



**INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE
TECNOLOGÍA.**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS.

**Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGO SUPERIOR EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA.**

TEMA:

**Elaborar el flujo de caja de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu
Estrada” de la parroquia Colonche**

Autora: Ortega Méndez Katuska Estefanía.

Tutor: Ing. Illescas Rendón Iván Alberto

Guayaquil, Ecuador

2020

DEDICATORIA.

Dedico este proyecto a mis padres y hermano ya que son el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional, por haberme forjado como la persona que soy en la actualidad, en ellos tengo el espejo en el cual me quiero reflejar pues su gran Corazón me lleva admirarlos cada día más.

Pero de manera especial a María Ortega quien siempre confió en mí y que está feliz desde el cielo al verme lograr esta anhelada meta.

Ortega Méndez Katuska Estefanía.

AGRADECIMIENTO.

Gracias al Instituto por haberme permitido formarme como profesional y en ella a todas las personas que fueron partícipes de este proceso ya sea de manera directa o indirecta como fueron mis compañeros, familia, profesores, entre otros, fueron responsables de realizar su pequeño aporte que ahora se ve reflejado en la culminación de todos los años de estudio.

De manera especial a mi Asesor de Tesis Illescas Rendón Iván Alberto por haberme brindado la oportunidad de recurrir a sus conocimientos, así como también haberme tenido mucha paciencia para guiarme en este largo proceso del desarrollo de la Tesis.

Ortega Méndez Katiuska Estefanía.



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

**Proyecto de investigación previo a la obtención del título de:
TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TEMA:

Elaborar el flujo de caja de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada” de la parroquia Colonche

Autora: Ortega Méndez Katuska Estefanía.

Tutor: Illescas Rendón Iván Alberto.

Resumen.

La Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”, dedicada al servicio de educación general básica presentaba problemas en el arqueo de caja debido a que no llevaba un control interno del efectivo, generando faltante de dinero y como consecuencia retrasarse en los pagos a terceros. El propósito de la investigación estuvo orientado a elaborar el Flujo de caja utilizando información necesaria con datos obtenidos de años anteriores pertenecientes a la Institución y con esto mejorar el procedimiento de arqueo de caja que me permitió conocer mi porcentaje de ganancia o pérdida del periodo Lectivo actual. La metodología que se utilizó para llevar a cabo la investigación fue la descriptiva y explicativa. Mediante la aplicación de la técnica de guía de observación, más la entrevista realizada, se pudo obtener datos relevantes que fueron necesarios para llevar a cabo el desarrollo del siguiente proyecto.

Control interno

Efectivo

Arqueo de caja



INSTITUTO SUPERIOR UNIVERSITARIO BOLIVARIANO DE TECNOLOGÍA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y SISTEMAS

Proyecto de Investigación previo a la obtención del título de:

TECNÓLOGO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

TEMA:

Prepare the cash flow of the “Eduardo Aspiazu Estrada” Educational Unit
of the Colonche parish

Author: Ortega Méndez Katiuska Estefanía.

Advisor: Illescas Rendón Iván Alberto

Abstract

The Educational Unit “Eduardo Aspiazu Estrada”, dedicated to the service of basic general education, had problems in the cash count due to the fact that it did not have an internal control of cash, generating a shortage of money and as a consequence delaying payments to third parties. The purpose of the research was aimed at preparing the Cash Flow using the necessary information with data obtained from previous years belonging to the Institution and with this improve the cash settlement procedure that allowed me to know my percentage of profit or loss of the current Lective period . The methodology used to carry out the research was descriptive and explanatory. Through the application of the observation guide technique, plus the interview carried out, it was possible to obtain relevant data that were necessary to carry out the development of the following project.

Internal control

Cash

Cash register

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Certificación de la aceptación del tutor.....	iv
Cláusula de autorización para la publicación de trabajos de titulación.....	v
Certificación de aceptación del CEGESCIT	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
Índice general.....	ix
Índice de figuras.....	xi
Índice de cuadros.....	xii

ÍNDICE

CONTENIDO	PÁGINAS
CAPITULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1 Ubicación del problema en un contexto.	1
1.2 Situación conflicto	2
1.3 Formulación del problema.....	2
1.4 Delimitación del problema.....	2
1.5 Variables de Investigación.	3
1.6 Evaluación del problema.....	3
1.7 OBJETIVOS	4
1.7.1 Objetivo General	4
1.7.2 Objetivos Específicos.....	4
1.8 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
2 CAPÍTULO II	6
2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	6
2.1.1 Antecedentes históricos.	6
2.1.1.1 La contabilidad.....	6
2.1.1.2 Edad Antigua.	7
2.1.1.3 Edad Media.....	8
2.1.1.4 Edad Moderna.	9
2.1.1.5 Edad Contemporánea.....	10
2.1.1.6 Flujo de caja.	12
2.1.1.7 Etapas fundamentales en la evolución de las finanzas.	13
2.1.2 Antecedentes referenciales	14
2.1.2.1 Objetivo.	14
2.1.2.2 Fundamentos financieros	15
2.1.2.3 Flujo de caja: definición y características	16

2.1.2.4	El flujo de caja neto como medida de solvencia	17
2.1.2.5	La Liquidez	18
2.1.2.5.1	Clasificación de los activos según su liquidez	20
2.1.2.6	Insolvencia.....	21
2.1.2.7	¿Cuándo es insolvente una empresa?	22
2.2	FUNDAMENTACIÓN LEGAL.....	22
2.3	VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN	29
2.3.1	Variables Dependientes.	29
2.3.1.1	Obligaciones Financieras.....	29
2.3.2	Variable Independiente	29
2.3.2.1	Capacidad de Pago.	29
2.3.2.2	¿Para qué sirve la Capacidad de Pago?	30
2.4	GLOSARIO DE TÉRMINOS.....	30
3	Capitulo III	35
3.1	PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.	35
3.1.1	VISIÓN.....	35
3.1.2	MISIÓN	36
3.1.3	ORGANIGRAMA	36
3.2	DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	40
3.2.1	TIPOS DE INVESTIGACIÓN.	40
3.2.1.1	Descriptiva:.....	40
3.2.1.2	Explicativa:.....	41
3.2.1.3	Correlacionar:	41
3.2.2	POBLACIÓN Y MUESTRA	41
3.2.2.1	Población.....	41
3.2.2.2	Muestra.....	42
3.2.2.2.1	Muestra no probabilística.	43
3.2.3	PASOS O PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN ...	43
3.2.4	TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS DE INVESTIGACIÓN	44

