son de suma importancia ya que al encontrarse interconectadas entre si permiten el cumplimiento eficaz tanto de los objetivos ya establecidos como de los procesos operativos y administrativos, proporcionando un exhaustivo acompañamiento de los procesos lo cual a su vez ayuda a identificar los riesgos que están afectando a la compañía.

Control de los ingresos y egresos

El control de los ingresos y egresos para una empresa o microempresa consta de la optimización de un presupuesto, debido a que si se desea conocer cuál es la rentabilidad de las actividades económicas debe ser generado con claridad y eficacia, comportándose como un factor clave a la hora del mismo. El debido control constante es el que permite adelantarse a los hechos y planificar con antelación los debidos cambios a realizarse antes de que estos hechos puedan afectar considerablemente a la rentabilidad final del negocio como tal. (Canive y Balet, 2019)

De acuerdo con Tormo (2017) el control de ingresos y egresos se da a partir del reconocimiento y clasificación de los mismos que consta de los siguientes pasos:

- Realizar el registro diario y de forma detallada de los mismos, este debe contener información tal como las cantidades que ventas,

cobros, cliente, la forma de pago, las devoluciones y demás características relevantes.

- Revisar todos los ingresos y egresos para distinguir que gastos son indispensables y cuales son innecesarios, y proceder a prescindir de estos últimos.
- A su vez, buscar alternativas menos costosas para aquellos egresos que sean susceptibles de ello.
- Convertir parte de los egresos fijos que no podamos eliminar en variables con el fin de suavizar nuestra estructura de precio.
- Por último, proveer de una provisión cuando existan gastos ordinarios para poder hacer frente a esas situaciones y contar con los recursos suficientes.

En otras palabras, el control de los ingresos y egresos le permiten a la empresa tener un constante acercamiento con sus actividades económicas permitiéndole así tomar medidas que garanticen un proceso óptimo de las entradas y salidas y evitar posibles riesgos futuros que afecten de manera significativa a la compañía.

FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Normas Internacionales de Información Financiera

Las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) son el conjunto de estándares internacionales de contabilidad promulgadas por el International Accounting Standards Board (IASB), que establece los requisitos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar sobre las transacciones y hechos económicos que afectan a una empresa y que se reflejan en los estados financieros. (IFRS N. , 2001)

Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros

con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. (Nisniff, 2009)

NIC 1 Presentación de estados financieros

La NIC 1 se aplicará para preparar y presentar los estados financieros con propósito de información general. Esta norma se aplicará de igual forma a todas las empresas, incluyendo las que presenten estados financieros consolidados (NIIF 21) y las que presenten estados financieros separados. (NIC 27) (NIC, 1997)

Los estados financieros con propósitos de información general son aquéllos que pretenden cubrir las necesidades de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros con propósito de información general comprenden aquellos que se presentan de forma separada, o dentro de otro documento de carácter público, como el informe anual o un folleto o prospecto de información bursátil. (NIC, 1997)

NIC 7 Estado de flujo de efectivo

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición. El objetivo de esta Norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una entidad mediante un

estado de flujo de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según que procedan de actividades de operación, de inversión y de financiación. (NIC, 1992)

Ley De Régimen Tributario Interno

Impuesto a la renta

Normas generales

Art. 1.- Objeto del impuesto. - Establece el impuesto a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras, de acuerdo con las disposiciones de la presente Ley.

Art. 2.- Concepto de renta. - Para efectos de este impuesto se considera renta:

- 1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios.
- 2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley. (LRTI, 2004)

Ingresos de fuente ecuatoriana

Art. 8.- Ingresos de fuente ecuatoriana. - Se considerarán de fuente ecuatoriana los siguientes ingresos:

- 1.- Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otras de carácter económico realizadas en territorio ecuatoriano, salvo los percibidos por personas naturales no residentes en el país por servicios ocasionales prestados en el Ecuador, cuando su remuneración u honorarios son pagados por sociedades extranjeras y forman parte de los ingresos percibidos por

ésta, sujetos a retención en la fuente o exentos; o cuando han sido pagados en el exterior por dichas sociedades extranjeras sin cargo al gasto de sociedades constituidas, domiciliadas o con establecimiento permanente en el Ecuador. Se entenderá por servicios ocasionales cuando la permanencia en el país sea inferior a seis meses consecutivos o no en un mismo año calendario.

- 2.- Lo que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades desarrolladas en el exterior, provenientes de personas naturales, de sociedades nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o de entidades y organismos del sector público ecuatoriano.
- 3.- Las utilidades provenientes de la enajenación de bienes muebles o inmuebles ubicados en el país. (LRTI, 2004)

Depuración de los ingresos

Art. 10.- Deducciones. - En general, con el propósito de determinar la base imponible sujeta a este impuesto se deducirán los gastos e inversiones que se efectúen con el propósito de obtener, mantener y mejorar los ingresos de fuente ecuatoriana que no estén exentos. En particular se aplicarán las siguientes deducciones:

- 1.- Los costos y gastos imputables al ingreso, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente.
- 2.- Los intereses de deudas contraídas con motivo del giro del negocio, así como los gastos efectuados en la constitución, renovación o cancelación de las mismas, que se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta que cumplan los requisitos establecidos en el reglamento correspondiente. No serán deducibles los intereses en la parte que exceda de la tasa que sea definida mediante Resolución por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, así como tampoco los intereses y costos financieros de los créditos externos no registrados en el Banco Central del Ecuador. (LRTI, 2004)

Contabilidad y estados financieros

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. - Todas las sociedades están obligadas a llevar contabilidad y declarar los impuestos con base en los resultados que arroje la misma. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas cuyos ingresos brutos del ejercicio fiscal inmediato anterior, sean mayores a trescientos mil (USD \$. 300.000) dólares de los Estados Unidos, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos. Este monto podrá ser ampliado en el Reglamento a esta ley.

Art. 21.- Estados financieros. - Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios. (LRTI, 2004)

Declaración y pago del IVA

Art. 67.- Declaración del impuesto. - Los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas, salvo de aquellas por las que hayan concedido plazo de un mes o más para el pago en cuyo caso podrán presentar la declaración en el mes subsiguiente de realizadas, en la forma y plazos que se establezcan en el reglamento. (LRTI, 2004)

Reglamento turístico de alimentos y bebidas

Art.13.- De la Constitución de la República del Ecuador reconoce y garantiza el derecho al acceso seguro y permanente a alimentos sanos;

Art.52.- De la Constitución de la República del Ecuador, señala que las personas tienen derecho a disponer de bienes y servicios de óptima calidad y a elegirlos con libertad, así como a una información precisa y no engañosa sobre su contenido y características. (Reglamento turístico de bebidas y alimentos , 2018)

VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable independiente. - Flujo de efectivo

Un flujo de efectivo es considerado como todo aquel movimiento de efectivo que se desarrolla dentro de un negocio, esta es la manera en la que se crea y se aprovecha el dinero durante el proceso de operaciones de la empresa. Hay un proceso económico en el cual sale efectivo directo de la empresa a lo cual se lo puede denominar como costo de producción de bienes o servicios que se intercambian a un consumidor del mismo por una determinada suma monetaria la cual genera o debería generar una rentabilidad para la empresa o en este caso, la micro empresa. (Castro J. , 2015)

Variable dependiente. – Control de los ingresos y egresos

El control de las entradas y salidas de dinero de un negocio se da a través de la optimización de un presupuesto generado por la empresa, el cual se convierte en un factor clave para entender cuál es el nivel de rentabilidad que se podría obtener dentro del negocio con cada decisión tomada. Este control constante le brinda a la empresa una oportunidad para anticiparse a cambios y formular propuestas antes de que estas afecten a sus beneficios finales. (Canive y Balet, 2019)

DEFINICIONES CONCEPTUALES

Dinero. - “El dinero es un conjunto de activos de una economía que las personas regularmente están dispuestas a usar como medio de pago para comprar y vender bienes y servicios” (Banxicoeduca, 2015).

Efectivo. - “Se habla de efectivo al estado en el que el dinero puede encontrarse en el ámbito económico en curso legal, pudiéndose contar con ello en el corto plazo para asumir distintas obligaciones de pago” (Galán, 2019).

Transacciones. - “Es la operación de distinto tipo que se lleva a cabo entre dos o más partes y que implica el intercambio de bienes o servicios a cambio del correspondiente capital” (García, 2018).

Ingresos.- “Se denomina ingreso al incremento de los recursos económicos que presenta una organización, una persona o un sistema contable, y que constituye un aumento del patrimonio neto de los mismos” (Reffino, 2020).

Egresos. - “Se comprende como egresos a aquellas salidas de dinero o a las partidas de descarga” (Yirida, 2020).

Flujo de efectivo. - “Se entiende como flujo de efectivos a los movimientos de dinero tanto de entrada como de salida que posee una empresa, según se lo demuestre en la presentación de sus resultados” (IG, 2003).

Operación. - “Son acotaciones que provienen de las operaciones principales y de las ordinarias del negocio, un ejemplo claro de estos puede ser: el cobro por la venta de un bien o incluso la resolución por prestar un servicio” (Moncayo, 2016).

Inversión. - “Las inversiones son colocaciones de dinero realizadas con el ánimo de obtener una renta u otro beneficio explícito o implícito y que no forman parte de los activos dedicados a la actividad principal del ente” (Jauregui, 2014).

Financiamiento. - “Es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos. Así, dichos recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones” (Westreicher, 2011).

Deuda. - “La deuda es una obligación que se genera cuando un determinado personaje pide algo, a cambio de una remuneración o beneficio que se tiene que entregar según las pautas establecidas a los acreedores”(Carreira, 2011).

Capital. - “El capital económico se define como la suma de los recursos propios que se necesitan para producir ganancias” (Montano, 2019).

Utilidad. - “En cuanto al aspecto contable se refiere, se puede denominar la utilidad como aquella diferencia existente entre los ingresos y los gastos que se obtuvieron en un negocio durante un promedio de tiempo determinado, generando de esta manera una rentabilidad económica o una ganancia” (Significados.com, 2017).

Rentabilidad. - “Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas” (Sevilla, 2019).

Corto plazo. - “Aquel período temporal dentro de un horizonte igual o inferior a 12 meses, es decir, un año” (Iberley, 2017).

Largo plazo. - “La definición del término de largo plazo suele depender de la actividad que se realice en una empresa determinada, aun que usualmente se refiere a un periodo comprendido mayor a 12 meses” (Rodriguez, 2015).

Gasto. - “Se considera como un gasto a una salida de dinero que se genera por la compra de un servicio o la adquisición de un producto determinado” (Garzon, 2018).

Activo. - “Los activos son los bienes, derechos y otros recursos económicos que poseen las empresas y que son susceptibles de convertirse en beneficios o aportar un rendimiento económico a la compañía” (Caurin, 2016).

Pasivo. - “Se puede considerar como pasivo a aquellas obligaciones contractuales que posee un sujeto o una empresa, en cuanto al pago de

una determinada cantidad de dinero se refiere Son las obligaciones de pago de dinero prestación futura de servicios” (Bernstein, 1995).

Patrimonio. - “Es aquel que comprende el conjunto de bienes o derechos pertenecientes a una persona (física o jurídica) a disposición inmediata o diferida, así como las cargas que lo agravan” (Ruso, 2015).

Recursos. - “Se puede denominar como recursos a la lista de activos que posee un negocio para poder ejercer sus actividades comerciales y poder cumplir con cada uno de sus objetivos, se los puede considerar como bienes o servicios utilizables para el desarrollo de las labores organizacionales” (Chiavenato, 1999).

Amortización. - “La amortización es uno de los gastos deducibles que permiten el cálculo del beneficio que sirve como base imponible para el impuesto de sociedades” (Parra y Lloret, 2004).

Ventas. - “Hace referencia a la transacción que se produce cuando una empresa saca o entrega bienes y servicios fruto de su actividad empresarial a cambio de un precio concreto” (Varela, 2019).

Compras. - “Es la acción mediante la que un agente (el comprador), adquiere un bien o servicio de otro agente (el vendedor), a cambio de una contraprestación monetaria o en especie” (Morales, 2019).

Impuestos. - “El impuesto es una clase de tributo, que crea y obliga a pagar el Estado para poder sustentarse, tiene la característica particular de no requerir contraprestación directa, es decir, a diferencia de otros tributos no podemos exigir nada a cambio tras pagarlo” (Gil F. C., 2012).

Ganancias. - “Conocida como beneficio monetario que implica el resto económico del que un actor se beneficia como resultado de realizar una operación financiera” (Bembibre V. , 2009).

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

PRESENTACION DE LA EMPRESA

Breve reseña histórica de la microempresa Jungla ec.

Jungla ec es una microempresa joven en el mercado, cuyo giro de negocio se fundamenta en la venta de comida rápida como: hamburguesas, papas fritas, asados, tacos, entre otros, el cual está regulado por el ministerio de salud y el ministerio de turismo, ubicado en la ciudad de Guayaquil provincia del Guayas. Fundado el 19 de abril del año 2018 e inscrito esa misma fecha según el número de Ruc 0957241904001 por el señor Carlos José Balseca Jiménez quien es propietario y representante legal de la organización, dicho negocio surge a partir de la idea innovadora de generar un ambiente rustico en el cual se pueda degustar de un menú variado de comida rápida y a su vez de una estancia acogedora.

Este negocio tiene como objetivo social el generar un modelo de ventas rentable que sirva para poder emprender nuevos proyectos y mecanismos sociales que ayuden a los nuevos emprendedores y jóvenes de bajos recursos a obtener información financiera pertinente que los ayude en su camino hacia el desarrollo de una vida mejor.

Misión

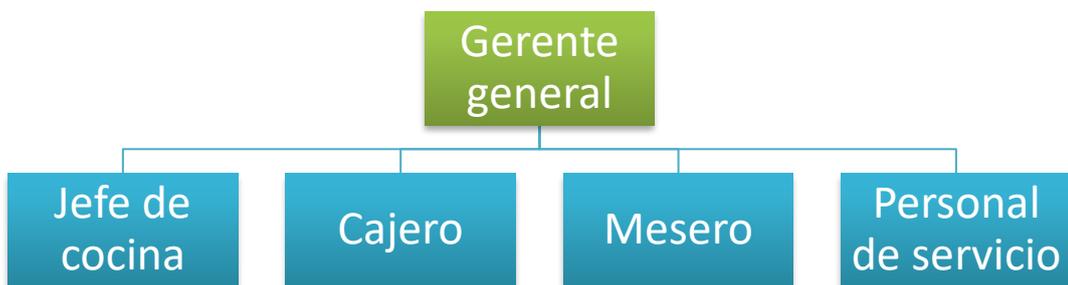
Somos un negocio de comida rápida, enfocado no solo en la venta de productos alimenticios, sino que también en la venta de un servicio de calidad y una experiencia divertida y única que el consumidor pueda disfrutar.