3.2.4.1	Técnicas de Investigación.....	44
4	Capítulo IV.....	50
5	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.....	50
5.1	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE DATOS.....	50
5.2	Guía de observación aplicada a los colaboradores de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”.....	50
5.3	Muestreo de variables.....	52
5.3.1	Análisis de los resultados de la guía de observación sobre la implementación del flujo de caja en la Unidad Educativa.....	52
5.3.2	Análisis e Interpretación de los Resultados.....	53
5.4	PLAN DE MEJORAS.....	56
5.5	CONCLUSIONES	68
5.6	RECOMENDACIONES	69
5.7	BIBLIOGRAFÍA	70
5.8	ANEXOS	74

ÍNDICE DE FIGURAS.

Títulos:	Páginas:
Figura 1: Organigrama	36
Figura 2: Platilla total de trabajadores	37
Figura 3: Balance General	38
Figura 4: Prueba Ácida	39
Figura 5: Porcentajes de la Guía de observación	45

ÍNDICE DE TABLAS.

Títulos:	Páginas:
Tabla 1:	
Guía de observación	45
Tabla 2:	
Entrevista	47
Tabla 3:	
Guía de observación resuelta	49
Tabla 4:	
Resultado de la Guía de observación	50
Tabla 5:	
Rango de confianza y nivel de riesgo	52

CAPITULO I

EL PROBLEMA

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1 Ubicación del problema en un contexto.

Según Moreno, M (2010) el flujo de caja se caracteriza por “dar cuenta de lo que efectivamente ingresa y egresa del negocio, como los ingresos por ventas o el pago de cuentas (egresos)”; en el flujo de caja no utilizamos los términos “ganancias” o “perdidas” porque no se relaciona con el estado de resultado. (párr. 2)

Al hablar de un flujo de caja en una pequeña empresa Pyme, se refiere a la capacidad que ésta tiene para pagar sus deudas y solventar sus gastos, permitiendo conocer el estado en el que se encuentra; ya que es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez, otorgando la información necesaria para definir si la empresa consta o no con el dinero suficiente en efectivo para ser sustentable.

La Unidad Educativa “Eduardo Aspiazú Estrada” de la parroquia Colonche, provincia de Santa Elena, cantón Santa Elena creada hace 25 años se dedica a prestar servicios de educación primaria; y desde aquella fecha no ha realizado sus flujos de caja por el cual es motivo de realizar la siguiente investigación, basada en los inconvenientes que presenta la pequeña empresa.

Las Unidad Educativa “Eduardo Aspiazú Estrada” en ocasiones ha recurrido a préstamos para poder cumplir con sus obligaciones en los diferentes pagos, por tal razón es importante registrar las cuentas y llevar un control del efectivo ingresado y egresado mensualmente.

Lo que hace evidente que la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada” tiene necesidad de mejorar el cumplimiento de las obligaciones a terceros, por tal razón se propone el presente estudio que se orienta a desarrollar un flujo de caja que permitirá llevar un control de los ingresos y egresos del dinero que se maneja mensualmente, direccionado a la institución por un buen direccionando a la institución por un buen camino financiero.

1.2 Situación conflicto

La Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada” de la parroquia Colonche en la provincia de Santa Elena, se distingue por ser una empresa Pymes que presta servicios de educación a los moradores del sector en donde se encuentra ubicada, en la actualidad requiere determinar su capacidad de pago, mediante la elaboración de un flujo de caja adecuado superando inconvenientes como:

- Atraso de personas deudoras.
- Atraso de pagos a los empleados.
- Insolvencia.

Esta investigación nace a partir de la necesidad de obtener un apropiado manejo del efectivo que tiene la Unidad Educativa, considerando que en la actualidad existen recurrentes atrasos en el cumplimiento de sus obligaciones contraídas con terceros.

1.3 Formulación del problema.

¿Cómo determinar la capacidad de pago para mejorar el cumplimiento de las obligaciones a terceros de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”, parroquia Colonche, provincia Santa Elena periodo 2019?

1.4 Delimitación del problema.

Campo: Financiero

Área: Flujo de Caja

Aspectos: Cumplimiento de pagos a terceros

Contexto: Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”

Provincia: Santa Elena

Parroquia: Colonche

Año: 2019

1.5 Variables de Investigación.

Variable independiente: Capacidad de pago.

Variable dependiente: Cumplimiento de obligaciones a terceros.

1.6 Evaluación del problema.

Delimitado. - La Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada” de la provincia de Santa Elena presenta problemas de liquidez por no llevar control de sus ingresos y egresos desde su creación hasta la actualidad por lo que es necesario realizar un flujo de caja y con esto llevar el control del dinero generado mensualmente en la Institución.

Claro. - Esta presente investigación se redactará en un lenguaje claro que sea de fácil entendimiento para todo tipo de persona que desee información de cómo implementar el flujo de caja en una Unidad Educativa para llevar un registro adecuado de sus ingresos y egresos, mejorando la rentabilidad de la misma.

Evidente. - Es evidente que la Institución presenta problemas al momento de manejar sus efectivos, ya que no genera ingresos constantes y son de tipo intermitente; durante la investigación se revelará los datos mensuales de ingresos y egreso de los últimos años en donde se mostrará cuánto dinero tiene disponible en caja chica para así mejorar la situación financiera de la Unidad Educativa.

Concreto. - El presente trabajo de investigación propone mostrar resultados claros y específicos, mostrando la diferencia entre utilizar y no utilizar adecuadamente el flujo de caja de la Unidad Educativa.

Relevante. - Es importante para la Institución y las personas que conforman la Unidad Educativa, ya que son los únicos que se beneficiarán de los resultados obtenidos de la investigación; permitiendo dar un mejor servicio a los moradores de la comunidad.

Original. – En la investigación actual se muestra por medio de la creación de una matriz basada en el manejo de flujo de caja la cual será diferente y adecuada a los requerimientos de la Institución involucrada, ayudando a mejorar la rentabilidad de la Unidad Educativa; siendo una herramienta importante para conocer si se pierde o se gana al final de cada periodo lectivo.