Visión

Llegar a la mente de los ciudadanos guayaquileños innovando en sabor, calidad y presentación de alimentos.

Estructura organizativa microempresa Jungla ec., Principales áreas.

Figura 3. Organigrama microempresa Jungla ec



Elaborado por: Alay Karen, 2020

Plantilla total de trabajadores

Cuadro 1. Plantilla colaboradores Jungla ec.

Cargo ocupacional	Cantidad
Gerencia	1
Cocina	1
Caja	1
Mesero	1
Personal de Servicio	1
Total	5

Elaborado por: Alay Karen, 2020

Clientes, proveedores y competidores más importantes

Los clientes de la Jungla ec., presentan las siguientes características de segmentación.

- **Segmentación geográfica:**
Ciudad: Guayaquil
Clima: transicional
Superficie: 347 km²
Habitantes: 1930575
Densidad del área 21 258 hab./km²
- **Segmentación demográfica:**
Edad: entre los 17 y los 47 años
Sexo: masculino y femenino
Estado civil: indiferente
- **Segmentación psicológica:**
Personalidades: personas dispuestas a disfrutar de un ambiente distinto, que les llame la atención lo novedoso, personas dispuestas a pasar el tiempo en familia y amigos.
- **Segmentación sociocultural:**
Clase social: media y alta
Religión: indistinta
- **Segmentación relacionada al uso:**
Tasa de uso: consumidores que puedan disfrutar los productos y el servicio de manera recurrente
Lealtad a la marca: alta
- **Segmentación por la situación de uso:**
Tiempo: que los productos puedan ser consumidos como cena, específicamente entre las 18h00 pm y las 22h00 pm

Cuadro 2.**Proveedores Jungla ec.**

Proveedor	Descripción
Super mercado Fernández	Chuletas, costillas
Super mercado La Española	Lechuga orgánica, hielos, carnes molida
Pepsi	Bebidas gaseosas, energizantes y aguas
Panadería De Corazón	Pan de colores, con oréganos, palanquetas
Negocios del Mercado Sauces 9	Vegetales y complementos de hamburguesas
Local Don Pepe	Vegetales y complementos de hamburguesas
Distribuidora de plásticos DEXLER	Envases, servilletas, fundas, vasos plásticos, brochetas de madera, tarrinas
Pronaca	Pollo
El Sabrosón	Chorizos
La Vianesa	Tocino
Carnicería Martha	Carne

Elaborado por: Alay Karen, 2020

Competidores Jungla ec.**Competencia directa**

Se ha logrado identificar como competencia directa a varios locales los cuales tienen un giro o un modelo de negocios muy similar al que establece la microempresa.

Entre dichos locales se encuentran los siguientes:

- El jefe
- Coccocho Burguer
- Bendito Chef
- Foccacia
- 058 street food
- Manzoku RestoAnime. (ánime)
- GeekDom (lugar milenial)
- Galería Café 1800 (cafetería con temática antigua)
- Mr Joy
- Jaque latte

Este es un listado con aquella competencia directa encontrada a lo largo de guayaquil, cabe señalar que esta es una competencia directa debido a que son negocios o emprendimientos que han llevado un modelo de negocios similar, al ofrecer al consumidor un restaurant con temática diversa, además de alimentos similares.

Competencia indirecta

Como competencia indirecta se puede mencionar a aquellos negocios de comida rápida que a pesar de no llevar el mismo modelo de negocio pueden constituir una gran competencia, como ejemplo de esto según las investigaciones realizadas se puede mencionar a:

- Kfc
- Mc donalds
- Carls junior
- Sub way

Los detallados anteriormente son establecimientos que ya son empresas muy bien posicionadas a nivel global y con un poder de competencia enorme, pero que al mismo tiempo se encuentran como competencia indirecta debido a que no poseen el mismo modelo de negocios ni mucho menos podrán entender la mente del consumidor ecuatoriano al 100%, ya que son negocios oficialmente constituidos a nivel internacional y funcionan bajo otros mecanismos.

Principales productos o servicios

- Hamburguesas
- Tacos
- Asados (carne / pollo / chuleta / costillas)
- Arroz blanco y menestra
- Moro y menestra
- Papas fritas
- Bebidas
- Choripanes

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Según Kerlinger (2002) “Fundamentalmente se denomina diseño de investigación a la estrategia y estructura de un estudio, con la finalidad de poder obtener respuestas claras ante preguntas del estudio” (p.83).

En otras palabras, el diseño de investigación se refiere a un plan ejecutable cuyo objetivo es responder a todas las interrogantes del investigador a manera de resolver un problema de investigación planteado en el estudio.

Tipos de investigación

Investigación exploratoria

Sampieri (1996) indican que los estudios exploratorios tienen por objeto esencial:

Familiarizarnos con un tópico desconocido o poco estudiado o novedoso. Esta clase de investigaciones sirven para desarrollar métodos a utilizar en estudios más profundos. De hecho, una misma investigación puede abarcar fines exploratorios, en su inicio, y terminar siendo descriptiva, correlacional y hasta explicativa: todo según los objetivos del investigador. (p.26)

La investigación exploratoria es aquella utilizada para estudiar un problema aún no definido, es decir, que es desconocido por lo cual son sus resultados poco concluyentes los que constituyen una visión aproximada de dicho problema de estudio.

Investigación descriptiva

De acuerdo con Sabino (1992) “la investigación de tipo descriptiva trabaja sobre realidades de hechos, y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Para la investigación descriptiva, su preocupación primordial radica en descubrir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos” (p.47).

Tal como lo manifiesta el autor, la investigación descriptiva busca aspectos muy puntuales de la realidad, mediante conclusiones específicas y enfáticas destinadas a exaltar las características del problema u objeto en cuestión y no indagar más allá de lo necesario.

Investigación correlacional

Según Cancela, Cea, Galindo y Valilla (2010) la investigación correlacional pretende:

Visualizar cómo se relacionan o no se relacionan o vinculan diversos fenómenos entre sí, cómo se comporta una variable conociendo el comportamiento de otra variable relacionada. Busca evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o el grado de relación entre dos variables. (p.8)

La investigación correlacional básicamente mide el comportamiento de dos o más variables, estableciendo cierto grado de correlación, dimensionando como influye una variable sobre otra.

Investigación explicativa

Arias (2006), describe la investigación explicativa, en su libro “El Proyecto de Investigación” Introducción a la metodología científica, como:

La investigación explicativa se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa-efecto. En este sentido, los estudios explicativos pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de la hipótesis. Sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos. (p.34)

En otras palabras, la investigación explicativa incumbe de manera más puntual en aspectos relevantes de un hecho o fenómeno, esto con la intención de proporcionar información más detallada de un tema de estudio en el que existen detalles limitados.