Factible. - Es factible porque contamos con ayuda de los directivos para realizarla la investigación permitiendo que este método muestre con más detalles si existe ganancia o pérdida al final de cada ciclo escolar, por el contrario, al no utilizarlo tendríamos desconocimiento de la información importante.

1.7 OBJETIVOS

1.7.1 Objetivo General

- ✓ Desarrollar el flujo de caja, mediante el uso de técnicas financieras para mejorar el cumplimiento de las obligaciones a terceros de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”

1.7.2 Objetivos Específicos

- ✓ Fundamentar desde la teoría financiera lo relacionado con el flujo de caja, enfatizando las obligaciones a terceros.
- ✓ Diagnosticar la situación actual del uso de los recursos de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”
- ✓ Diseñar el flujo de caja que ayude al cumplimiento de obligaciones a terceros de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”

1.8 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación tiene el propósito de realizar un flujo de caja en la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada” del año 2019 para el cumplimiento de sus obligaciones con terceros. Debido a que una empresa Pyme dedicada a prestar servicios de educación primaria, mantiene problemas al momento de realizar pagos a empleados, servicios básicos, entre otros.

Porque no lleva control del manejo de sus efectivos, deudas y gastos; además del atraso de ciertos clientes con sus respectivos pagos.

Al analizar los valores de años anteriores, permitirá darnos cuenta de la situación actual y así ayudar a mejorar la contabilidad de la Unidad Educativa registrando de mejor manera sus ingresos y egresos mensuales y así cumplir adecuadamente las obligaciones con terceros, ya que la Institución no maneja la parte contable desde su creación, reflejando el valor teórico de la misma.

El aporte práctico de la investigación es realizar una matriz en base al manejo de flujo de caja que permitirá distribuir mejor el efectivo que ingresa y así mejorar el cumplimiento de obligaciones a terceros de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazú Estrada”

La utilidad metodológica se puede establecer en los tipos de investigación y en las técnicas que se utilizan en el diagnóstico que se realiza para establecer cuál es el uso que en la actualidad se le dan los recursos financieros de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazú Estrada”, y como esto afecta al cumplimiento de las obligaciones contraídas con tercero.

Esta investigación tiene relevancia social enmarcada en lo que establece el Plan Nacional de Desarrollo, Toda una vida porque entre sus objetivos está el de mejorar la calidad de vida de las personas que forman parte del estudio.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.1 Antecedentes históricos.

2.1.1.1 La contabilidad

Como nos indica el autor Casal, R (2007):

La Contabilidad se ubica en la historia como una ciencia de vieja data ya que su aparición se lleva a cabo desde el momento en que el hombre tuvo la necesidad de contar y anotar. Dicha actividad fue evolucionando conforme se perfeccionó la propiedad y el comercio, aunque sus antecedentes se pueden encontrar desde la época de los sumerios alrededor de 8000 a.C. No es sino hasta 1494 d.C. que Luca Paciolo expone en 36 capítulos “Métodos Contables” y desde allí quedarían impresos los fundamentos de la partida doble. (pág. 20)

La contabilidad ha ido evolucionando de acuerdo a las necesidades de las personas o de cada empresa, por lo tanto, serán capaces de adaptar los diferentes sistemas contables a los cambios del entorno, basándose en las leyes, normas y principios de la contabilidad.

La contabilidad según Casal Rosa, (2007):

Fue perfeccionando en las distintas etapas históricas y se dice que las bases del pensamiento contable nacen con la visión mecanicista de Newton y el positivismo de Augusto Comte. Dichas corrientes dejan por sentado la imperiosa necesidad de explicar el funcionamiento del mundo a través de leyes y principios, lo que sería el antecedente de la fundamentación contable a partir de los principios de contabilidad generalmente aceptados, que darían sustento, forma y difusión a la ciencia contable. (pág. 200).

Gracias a los pensamientos, descubrimientos y criterios de diferentes autores la contabilidad fue perfeccionando sus técnicas e implementando leyes para fundamentar la información referente a los procesos que se realizaban en los procesos contables.

2.1.1.2 Edad Antigua.

Thompson, Janneth (2018) indica que:

En el año 6000 antes de Cristo existieron elementos necesarios para considerar la existencia de actividades contables, por un lado, la escritura, por otro los números y desde luego elementos económicos indispensables, como ser el concepto de propiedad y la aceptación general de una unidad de medida de valor. El antecedente más remoto de ésta actividad, es una tablilla de barro que actualmente se conserva en el Museo Semítico de Harvard, considerado como el testimonio contable más antiguo, originario de la Mesopotamia, donde años antes había desarrollado una civilización llegando la actividad económica a tener gran importancia. (pág. 250)

Las actividades contables surgieron desde la existencia de la escritura y aparición de número basándose en las necesidades de las personas al momento de intercambiar objetos, empezando en una tablita de barro en donde reflejaron las primeras cuentas basadas en las actividades económicas que realizaban en aquella época.

Para Thompson, Janneth (2018):

Entre los años 5400 a 3200 antes de Cristo, se originaron los primeros vestigios de organización bancaria, situada en el Templo Rojo de Babilonia donde se recibían depósitos y ofrendas que se presentaban con intereses. Para el año 5000 antes de Cristo, en Grecia, había leyes que imponían a los comerciantes la obligación de llevar determinados libros, con la finalidad de anotar las operaciones realizadas. Hacia el año 3623 antes de Cristo, en Egipto, los faraones tenían escribanos que, por órdenes superiores, anotaban las entradas y los gastos del

soberano debidamente ordenados. Por el año 2100 antes de Cristo, Hammurabi, que reinaba en Babilonia, realiza la célebre codificación que lleva su nombre y en ella se menciona la práctica contable. (pág. 1)

Al pasar los años poco a poco dejaron huellas en el ámbito contable con lo que se fueron realizando las primeras organizaciones bancarias y en donde los comerciantes tenían la obligación de llevar sus cuentas y dominar los principales libros contables, ya que hacían prevalecer sus intereses, tomando en cuenta que manejaban sus ingresos por medio de ofrendas realizando intercambios, basándose en las leyes y normas que establecieron en aquella época.