Métodos y técnicas de investigación

Método inductivo

Rivas (1995) en su libro “Manual de Investigación Documental” nos ofrece el siguiente concepto de método inductivo:

El método inductivo consiste en la generalización de hechos, prácticas, situaciones y costumbres observadas a partir de casos particulares. Tiene la ventaja de impulsar al sujeto investigador, o investigador y ponerlo en contacto con el sujeto investigado u objeto de investigación. El camino va de la pluralidad de objetos a la unidad de conceptos. (p.27)

Tal como lo manifiesta el autor el método inductivo procede de la observación detallada de un hecho o fenómeno en particular cuyo objetivo es entablar un acercamiento del investigador con el hecho o fenómeno a investigar para luego proceder a dar conclusiones de manera generalizada

Método deductivo

Según Pérez y Merino (2008) el método deductivo es un método científico el cual entiende que la conclusión se encuentre de forma implícita en los

fundamentos básicos, es decir, son el resultado de parámetros reales y el entendimiento válido, es decir, no existe forma de que una conclusión sea falsa. (p.13)

En otras palabras, el método deductivo va de lo general a lo particular, se emplea para deducir conclusiones lógicas y específicas, argumentando sobre el fenómeno o hecho de investigación.

Método analítico

Nirian (2018) “el método analítico es un método de investigación que se desprende del método científico y es utilizado en las ciencias naturales y sociales para el diagnóstico de problemas y la generación de hipótesis que permiten resolverlos” (p.2).

En base a lo que manifiesta en autor, el método analítico se da a partir de la desmembración de un fenómeno o hecho, proceso que requiere de observación constante para la generación de hipótesis que dan paso a nuevas teorías en relación al estudio del mismo.

Método sintético

De acuerdo con Pacheco (2019) “el método sintético es un proceso de análisis de razonamiento que busca la forma de reconstruir un acontecimiento de manera resumida, valiéndose de los diferentes elementos fundamentales que estuvieron presentes en el desarrollo del acontecimiento” (p.4).

Según lo mencionado anteriormente por el autor, el método sintético es aquel que le permite al investigador hacer un resumen de un fenómeno o hecho ya conocido sacando lo más relevante e importante de ello.

Método matemático

Roldán (2020) “el método matemático es la personificación más resumida, a través de procesos matemáticos, en base a la relación estrecha existente entre dos o más variables de estudio.” (p.3).

Dicho de otra manera, el método matemático sirve para analizar la relación entre dos o más variables, utilizado para entender un fenómeno o hecho de diferente índole dependiendo del objeto de estudio, todo esto mediante funciones matemáticas que evalúan los efectos de la misma y dan conclusiones determinadas sobre el objeto que se investiga.

Método estadístico

González (2009) “el método estadístico, parte de la observación de un fenómeno, y como no puede siempre mantener las mismas condiciones predeterminadas o a voluntad del investigador, deja que actúen libremente, pero se registran las diferentes observaciones y se analizan sus variaciones” (p.1).

En resumen, el método estadístico consiste en el manejo de datos cualitativos y cuantitativos que parten de la observación y cuyos datos tienen el propósito de comprobar las variaciones de un determinado fenómeno o hecho de investigación.

Técnicas e instrumentos de investigación

Observación

Según Ferrer (2010) gran parte del acervo de conocimientos que constituye la ciencia ha sido lograda mediante la observación. Es una herramienta muy importante que consiste en observar un hecho y registrarlo para poder generar un análisis luego de la recopilación de la información. La observación es un elemento primordial de cada investigación que se desee realizar, ya que en esta herramienta y/o habilidad se basa el autor para poder obtener la mayor cantidad de datos necesarios.

La observación consiste en analizar un fenómeno o hecho de estudio, describiendo y explicando su comportamiento en base a la obtención de datos confiables, los que luego ayudaran a dar conclusiones veraces y a deducir el objeto.

Análisis documental

De acuerdo con Dulzaides y Molina (2004) el análisis documental es una forma de investigación técnica.

Un conjunto de operaciones intelectuales, que buscan describir y representar los documentos de forma unificada sistemática para facilitar su recuperación. Comprende el procesamiento analítico- sintético que, a su vez, incluye la descripción bibliográfica y general de la fuente, la clasificación, indización, anotación, extracción, traducción y la confección de reseñas. (p.3)

En otras palabras, el análisis documental está encaminado a la presentación de documentos y su contenido con la finalidad de transformar dichos documentos en herramientas de trabajo que sirvan de soporte en el análisis del objeto de estudio.

PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

- Diagnosticar el estado actual del flujo de efectivo que se realiza en la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil.
- Proponer mejoras al flujo del efectivo para contribuir al control de los ingresos y egresos de la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

Durante el desarrollo del presente capítulo se analizarán cada uno de los datos recopilados con respecto al flujo de efectivo de la micro empresa jungla ec., con la finalidad de cumplir con los objetivos específicos establecidos al inicio del proyecto de investigación.

Objetivo específico 2:

Diagnosticar el estado actual del flujo de efectivo que se realiza en la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil.

- Se ha evidenciado que existe una contabilidad desorganizada ya que no se efectúan el registro de los ingresos y egresos de manera regular y muchos de estos no se contabilizan, lo que afecta de manera significativa a los resultados obtenidos por el flujo de efectivo en cuanto a las ventas, pagos, ganancias y nómina se refiere, lo que provoca que en muchas ocasiones los libros financieros internos de la micro empresa reflejen pérdida económica.
- La microempresa presenta una insuficiencia de ingresos, esto se debe a que no se rastrean de forma correcta el mismo, por lo cual no se pueden identificar ciertas oportunidades de crecimiento.
- Aparición de ciertos gastos innecesarios que se dan a partir de la falta de planificación ya que no cuentan con una proyección futura de los mismos que les permita responder de forma efectiva y eficiente a gastos realmente necesarios.
- Deudas debido a que no se lleva un control exhaustivo de los ingresos y egresos de la microempresa, esto ha ocasionado que existan deudas que no se puedan cumplir en los tiempos establecidos afectando así a la imagen y reputación de la misma,

- puesto que no se cumple con los pagos a proveedores y demás costos de producción.
- Al no existir una planificación adecuada de los gastos y un registro correcto de los ingresos, no existe la posibilidad de generar de manera eficiente un colchón económico que pueda sostener la liquidez económica de la empresa en casos de alto riesgo.

A continuación, se presenta el estado de flujos de efectivo realizado por la micro empresa jungla ec., el cual comprende el periodo 2020, con la finalidad de ser analizado e interpretado según corresponde.

De acuerdo con Burguillo (2020) un flujo de efectivo puede en teoría también ser definido como una variación entre los ingresos y los egresos económicos en un segmento de tiempo, y sus datos permiten medir la salud económica de una micro empresa o empresa en general, crea previsiones, mejora las gestiones financieras, brinda mayor información para tomar mejores decisiones financieras para así mejorar la rentabilidad de un negocio, empresa o microempresa.

Existen algunos métodos o formas que se utilizan para la explicación de las actividades de operación dentro de un estado de flujo de efectivo:

- **Método directo:** Este método se justifica en la presentación de los componentes de entradas y salidas brutas de efectivo de operación, el cuál según las características de pagos y de cobranza se ve reflejado el flujo neto de efectivo que proviene de cada una de las actividades operacionales.

Cuadro 3.