Antiguamente para llevar el control de ingresos y egresos los romanos registraban sus cuentas en uno de los libros contables a la cual denominaron Adversaria constituido por dos hojas, en donde notaban que asientos afectaban directamente a su caja y otro libro denominado Codex también formado por dos hojas en donde se registraban los nombre de las personas, razones y montos que generaban cada una de ellas; en el lado izquierdo se anotaban ingreso o cargo a la cuenta y en el lado derecho las consignadas al acreedor. (Thompson J. , 2018, pág. 1)

2.1.1.3 Edad Media.

Para Thompson, J (2018) :

Entre los siglos VI y IX en Constantinopla, se emite el “Solidus” de oro con peso de 4.5 gramos, que se constituyó en la moneda más aceptada en todas las transacciones internacionales, permitiendo mediante esta medida homogénea la registración contable. Razón por la cual, no es raro que ciudades italianas alcanzaran un alto conocimiento y desarrollo máximo de la contabilidad. (pág.1)

En la edad media se consolidó la moneda de oro que sería utilizada para todo tipo de transacciones nacionales e internacionales en los aspectos contables, permitiendo así realizar los diferentes registros y elaborar las cuentas que se manejaban en los negocios ya sean cuentas del pasivo, del

activo, ingresos o egresos según las actividades comerciales que se empezaban a realizar en esta época.

Thompson, J (2018) : Expresa que “Un avance contable se enmarca entre los años 1366 y 1400, donde los libros de Francesco Datini muestran la imagen de una contabilidad por partida doble que involucra, por primera vez, cuentas patrimoniales propiamente dichas, conservándose tales antecedentes en Francia” (pág.1). En estos años se muestran los primeros libros contables en donde se implican todo tipo de cuentas esenciales para registrar en el libro mayor.

2.1.1.4 Edad Moderna.

Ramírez, José (2012): Recalca que “Durante esta etapa surgen dos acontecimientos de gran importancia que permitieron un notable avance y centran a la CONTABILIDAD en su etapa de divulgación” En esta época surgen los números arábigos y aparece la imprenta facilitando el trabajo al momento de intercambiar los conocimientos que brindaban los monjes que tenían mayor conocimiento sobre los temas contables o económicos. (pág. 1)

Ramírez, José (2012): Nos dice que el estudio de la partida doble se establece como primordial porque nos indica que "No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor"

Señalando así el uso de tres libros:

1. Cuaderno = Mayor
2. Giornale = Diario
3. Memoriale = Borrador (pág. 1)

Ramírez, José (2012) : “Explica el concepto de inventario como una lista de activos y pasivos, la cual debe relacionar el propietario antes de empezar a operar” recalcando lo siguiente:

- MEMORIALE: Deben anotarse todas las transacciones en orden cronológico, en forma minuciosa y detallada.

- GIORNALE: Debe aparecer toda la operación en términos de "débito" y "crédito".
- CUADERNO: Debe aparecer cada una de las cuentas. (pág. 1)

Ramírez J, (2012) en el siguiente párrafo indica que:

En América precolombina, era una actividad usual entre los pobladores. A comienzos del siglo XIX el proceso industrial empezaba su carrera de éxito, Adam Smith y David Ricardo, padres de la economía, iniciaron el liberalismo; es a partir de esta época, cuando la contabilidad comienza a sufrir las modificaciones de fondo y forma, que bajo el nombre de principios de Contabilidad actualmente se sigue suscitando. (pág. 1)

En la edad moderna toma como referencia al sistema de registro por partida doble en donde no hay deudor sin acreedor, ya que era fundamental para sectores que empezaban económicamente, tomando en cuenta las prácticas comerciales en esta época, a los socios, venta de productos, interés, letras de cambio, etc. Todo lo referente con la contabilidad explicando los inventarios, cuentas de activos y pasivos que proporcionaban las entidades, convirtiendo la contabilidad es una profesión independiente y libre.

2.1.1.5 Edad Contemporánea

Remigio, Flores (2012) nos dice que:

En Francia, donde las finanzas públicas eran exclusividad real, pasaron al dominio popular, gracias al célebre contador Count Mollier. En 1795, Edmond Degrange distinguió dos clases de cuentas, unas deudoras y acreedoras y otras que representaban al propietario, lo que dio paso al diario mayor único y sustituyó el conjunto de diario y mayor. (pág. 1)

Surgieron muchos cambios en la parte contable gracias a varios descubrimientos en donde se lograron distinguir las cuentas permitiendo

separarlas para obtener mejores resultados y muchos más claros conociendo la importancia y de donde provienen cada uno de ellos.

Remigio, Flores (2012) nos dice que en la edad contemporánea se realizaron diversos cambios, sin embargo:

Actualmente, con el vertiginoso desarrollo de los sistemas, la contabilidad ha logrado ocupar el lugar que le corresponde dentro de las organizaciones. El volumen de información que puede manejar y la alta velocidad de su procesamiento la hacen indispensable en la exigente administración de nuestros días. (pág. 1)

En esta época ya era prácticamente obligatorio que los estados financieros sean certificados por contadores quienes se basaban en sus conocimientos y siguiendo las reglas ya establecidas, siendo ellos quienes poseen el conocimiento necesario sobre el tema, se valoró mucho más el trabajo de los mismo y se fueron creando poco a poco agencias llenas de profesionales contables.

Thompson, J (2018) Menciona en este párrafo que:

El Sistema de enseñanza académica se racionaliza, haciéndose más accesible y acorde a los requerimientos y avance tecnológico. Además, se origina al diario mayor único, el sistema centralizador, la mecanización y la electrónica contable incluyendo nuevas técnicas relacionadas a los costos de producción. Las crecientes atribuciones estatales, enmarcan cada vez los requisitos jurídico - contable, así como el desarrollo del servicio profesional. (pág. 1)

Se fue distinguiendo diferentes técnicas y maneras de realizar los diversos procesos contables facilitando el trabajo de los contadores gracias a los avances tecnológicos siempre y cuando se basen es las leyes y requerimientos jurídicos, según cada procedimiento a realizar.