Flujo de efectivo de la JUNGLA EC

JUNGLA EC												
FLUJO DE EFECTIVO												
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020												
(EXPRESADO EN \$)												
MESES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
RESUMEN DEL EFECTIVO												
SALDO INICIAL	95,00	201,85	380,96	-168	-959,52	-501,26	-136,17	57,24	281,42	207,24	12,61	329,63
INGRESOS OPERACIONALES												
VENTAS	2467,89	2723,10	2111,23	1200,30	1597,04	2100,28	2320,56	2513,19	2500,44	2269,45	2650,50	2509,00
OTROS INGRESOS												
TOTAL DE INGRESOS O EFECTIVO RECIBIDO	2467,89	2723,10	2111,23	1200,30	1597,04	2100,28	2320,56	2513,19	2500,44	2269,45	2650,50	2509,00
EGRESOS OPERACIONALES												
MATERIA PRIMA	812,70	896,34	797,03	713,21	600,65	783,89	820,12	784,32	834,79	805,06	875,40	847,55
SUMINISTROS	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00	315,00
SUELDOS Y SALARIOS	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00	810,00
GASTOS DE ARRIENDO	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00	215,00
GASTOS ADMINISTRATIVOS	28,11	27,50	55,00	25,87	74,75	31,00	26,30	26,8	34,67	32,00	23,84	25,13
SERVICIOS BASICOS	85,23	78,30	87,20	80,74	82,9	81,56	76,9	80,65	83,74	79,78	81,63	82,40
TOTAL DE EGRESOS O EFECTIVO PAGADO	2266,04	2342,14	2279,23	2159,82	2098,3	2236,45	2263,32	2231,77	2293,2	2256,84	2320,87	2295,08
FLUJO DE CAJA OPERATIVO	201,85	380,96	-168	-959,52	-501,26	-136,17	57,24	281,42	207,24	12,61	329,63	213,92
FLUJO DE CAJA NETO	201,85	380,96	-168	-959,52	-501,26	-136,17	57,24	281,42	207,24	12,61	329,63	213,92
CAJA INICIAL		201,85	582,81	414,81	-544,71	-1045,97	-1182,14	-1124,9	-843,48	-636,24	-623,63	-294
SALDO CAJA ACUMULADA	201,85	582,81	414,81	-544,71	-1045,97	-1182,14	-1124,9	-843,48	-636,24	-623,63	-294	-80,08

Elaborado por: Alay Karen, 2020

Interpretación

En el estado de flujo de efectivo de la microempresa Jungla ec., del 1 de enero al 31 de diciembre del periodo 2020 se puede observar los ingresos de manera mensual y como estos presentan variaciones de incrementos y decrementos constantes, es decir, son irregulares. En el siguiente análisis observamos la escala de variaciones de los mismos.

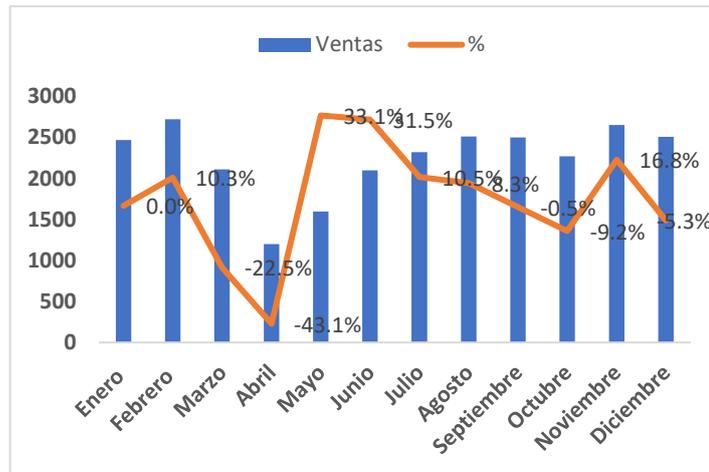
Cuadro 4. Variaciones % Jungla ec

Jungla ec Variación % Ingresos		
Meses	Ventas	%
Enero	2467,89	0,0%
Febrero	2723,10	10,3%
Marzo	2111,23	-22,5%
Abril	1200,30	-43,1%
Mayo	1597,04	33,1%
Junio	2100,28	31,5%
Julio	2320,56	10,5%
Agosto	2513,19	8,3%
Septiembre	2500,44	-0,5%
Octubre	2269,45	-9,2%
Noviembre	2650,5	16,8%
Diciembre	2509,00	-5,3%

Fuente: Jungla ec.
Elaborado por: Alay Karen, 2020

Figura 4.

Variaciones % Jungla ec



Fuente: Jungla ec.

Elaborado por: Alay Karen, 2020

Según los valores expuestos tanto en porcentajes como en cantidades económica en la figura 4, se denota como los ingresos han tenido variaciones muy remarcadas durante el periodo 2020, lo cual se explicará a continuación:

- Hubo un crecimiento de un 10, 3% en cuanto a las ventas del negocio, esto debido a que durante los meses de enero y febrero se realizaron algunas estrategias promocionales que permitieron al negocio incrementar la cantidad de sus clientes y por ende de sus ventas e ingresos económicos.
- Entre la segunda mitad del mes de febrero y la tercera semana del mes de abril las ventas de la micro empresa presentan un declive muy alarmante, el cual represento un bajón del 43% de sus ventas, este declive se produce gracias a que en estas fechas ya había varios rumores y noticias muy impactantes acerca del covid-19 y como este podría afectar al país como tal , incluyendo a su mercado meta, los cuales prefirieron ahorrar su dinero y usarlo solo para lo necesario, dejando de lado el consumo de alimentos extras.
- A partir de la cuarta semana del mes de abril, hasta finales del mes de mayo, las ventas se dispararon de manera paulatina, alcanzando

un incremento del 33,1%, esto se debe a que, a partir de la cuarta semana de abril, la micro empresa ya había implantado su método de servicio por delivery, y motivado por el estrés y la ansiedad de las personas en cuarentena se pudo incrementar las ventas.

- Durante los siguientes meses, las ventas han incurrido en su escala normal, incrementando y decreciendo dependiendo de la situación económica que reflejen los principales consumidores metas y las estrategias de marketing y ventas que se han realizado por parte de la micro empresa, esto, sin contar el incorrecto registro de las cuentas que constan en el flujo de efectivo.

Tomando en cuenta tanto los ingresos como los egresos económicos que reflejaba la microempresa se decidió generar una investigación mucho más a fondo en la cual se permita determinar si cada uno de los valores expuestos en sus flujos de efectivos eran valores cien por ciento confiables o si existía algún fallo en la exposición de los mismos, para lo cual se pidió la autorización del dueño del negocio para analizar el correlativo de las facturas emitidas en la micro empresa ya que en ellos se detallaban los valores reales de las ventas realizadas a lo largo del periodo, y se obtuvieron los siguientes resultados.

Cuadro 5.**Ingresos reales Jungla ec.**

JUNGLA EC DIFERENCIA EN VENTAS 2020												
MESES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS REGISTRADOS	2467,89	2723,10	2111,23	1200,30	1597,04	2100,28	2320,56	2513,19	2500,44	2269,45	2650,50	2509,0
INGRESOS REALES	2726,09	2876,55	2178,76	1486,75	1723,21	2176,01	2447,89	2609,65	2678,21	2311,02	2756,17	2654,1
DIFERENCIA EN INGRESOS	258,20	153,45	67,53	286,45	126,17	75,73	127,33	96,46	177,77	41,57	105,67	145,10

Fuente: Jungla ec.

Elaborado por: Alay Karen, 2020

En base al cuadro presentado anteriormente se puede interpretar que la micro empresa jungla ec., no validaba o registraba de manera coherente y puntual cada uno de sus ingresos o egresos en el flujo de efectivo, ya que, a parte de las facturas de venta, también se encontraron ciertas facturas y retenciones de compra que no habían sido registradas en el flujo de efectivo de manera eficiente y oportuna. En este se muestran los valores reales de ingresos por mes, una vez verificados y analizados en conjunto con las facturas de ventas registradas y las no registradas en el flujo de efectivo físico, lo cual incrementa en cierto porcentaje significativo el valor de sus ingresos y sus utilidades. Cabe recalcar que para obtener datos mucho más verídicos y oportunos se debería analizar de manera mucho más profunda también los egresos no registrados por la micro empresa, pero al tener una contabilidad desorganizada es claro que existen muchísimas facturas de compra que no han sido ni registradas, ni encontradas en los papeles revisados durante la investigación.

En el cuadro 6 se muestra a continuación se presenta un estado de resultados corregido en el cual se incluyen los verdaderos ingresos por ventas directas de la microempresa jungla ec y se anexan también la todos los gastos extras encontrados durante la investigación económica del negocio.

Cuadro 6. Estado de Resultados Integrales

JUNGLA EC ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020 (EXPRESADO EN \$)		
INGRESOS		28624,41
VENTAS REGISTRADAS	26962,98	
VENTAS REALES	1661,43	
(-) COSTOS		
COSTOS DE VENTAS	13351,06	
UTILIDAD BRUTA EN VENTAS		15273,35
(-)GASTOS ADMINISTRATIVOS		13692,00
SUELDOS Y SALARIOS	9720,00	
GASTOS DE ARRIENDO	2580,00	
SERVICIOS BASICOS	981,03	
OTROS GASTOS	410,97	
UTILIDAD OPERACIONAL		1581,35

Fuente: Jungla ec.
 Elaborado por: Alay Karen, 2020

El cuadro mostrado anteriormente presenta el estado de resultados de la micro empresa jungla ec., durante el periodo 2020, estado de resultados que consta de los valores reales, denotando un ingreso total de \$28624,41 y refleja también un gasto total de \$13692, lo cual demuestra que, a pesar de ser un año muy duro con muchas dificultades tanto económicas como laborales la micro empresa pudo obtener una utilidad operacional de \$1.581,35

Plan de mejoras

A continuación, se presenta una estructura de plan de mejoras, la cual se basa en 3 puntos clave que servirán al administrador o dueño del negocio no solo para entender la importancia de la correcta realización y análisis, sino que optimizar los tiempos de desarrollo contable y además permitirá obtener información acerca de programas contables que le permitan ser mucho más eficiente y óptimos con la información financiera.

En esta sección del documento de investigación se pretende responder al objetivo específico 3 antes planteado al inicio del documento, el cual se refiere a:

- “Proponer mejoras al flujo del efectivo para contribuir al control de los ingresos y egresos de la microempresa Jungla ec., ubicada en la ciudad de Guayaquil.”

Cuadro 7.**Plan de mejoras Jungla**

#	¿Qué?	¿Por qué?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Quién?	¿Dónde?
1	Estructurar y ofrecer una capacitación del correcto manejo de la contabilidad y el flujo de efectivo dentro de una microempresa.	Es de suma importancia capacitar al propietario o administrador de la microempresa acerca de la importancia del manejo y análisis de un flujo de efectivo y que tan impactante puede ser en sus reportes contables y como puede permitirle tomar decisiones a largo plazo que no afecten la salud económica del negocio, sino que le permita crecer.	Se generará una capacitación que incluya los temas más importantes y que permitan demostrar la necesidad de la correcta realización, uso y análisis del flujo de efectivo, además de escoger casos de estudios negocio reales que hayan entendido la importancia del flujo de efectivo y todo se lo presentará mediante diapositivas y ejercicios que permitan comprender la correcta realización del flujo de efectivos.	En el actual periodo	Autora de la investigación	Microempresa Jungla ec.

2	Implementación de un software de administración contable que permita la creación y el análisis tanto de los registros contables básicos como del flujo de efectivo.	Se explicará al propietario o administrador del negocio que existen varias herramientas contables que no solo le permitirán administrar transacciones básicas, sino que le proveerán de un correcto y oportuno desarrollo y análisis del flujo de efectivo. Esto se dará entendiendo por su puesto a la tecnología como una herramienta que facilitará y optimizará los procesos contables para obtener un mayor rendimiento y así evitar confusiones, cuentas perdidas, descuidos y olvidos de pagos o de cobros.	Esto se lo realizará mediante la presentación de varios trípticos, folletos e incluso proformas que permitan mostrar que tipo de actividades y características se obtienen de cada tipo de programa contable, sus costos y beneficios.	En el actual periodo	Autora de la investigación	Microempresa Jungla ec.
---	---	--	--	----------------------	----------------------------	-------------------------

3	Creación de un cronograma laboral y portafolio contable que permita a la microempresa ser más organizada en cuanto al registro de sus transacciones económicas.	Se generará un cronograma y portafolio de trabajo dedicado solo al ámbito contable, esto porque en la microempresa no se cuenta con un contador como tal y es el administrador o propietario quien la maneja y de forma desorganizada. Estos permitirán obtener resultados más eficientes al englobar todos los registros de ingresos y egresos en el flujo de efectivo de manera semanal, sirviendo como herramientas indispensables que mejorarán la organización de la información financiera.	Al ser el propio administrador o propietario quien maneja la contabilidad, se analizará cual será la mejor hora, en la que no exista distracciones y le permitan al propietario enfocarse solo en los registros contables.	En el actual periodo	Autora de la investigación	Microempresa Jungla ec.
---	---	---	--	----------------------	----------------------------	-------------------------

Fuente: Jungla ec.
 Elaborado por: Alay Karen, 2020

CONCLUSIONES

- La microempresa Jungla ec., no cuenta con un buen manejo del flujo de efectivo y por tanto no posee el control de sus ingresos y egresos, esto ocasiona pérdidas para la misma y a su vez dificulta la toma de decisiones adecuadas que le permitan crecer tanto económica como laboralmente, lo cual se convierte en una gran piedra de tropiezo, al ser una empresa que pretende según la entrevista realizada con el propietario “convertirse en un referente para el modelo de negocios de comida rápida en el Ecuador”, dificultando el alcance de sus objetivos y la toma de sus decisiones al no tener datos concretos y reales.
- Según las investigaciones realizadas a sus registros contables, se ha denotado que la microempresa jungla ec., no posee un plan de proyecciones de ingresos y egresos tanto para mediano como para largo plazo, lo cual perjudica de forma más que importante la capacidad de su resiliencia económica, y esto sumado a un mal manejo del flujo de efectivo se podría denotar en una gran crisis económica para el negocio.
- Se ha denotado también que la micro empresa jungla ec, mantiene un desorden muy perjudicial a la hora de registrar tanto sus ingresos como sus egresos, lo cual impide la capacidad de respuesta eficaz y eficiente ante necesidades económicas importantes, ya que no se sabe con exactitud cuál es el valor real de los ingresos y egresos, impidiendo la rápida toma de decisiones coherentes.
- Se ha analizado también que a sus falencias contables ya detalladas se le suma el descuido y la pérdida de información financiera importante útil para la realización del flujo de efectivo.