2.1.1.6 Flujo de caja.

Según Vargas, Reinaldo (2007) indica que:

El Estado de Flujo de Efectivo, tuvo su origen en lo que se llamó en un inicio el Estado de Dónde se obtuvo y a donde fue a Parar, que consistía en un análisis sencillo de aumentos y disminuciones de las diferentes partidas del Balance de Situación o General. Posteriormente, el nombre cambió a “Estado de los Recursos” (pág. 113)

El flujo de caja se originó con la necesidad de conocer de dónde se obtiene los ingresos y donde o como se distribuye el monto adquirido para así realizar un análisis y conocer si nuestra empresa o negocio está siendo rentable y es solvente para hacer frente a sus obligaciones.

Según el portal Consulting (2018):

El Flujo de caja es un instrumento financiero muy importante para la empresa, pues permite visualizar las necesidades de efectivo que tendrá la empresa en el corto plazo. Así también permite a la gerencia, estar preparada para los excesos de liquidez que pudiera tener en el período de análisis. Disponible en <https://medium.com>

Para las empresas es importante que manejen un flujo de caja, ya que esta ayudará a tener un control de sus efectivos líquidos que consiste en la acumulación neta de activos y como resultado se recaudara información necesaria para conocer cómo se encuentra la empresa, si tiene la capacidad de hacer frente a sus obligaciones midiendo su nivel de liquidez para verificar si la empresa o negocio está siendo rentable o solvente.

Kiziryan, Mariam (2018) menciona en el siguiente párrafo que:

El flujo de caja hace referencia a las salidas y entradas netas de dinero que tiene una empresa o proyecto en un período determinado. Los flujos de caja facilitan información acerca de la capacidad de la empresa para pagar sus deudas. Por ello, resulta

una información indispensable para conocer el estado de la empresa. Es una buena herramienta para medir el nivel de liquidez de una empresa. (pág. 1)

Cabe indicar que el flujo de caja es una herramienta que mejora la rentabilidad de un negocio, ya que posee la información para actuar frente a emergencias o inconvenientes, pero si se lleva un mal manejo traerá serias consecuencias para la empresa como descrédito, altos sistemas de financiación y hasta la quiebra si es que el mal manejo se mantiene con el pasar del tiempo.

2.1.1.7 Etapas fundamentales en la evolución de las finanzas.

En el texto de Gestión financiera aporta con los siguientes aspectos de evolución de las finanzas en donde Fajardo M & Soto C, (2017) indican las siguientes etapas:

- 1era etapa de 1900 hasta 1929: se caracterizó por una investigación del alemán Irving Fischer, obteniendo de una publicación en 1897 que prácticamente hablaba sobre la nueva disciplina que era las finanzas.
- 2da etapa de 1929 hasta 1945: época marcada por la caída de la bolsa en 1929, creando una crisis financiera, teniendo como resultado la quiebra de algunas empresas, lo cual dio origen a un alto nivel de desempleo y pobreza. Por otra parte, en esta época las finanzas se basaron en la conservación del interés de los acreedores permitiendo a algunos la recuperación de los fondos.
- 3ra etapa de 1945 hasta 1975: época que se caracterizó por los 30 años de prosperidad económica mundial, dando origen a la aparición de grandes entidades financieras y bancarias, como por ejemplo la de CITIBANK entre otras, llevando a las finanzas a tener el objetivo de la optimización de las inversiones, por medio de la eficiencia estadística y cálculos matemáticas, dando a este periodo el nombre de la etapa de oro de las finanzas.

- 4ta etapa de 1975 hasta 1990: el crecimiento económico logrado en el periodo anterior concluye, debido a la crisis petrolera del año 1973, el cual tuvo como resultado el incremento al costo de producción exageradamente, dando lugar a que las finanzas tenga como función principal la optimización la relación riesgo-rentabilidad de las empresas.
- 5ta etapa, Globalización de las finanzas (de 1990 hasta la actualidad): esta etapa se caracteriza por la globalización de las finanzas, con excesos especulativos como la volatilidad en las tasas de interés, teniendo como resultado la incertidumbre económica mundial, y además dentro de esta etapa las finanzas se enfocaron en la creación de valor. (pág. 44)

2.1.2 Antecedentes referenciales

Según los autores Pintado M & Márquez C, (2015) aporta con la siguiente información:

El Flujo de Caja es una herramienta muy importante dentro de las entidades ya que mediante ello obtendremos una buena administración y control de las entradas y salidas de dinero, esto en un corto plazo, pues el objetivo clave de esta herramienta es evitar quedarse sin efectivo y comprender como se maneja eficientemente el dinero. (pág. 46)

El flujo de caja será de gran importancia ya que en ocasiones es pasada desapercibida por los directivos en las Unidades educativas pequeñas la cual sirve de ayuda en su administración y teniendo mejor control de sus efectivos.

2.1.2.1 Objetivo.

Rodríguez Jaime, (2013) en el siguiente párrafo indica que:

El objetivo de la implementación y utilización de un modelo de flujo de caja a partir de los datos generados por la operación diaria del

sistema Admoney, es permitir examinar detalladamente la información de los flujos de efectivo en un periodo de tiempo (diario, semanal, mensual, etc.), para que los gerentes y directivos de las microempresas tengan un mejor análisis de la información, una organización financiera, un control del dinero y una ayuda en la toma de decisiones sobre factores económicos de la empresa. El modelo muestra el saldo inicial del dinero, los ingresos y egresos de dinero con su respectivo saldo final. Tanto ingresos como egresos se dividen en operativos y no operativos y se subdividen de acuerdo con la actividad inherente a cada empresa. (pág. 8)

Es importante tener presente cual es el objetivo que cumple el flujo de caja en una empresa para poder examinar minuciosamente la información según el periodo a estudiar ya sea mensual, trimestral, etc. Para así realizar los análisis necesarios y observar a tiempo las fallas o dificultades que puede presentar una entidad ya sea grande o pequeña.

2.1.2.2 Fundamentos financieros

Según Turmero José, (2017) indica en el siguiente contenido lo siguiente:

La Administración financiera se define, como una dependencia que compara cifras de dos o más conceptos que integran el contenido de los estados financieros de la empresa, para llevar una buena administración financiera se debe tomar en cuenta los siguientes aspectos.

- Tener capacidad de adaptarse a los cambios.
- Proyectar eficazmente la cantidad adecuada de fondos a utilizar en la empresa.
- Supervisar la asignación de estos fondos y de obtener los mismos para el éxito de la empresa. (pág. 1)

Para llevara una buena administración contable en una empresa se necesita de voluntad, tener los conocimientos necesarios para realizar

análisis que ayuden al estudio de las cuentas que mantiene la entidad y comparar sus ingresos para así poder mantenerla o ir en aumento.

2.1.2.3 Flujo de caja: definición y características

El flujo de caja nos permite tener una proyección del dinero en efectivo que la empresa puede generar durante un periodo de tiempo, es un informe financiero que refleja detalles de los ingresos y egresos de una compañía y con esto conocer inmediatamente la liquidez de la misma para poder tomar mejores decisiones.

Las características de un flujo de caja según el portal Consulting (2018) son varios, sin embargo, las más importantes son las siguientes:

- a) Por su naturaleza: el Flujo de caja es un instrumento financiero de corto plazo; no obstante, y según las necesidades de la empresa pueden elaborarse presupuestos para períodos más largos.
 - b) Debe basarse en datos que podrían ocurrir, es decir debe ser lo más objetivo posible.
 - c) Debe elaborarse tomando en cuenta el principio de prudencia, es decir deben ser estrictos con los ingresos y flexibles con los egresos.
- (pág. 1)

Es importante el uso del flujo de caja ya que permitirá a los propietarios tomar mejores decisiones porque se irá evaluando, analizando el manejo de sus efectivos y con esto encontrar la lógica y sustento de las próximas inversiones para mejorar la economía de la empresa y controlando de mejor manera sus ingresos y egresos para distribuirlos correctamente.

Para elaborar un Flujo de caja o Cash Flow, se debe observar la siguiente estructura:

a) Saldo inicial.

Según el portal Consulting (2018): “Es la cantidad o monto con el que una empresa comenzará sus funciones, con el que se iniciará para elaborar el flujo de caja”. (pág. 1)

b) Ingresos

Según el portal Consulting (2018) con respecto a los ingresos indican que:

En él se reflejan las proyecciones del efectivo que ingresa en una compañía gracias a la producción de sus actividades ordinarias o extraordinarias como son:

- El ingreso obtenido por las ventas al contado.
- Las cobranzas realizadas por las ventas al crédito.
- Los ingresos efectivamente obtenidos por la venta de activos fijos, o por actividades distintas al objetivo social de la empresa.

Es importante recalcar que los ingresos son preparados en base al presupuesto de ventas. (pág. 1)

c) Egresos

Según el portal Consulting (2018) indican que:

El rubro egresos del presupuesto de caja o flujo de caja, será el dinero que saldrá de la empresa para cubrir distintos gastos u obligaciones como:

- Las salidas de dinero por las compras al contado.
- Los pagos por las compras al crédito.
- Los pagos por los gastos administrativos y de ventas.
- Los pagos al personal de la empresa.
- Los pagos de los tributos.

Los egresos se basan en el Presupuesto de Compras, Presupuesto de Gastos, la política de créditos por parte de los proveedores, entre otros elementos. (pág. 1)

2.1.2.4 El flujo de caja neto como medida de solvencia

Para Kiziryan, Mariam (2015) : El flujo de caja neto son los pagos que se han recibido ya, a diferencia de los ingresos netos, que

incluyen las cuentas por cobrar y otros elementos por los que no se ha recibido realmente el pago. El flujo de caja se utiliza para evaluar la calidad de los ingresos de una empresa, es decir, su habilidad para generar dinero, lo que puede indicar si la empresa está en condiciones de permanecer solvente. Si nos encontramos con un flujo de caja neto positivo significa que nuestros ingresos han sido mayores que los gastos que hayamos tenido que hacer frente. Y, por el contrario, si el flujo de caja es negativo significa que hemos gastado más de lo que hemos ingresado.

- Flujo de caja positivo: Indica que los activos corrientes de la empresa están aumentando, lo que le permite liquidar deudas, reinvertir en su negocio, devolver dinero a los accionistas, pagar los gastos y proporcionar un amortiguador contra futuros desafíos financieros.
- Flujo de caja negativo: Indica que los activos corrientes de la empresa están disminuyendo. (pág. 1)

El que una empresa sea solvente nos va a encaminar a resultados positivos ya que nos indica que nuestros ingresos estarán por encima de los gastos teniendo un valor más alto en nuestros efectivos para poder invertirlo o pagar a tiempo nuestras obligaciones, dándonos como resultado un flujo de caja positivo que permitirá liquidar deudas; pero si en el peor de los casos nuestros ingresos son menores nos dará como resultados un flujo de caja negativo ya que nos faltara efectivo para cubrir los diferentes gastos que tiene la empresa.

2.1.2.5 La Liquidez

Para Sevilla Andrés (2015), manifiesta en el siguiente párrafo que:

El grado de liquidez es la velocidad con que un activo se puede vender o intercambiar por otro activo. Cuanto más líquido es un activo más rápido lo podemos vender y menos arriesgamos a perder al venderlo. El dinero en efectivo es el activo más líquido de todos,

ya que es fácilmente intercambiable por otros activos en cualquier momento.

Capacidad que tiene una empresa para cumplir a tiempo con sus deudas u obligaciones de corto o largo plazo se le denomina liquidez ya que tiene como solventar los gastos con los que debe cumplir como son sus vencimientos pago de préstamos, entre otras. Así mismo la capacidad de poder vender un activo y tener mucho más ingreso.

Sevilla Andrés; (2015) expresa según sus conocimiento los siguiente acerca de la liquidez de una empresa:

La liquidez es la capacidad para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo. La forma más eficaz de calcular el ratio de liquidez de una empresa es dividir el activo corriente (recursos más líquidos de la empresa) entre el pasivo corriente (deudas a corto plazo de la empresa). Si el resultado es mayor que uno, significa que la entidad podrá hacer frente a sus deudas con la cantidad de dinero líquido que tienen en ese momento; si el resultado es menos de uno, significa que la entidad no tiene liquidez suficiente para hacer frente a esas deudas. El siguiente paso para una empresa es analizar su solvencia, que es la liquidez a largo plazo. (pág. 1)

Para identificar que una empresa tiene la liquidez necesaria para cubrir sus gastos se debe tomar en cuenta los ratios y dividirlos con los activos corrientes, ya que esto permitirá identificar si una entidad consta con los recursos necesarios para seguir sus funciones y por ende cubrir pagos a terceros llegando a la conclusión que si es solvente o si este resultado nos da un valor menor o negativo la empresa se verá obligada a tomar otro tipo de decisiones para poder cubrir a tiempo sus deudas o montos adquiridos demostrando que es insolvente por su falta de liquidez.