RECOMENDACIONES

Según el análisis de los resultados obtenidos durante el proceso de investigación contable de la micro empresa jungla ec., se han podido generar las siguientes recomendaciones tomando en cuenta sus objetivos de crecimiento tanto económicos como empresariales.

- Se recomienda a la microempresa Jungla ec., la implementación de un sistema contable sistematizado que le ayude con el registro contable de sus actividades económicas con el objetivo de tener un mejor control de sus ingresos y egresos mejorando así la toma de decisiones con datos cien por ciento verificados que le brinde una mejor vista al panorama económico interno y de esta forma no se tomen decisiones a ciegas sin un fundamento coherente para respaldar las mismas.
- Se recomienda también delegar la función del manejo contable a una única persona con conocimientos contables que se encargue de la facturación de sus ventas de manera organizada y responsable y de esta forma poder tener un control exacto de sus ingresos.
- Se recomienda generar una proyección óptima tanto de ingresos como de egresos de efectivo que permitan tener una estabilidad económica más oportuna.
- Se recomienda generar un proyecto o plan de resiliencia contable, es decir un colchón contable que le permita tener una respuesta oportuna ante sucesos que salgan de lo previsto, que atenten y afecten contra la salud económica de la microempresa jungla ec.

Bibliografía

- Acosta, M. (24 de 01 de 2020). *Marsh*. Obtenido de <https://www.marsh.com/co/insights/risk-in-context/control-interno-empresarial.html>
- Anabic. (2009). *Historia*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/contabilidadyauditoriac/contabilidad-y-auditoria/historia>
- Ancona, J. O. (17 de 08 de 2015). *El economista*. Obtenido de <https://www.economista.com.mx/opinion/La-importancia-del-flujo-de-efectivo-20150817-0012.html>
- Angulo, J. G. (2003). *Gabilos*. Obtenido de https://www.gabilos.com/webcontable/n_int_prov/niifpgc/textoElementos.htm
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación*. Obtenido de <https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Banxicoeduca. (2015). Obtenido de <http://educa.banxico.org.mx/economia/dinero-economia.html>
- Bembibre, C. (05 de 2010). *Definiciones ABC*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/general/egreso.php#:~:text=Por%20otra%20parte%20los%20costos,beneficios%20economicos%20para%20la%20compañía>
- Bembibre, V. (01 de 2009). *Definiciones ABC*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/ganancia.php>
- Bernstein, L. (1995). *Análisis de estados financieros :Teoría, aplicación e interpretación*. México: McGraw-Hill. Obtenido de <https://www.urbe.edu/UDWLibrary/InfoBook.do?id=5595>
- Buján, A. (01 de 01 de 2010). *Enciclopedia Financiera*. Obtenido de <https://www.encyclopediainanciera.com/contabilidad-financiera/objetivos-de-la-contabilidad-financiera.htm>
- Burguillo, R. V. (2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html#:~:text=El%20flujo%20de%20efectivo%20o,salud%20financiera%20de%20una%20empresa>

- Cancela, Cea, Galindo, & Valilla. (2010). *Metodología de la investigación*. Obtenido de <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2018/04/investigacion-correlacional.html>
- Canive, T., & Balet, R. (2019). *Sinnaps*. Obtenido de <https://www.sinnaps.com/blog-gestion-proyectos/control-gastos-empresa-excel#:~:text=El%20control%20de%20ingresos%20y,al%20final%20a%20nuestros%20beneficios>.
- Carreira, F. (06 de 07 de 2011). *El blog salmon*. Obtenido de <https://www.elblogsalmon.com/conceptos-de-economia/que-es-deuda>
- Castro, J. (25 de 04 de 2015). Obtenido de <https://blog.corponet.com.mx/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo-y-cuales-son-sus-objetivos>
- Castro, J. (23 de 04 de 2015). *Corponet*. Obtenido de Corponet: <https://blog.corponet.com.mx/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo-y-cuales-son-sus-objetivos#:~:text=La%20finalidad%20del%20estado%20de,la%20situaci%C3%B3n%20fina>
- Castro, J., Ravel, A., Somoano, J. M., Buitriago, K., & Suarez, F. (2010). *Contabilidad*. Obtenido de Contabilidad: <http://uahpren112.blogspot.com/2008/12/historia-de-la-contabilidad.html>
- Castro, M., & López, T. (06 de 2013). *Universidad Católica Santiago de Guayaquil*. Obtenido de Universidad Católica Santiago de Guayaquil
- Caurin, J. (20 de 09 de 2016). *Economía Simple net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/activo>
- Cesarca, J. (30 de 01 de 2015). *Tics para contadores*. Obtenido de <https://cesarinxito96.wordpress.com/2015/01/30/historia-de-la-contabilidad/>
- Chiavenato. (1999). *Recursos Organizacionales*. Obtenido de [http://www.cyta.com.ar/ta1101/v11n1a3.htm#:~:text=%E2%80%9C Los%20recursos%20son%20medios%20que,.%E2%80%9D%20Chiavenato%20\(1999\)](http://www.cyta.com.ar/ta1101/v11n1a3.htm#:~:text=%E2%80%9C Los%20recursos%20son%20medios%20que,.%E2%80%9D%20Chiavenato%20(1999)).

- Diaz, T. (02 de 07 de 2018). *Economia simple.net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/egresos>
- Dulzaides, M., & Molina, A. (04 de 2004). *Analisis documental y de información*. Obtenido de <http://eprints.rclis.org/5013/1/analisis.pdf>
- Emprendaria. (19 de 12 de 2008). Obtenido de http://www.emprendaria.com/nota.php?id_not=383
- Ferrer, J. (2010). *Tecnicas de la investigación*. Obtenido de <http://metodologia02.blogspot.com/p/tecnicas-de-la-investigacion.html>
- Galán, J. S. (2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/efectivo.html>
- Garcia, I. (30 de 05 de 2018). *Economia simple.net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/transaccion>
- García, M. L., & García, M. J. (2003 - 2007). *Evolucion y aportes de la teoria financiera*. Obtenido de <https://www.uv.mx/iiesca/files/2013/04/05CA201202.pdf>
- Garzon, P. (08 de 01 de 2018). *Siigo*. Obtenido de <https://www.siigo.com/blog/contador/que-son-los-gastos-en-contabilidad/>
- Gil, F. C. (18 de 04 de 2012). *Reddeautores*. Obtenido de <http://www.reddeautores.com/economia-finanzas/los-impuestos-que-son-para-que-sirven-que-tipos-existen/>
- Gil, S. (06 de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Gonzalez, A. (26 de 11 de 2009). *Estadística aplicada*. Obtenido de <http://alisugonzalez-estadistica.blogspot.com/2009/11/estadistica-aplicada-etapas-del-metodo.html>
- Harford, T. (16 de 09 de 2017). *BBC News Mundo*. Obtenido de <https://www.bbc.com/mundo/noticias-41284594>
- Iberley. (13 de 01 de 2017). Obtenido de <https://www.iberley.es/temas/corto-plazo-largo-plazo-59223>
- IFRS, N. (2001). *Deloitte*. Obtenido de https://www2.deloitte.com/co/es/pages/ifrs_niif/normas-internacionales-de-la-informacion-financiera-niif---ifrs-.html