Según Domínguez, Rubio (2007):

Una falta de liquidez más grave significa que la empresa es incapaz de hacer frente a sus compromisos de pago actuales. Esto puede conducir a una disminución del nivel de operaciones, a la venta

forzada de bienes de activo o, en último término, a la suspensión de pagos o a la quiebra. Por lo tanto, para los propietarios de la empresa, la falta de liquidez puede suponer:

- Una disminución de la rentabilidad.
- La imposibilidad de aprovechar oportunidades interesantes (expansión, compras de oportunidad, etc.)
- Pérdida de control de la empresa.
- Pérdida total o parcial del capital invertido. Como es lógico, los acreedores de la empresa también se verán afectados por la falta de liquidez.
- Atrasos en el cobro de intereses y principal de sus créditos.
- Pérdida total o parcial de las cantidades prestadas.

Las importantes implicaciones de todas estas consecuencias justifican la gran relevancia que se da a las medidas de la liquidez a corto plazo. (pág. 255)

Por lo tanto, liquidez es la capacidad de pago que tiene una empresa o entidad para cancelar sus obligaciones ya sean de corto o largo plazo, es decir el efectivo que tiene disponible para cubrir sus deudas; aunque no solo tomando en cuenta el manejo de sus finanzas totales de la empresa sino también la destreza gerencial con la que pueda convertir determinados activos y pasivos en efectivos.

2.1.2.5.1 Clasificación de los activos según su liquidez

Para Sevilla, A (2015) nos indica según su criterio lo siguiente:

Los activos según su liquidez se pueden clasificar de la siguiente manera.

1. Dinero en curso legal: Hace referencia a las monedas y billetes que se pueden cambiar con otros bienes.
2. Dinero en los bancos: Todo tipo de depósitos bancarios ya sean de ahorros, de corto o largo plazo.

3. Deuda pública a corto plazo: Aquella que se formula a corto plazo es decir menos de uno.

4. Pagarés de empresa: Activos emitidos por empresas privadas

5. Deuda pública a largo plazo: Bono o conjunto de deudas que mantienen para pagos a terceros que se deban cubrir en la empresa.

6. Renta fija: Deuda emitida por las empresas privadas.

7. Renta Variable: inversiones que se forman por todos los activos financieros en donde la rentabilidad es incierta. (pág. 1)

2.1.2.6 Insolvencia

Según Chuisaca Aida, (2016) recalca según su criterio sobre insolvencia lo siguiente:

Etimológicamente la palabra insolvencia proviene de las expresiones latinas; del prefijo negativo in y solvere que significa solucionar o resolver. Dando así que insolvente sería el que no resuelve o no soluciona. El autor George Rupert (citado por la Revista de Derecho Privado de Colombia) considera que "...la insolvencia en el sentido etimológico de la palabra, es el deudor que no paga in solvere. (pág. 12)

Insolvencia no solo hace referencia al incumplimiento de algunos pagos que tenga pendientes, sino también a la comparación de activos y pasivos de la persona o entidad deudora y con este estudio determinar si realmente se encuentra en un estado insolvente y no cuenta con el patrimonio suficiente para hacer frente a todas sus obligaciones en el tiempo que sean requeridas.

Según Pérez, J & Merino M (2018) recalcan lo siguiente:

Se denomina insolvencia a la ausencia de solvencia. La idea de solvencia, a su vez, alude a la falta de deudas o a la capacidad de pago que permite satisfacer lo adeudado. Por lo tanto hace referencia a la incapacidad de abonar una deuda. Quien es

insolvente no está en condiciones de cumplir con una obligación financiera. (Pág. 1)

La insolvencia se resume en la falta de efectivos con los que una empresa carece para hacer frente a todas sus obligaciones contraídas a tiempo, por lo tanto, no las puede cubrir ya que no tiene los medios líquidos producida porque los activos circulantes son menores que los pasivos flexibles.

2.1.2.7 ¿Cuándo es insolvente una empresa?

Según Muñoz, Patricia (2016) indica lo siguiente:

Una sociedad o empresa será insolvente si se ajusta a alguno de los hechos descritos en el art. 2.4 de la Ley Concursal:

- Que existan obligaciones o procedimientos exigibles. Que haya un “sobreseimiento general en el pago corriente de las obligaciones del deudor”. Dicho sobreseimiento o cese del cumplimiento de la obligación de pago debe ser definitivo, completo y no esporádico, que no sea un hecho puntual.
- Que existan embargos por ejecuciones pendientes, que afecten al patrimonio de la empresa.
- Liquidación apresurada de los bienes de la empresa.
- Que se incumplan algunas obligaciones: pago de obligaciones tributarias o pago de cuotas de la Seguridad Social. Disponible en empredepyme.net

Una empresa se declara insolvente cuando no puede cubrir sus pagos u obligaciones con terceros, es decir que no tiene la liquidez suficiente, lo cual si no mejora puede llevar a la quiebra o ruina de una entidad o empresa.

2.2 FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Según la constitución de la República del Ecuador, (2018) tomando en cuenta únicamente las Unidades Educativas a nivel nacional indica que:

Capítulo 4: De los derechos económicos, sociales y culturales.

Sección octava. De la educación

Art. 66.-La educación es derecho irrenunciable de las personas, deber inexcusable del Estado, la sociedad y la familia; área prioritaria de la inversión pública, requisito del desarrollo nacional y garantía de la equidad social. Es responsabilidad del Estado definir y ejecutar políticas que permitan alcanzar estos propósitos. La educación, inspirada en principios éticos, pluralistas, democráticos, humanistas y científicos, promoverá el respeto a los derechos humanos, desarrollará un pensamiento crítico, fomentará el civismo; proporcionará destrezas para la eficiencia en el trabajo y la producción; estimulará la creatividad y el pleno desarrollo de la personalidad y las especiales habilidades de cada persona; impulsará la interculturalidad, la solidaridad y la paz. La educación preparará a los ciudadanos para el trabajo y para producir conocimiento. En todos los niveles del sistema educativo se procurarán a los estudiantes prácticas extracurriculares que estimulen el ejercicio y la producción de artesanías, oficios e industrias. El Estado garantizará la Educación para personas con discapacidad. (pág. 13)

Basándonos en este artículo de la constitución nos dice que toda persona tiene derecho a la educación ya que es fundamental para el progreso de las personas y así mismo de toda una sociedad basándose en criterios personales, democráticos, étnico etc. Una persona con niveles educativos, tiene mayores oportunidades y posibilidades de progresar en distintos ámbitos. Por lo tanto, el estado prioriza la educación ya que es la base del desarrollo de un individuo.