- IFRS, T. (2012). *Fundación Tributaria IFRS*. Obtenido de Fundación Tributaria IFRS: <https://www.tributariolaboral.cl/606/w3-propertyvalue-113038.html>
- IG. (2003). *IG.com*. Obtenido de <https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-flujo-de-efectivo>
- Jauregui, M. (18 de 12 de 2014). *Aprendiendo administración*. Obtenido de <https://aprendiendoadministracion.com/inversiones-concepto-y-caracteristicas/>
- Kerlinger. (2002). *Enfoque conceptual de la investigación*. Obtenido de Enfoque conceptual de la investigación: [http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/concepto-de-diseno-de-investigacion.html#:~:text=Kerlinger%20\(2002\)%5B1%5D,las%20preguntas%20de%20un%20estudio.&text=En%20efecto%2C%20diremos%20que%20es,y%20estrategia%20de%20la%20investigaci%C3%B](http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/concepto-de-diseno-de-investigacion.html#:~:text=Kerlinger%20(2002)%5B1%5D,las%20preguntas%20de%20un%20estudio.&text=En%20efecto%2C%20diremos%20que%20es,y%20estrategia%20de%20la%20investigaci%C3%B)
- López, Á. J. (2016). *UNID*. Obtenido de UNID : https://moodle2.unid.edu.mx/dts_cursos_md/ejec/AD/CF/S01/CF01_Lectura.pdf
- LRTI. (17 de 11 de 2004). *Ley de regimen tributario interno*. Obtenido de <https://www.ces.gob.ec/lotaip/2018/Agosto/Anexos-literal-a2/LEY%20DE%20REGIMEN%20TRIBUTARIO%20INTERNO,%20LRTI.pdf>
- Mallo, C., & Pulido, A. (2008). *Books Google, un enfoque actual*. Obtenido de https://books.google.com.ec/books/about/CONTABILIDAD_FINANCIERA_UN_ENFOQUE_ACTUA.html?id=ePyr6TLZuKoC&redir_esc=y
- Moncayo, C. (18 de 05 de 2016). *Incp*. Obtenido de <https://www.incp.org.co/que-son-actividades-de-inversion-operacion-y-financiacion-en-el-estado-de-flujos/#:~:text=Por%20ejemplo%20las%20actividades%20de,y%20las%20actividades%20de%20financiaci%C3%B3n>
- Montano, J. (2019). *Lifeder.com*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/capital-economico/>
- Morales, F. C. (2019). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/compra.html>

- Naren, E. (2010). *Contabilidad*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/edgarnarencontabilidad/home/el-inicio-de-la-contabilidad>
- NIC. (1992). Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>
- NIC. (12 de 1992). Obtenido de <http://www.nicniif.org/files/NIC%207%20Estados%20de%20Flujo%20de%20Efectivo.pdf>
- NIC. (1997). Obtenido de <https://normasinternacionalesdecontabilidad.es/nic/pdf/NIC07.pdf>
- NIC. (09 de 1997). *Plan general contable*. Obtenido de Plan general contable: [https://www.plangeneralcontable.com/?tit=normas-internacionales-de-contabilidad&name=GeTia&contentId=man_nic&manPage=2#:~:text=La%20NIC%201%20se%20aplicara,financieros%20separados%20\(NIC%2027\)](https://www.plangeneralcontable.com/?tit=normas-internacionales-de-contabilidad&name=GeTia&contentId=man_nic&manPage=2#:~:text=La%20NIC%201%20se%20aplicara,financieros%20separados%20(NIC%2027).).
- NIC. (01 de 01 de 2009). Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/NIC18_04.pdf
- Nicniff. (2009). *Nic Niif*. Obtenido de Nic Niif: <https://www.nicniif.org/home/normas/niif-para-las-pymes.html>
- Nirian, P. O. (2018). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/metodo-analitico.html>
- Nuño, P. (07 de 06 de 2017). *Emprende pyme.net*. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/el-estado-de-resultados.html>
- Ospina, G. (14 de 03 de 2020). *Tú economía fácil*. Obtenido de <https://tueconomiafacil.com/razones-financieras-interpretacion-ejemplos-y-formulas/>
- Pacheco, J. (15 de 08 de 2019). *Web y empresas*. Obtenido de <https://www.webyempresas.com/metodo-sintetico/>
- Parra, M. G., & Lloret, J. J. (2004). *Dirrección Financiera*. null. Obtenido de <https://editorial.tirant.com/es/libro/direccion-financiera-9788483017586>

- Pérez, J., & Gardey, A. (2009). *Definición.de*. Obtenido de Definición.de: <https://definicion.de/flujo-de-efectivo/>
- Perez, J., & Merino, M. (2008). *Definición de* . Obtenido de Definición de : <https://definicion.de/metodo-deductivo/>
- Pesantes, K. (19 de Julio de 2020). *Primicias Ecuador* . Obtenido de Pimicias Ecuador : <https://www.primicias.ec/noticias/economia/negocios/ecuador-pais-emprendedores-negocios-corta-vida/#:~:text=Ecuador%20ostenta%20la%20tasa%20de,la%20Escuela%20de%20Negocios%20ESPAE.>
- Raffino, M. (03 de 07 de 2020). *Concepto de* . Obtenido de Concepto de : <https://concepto.de/contabilidad-financiera/#:~:text=La%20contabilidad%20financiera%20persigue%20los,a%20cabo%20por%20la%20organizaci%C3%B3n.>
- Reffino, M. (03 de 07 de 2020). *Concepto.de*. Obtenido de Concepto.de.: <https://concepto.de/ingreso-2/>
- Reglamento turistico de bebidas y alimentos . (05 de 10 de 2018). Obtenido de https://www.turismo.gob.ec/wp-content/uploads/2018/11/Reglamento-de-alimentos-y-bebidas_OCTUBRE.pdf
- Ríos, L. F. (10 de 2008). *Evolucion de la teoria Financiera* . Obtenido de Evolucion de la teoria Financiera : [file:///C:/Users/USER/Downloads/709-Article%20Text-2056-1-10-20120525%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USER/Downloads/709-Article%20Text-2056-1-10-20120525%20(1).pdf)
- Riquelme, M. (08 de 07 de 2020). *Web y empresas* . Obtenido de Web y empresas : <https://www.webyempresas.com/razones-financieras/>
- Rivas, R. (1995). *Manual de investigación documental* . Obtenido de Manual de investigación documental : <https://tesisplus.com/metodo-inductivo/metodo-inductivo-segun-autores/>
- Rodriguez, M. (2015). *Eactivo* . Obtenido de Eactivo: <https://www.eactivo.es/glosario/largo-plazo/#:~:text=Definici%C3%B3n%20de%20largo%20plazo%20en%20contabilidad&text=El%20largo%20plazo%20es%20el,aunque%20depende%C3%A1%20de%20la%20actividad.>
- Roldan, P. (05 de 2020). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/modelo->

Varela, R. (22 de 08 de 2019). *Numdea*. Obtenido de <https://numdea.com/ventas.html>

Westreicher, G. (2011). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>

Yirda, A. (18 de 06 de 2020). *Concepto.definicion*. Obtenido de Concepto.definicion: <https://conceptodefinicion.de/egreso/>

ANEXOS