Tomando en cuenta los artículos referentes a Educación que encontramos en la Constitución de la República del Ecuador (2018) , tenemos:

Art. 72.-Las personas naturales y jurídicas podrán realizar aportes económicos para la dotación de infraestructura, mobiliario y material didáctico del sector educativo, los que serán deducibles del pago de obligaciones tributarias, en los términos que señale la ley. (pág. 13)

Según el Art. 72 de la constitución nos indica que las Instituciones educativas pueden aceptar donaciones económicas en donde pueden destinarlo para distintos fines que ayuden directamente a la Institución y a las personas que forman parte de ella y serán beneficiadas de los servicios que prestan este tipo de Establecimientos.

Basándonos en las Leyes orgánicas y especiales, (2015) enfocadas en el Tema de educación tenemos en:

TÍTULO III

DEL SISTEMA NACIONAL DE EDUCACIÓN

CAPÍTULO SÉPTIMO

DE LAS INSTITUCIONES EDUCATIVAS

Art. 56.- Instituciones educativas particulares. - Las instituciones educativas particulares están constituidas y administradas por personas naturales o jurídicas de derecho privado podrán impartir educación en todas las modalidades, previa autorización de la Autoridad Educativa Nacional y bajo su control y supervisión. La educación en estas instituciones puede ser confesional o laica. (pág. 43)

Según el artículo nos indica que las instituciones serán administradas por cualquier persona que tenga la capacidad de hacerlo, y estarán apoyadas por personas que tengan los conocimientos para impartir a las demás personas que formaran parte de la Institución.

Basándonos en las leyes dispuestas por el Ministerio de Educación, (2015) no indica que:

La autorización será específica para cada plan de estudios. Para impartir nuevos estudios se requerirá, según el caso, la autorización o el reconocimiento respectivos.

Las instituciones educativas particulares están autorizadas a cobrar pensiones y matrículas, de conformidad con la Ley y los reglamentos que, para el efecto, dicte la Autoridad Educativa Nacional.

Todo cobro de rubros no autorizados por la Autoridad Educativa Nacional deberá ser reembolsado a quien lo hubiere efectuado, sin perjuicio de las sanciones que por tal motivo pueda establecer la Autoridad Educativa Nacional. Las instituciones educativas privadas no tendrán como finalidad principal el lucro. (pág. 44)

Las Instituciones educativas que realicen un cobro adicional que no esté aprobado o permitido tendrán la obligación de devolver dicha cantidad, solo están autorizado valores como pensiones y matriculas que están consideradas por cada institución tomando en cuenta los reglamentos de las misma.

Según las leyes del Ministerio de Educación (2015), menciona en el siguiente artículo lo siguiente:

Art. 61.-Aporte de fondos. -Las empresas y corporaciones podrán destinar fondos para el establecimiento o funcionamiento de instituciones educativas, bajo la regulación de la Autoridad Educativa Nacional. Los fondos aportados no podrán ser deducidos de obligaciones tributarias. (pág. 46)

En este artículo del Ministerio de Educación indica que los fondos que tenga una institución educativa no estarán inducidos a realizar obligaciones tributarias ya que son referidos del área de educación la cual es un derecho de todas las personas.

De los artículos que encontramos en el Ministerio de Educación (2017), seleccionamos el siguiente donde aporta que en el:

Artículo 4.- Componentes del costo de la educación y su cálculo. - El costo de la educación se constituirá de la suma de los siguientes componentes, sin que pueda generarse ninguno adicional a los descritos a continuación:

- a) Gestión educativa;
- b) Costo administrativo;
- c) Costo de consejería estudiantil;

- d) Costos financieros;
- e) Provisión para reservas; y,
- f) Excedente.

Las instituciones educativas particulares y fisco misionales establecerán el costo de la educación, a través de la suma de los componentes que se detallan a continuación, presupuestados desde el primer día del año lectivo hasta el día inmediato anterior al inicio del año lectivo siguiente. (pág. 2)

Basándonos en las leyes dispuestas por el Ministerio de educación menciona que para fijar la cuota de una Institución educativa que se cobrará mensualmente se deben tomar en cuenta varios aspectos como pagos de servicios básico, remuneraciones, etc. tomando en cuenta también la calidad del servicio que va a brindar durante el periodo.

Basándonos en los artículos de Ministerio de Educación, (2017) en el presente nos indica lo siguiente:

Artículo 9.- De la provisión para reservas y excedente. - Este componente se constituye por las provisiones financieras cuyo porcentaje se encuentra establecido de conformidad con la legislación tributaria y que la institución educativa realiza con el objetivo de contar con recursos para garantizar la oferta del servicio educativo de calidad y la estabilidad de la misma a futuro; así como el rendimiento de la inversión realizada. (pág. 4)

Las instituciones destinaran un monto de dinero como reserva para cubrir gastos en el caso que sean necesarios o en la mayoría de los casos serán utilizados para mejorar el servicio o infraestructura, según sean sus necesidades al finalizar el periodo escolar.

Según los artículos que encontramos en el Ministerio de Educación, (2017) en el siguiente párrafo menciona que:

Artículo 12.- Del incremento en los activos fijos por inversiones en infraestructura. – Las instituciones educativas particulares y

fiscomisionales que tengan planificado realizar una inversión en infraestructura para gestión educativa, podrán presentar, a través del aplicativo informático de costos, un proyecto económico de acuerdo al cronograma establecido para el efecto. (pág. 4)

Enfocándonos en el artículo del ministerio de educación que permite a las instituciones aumentar el valor de sus cobros siempre y cuando realicen cambios en su infraestructura y brindar un mejor servicio a las personas que conforman este plantel.

De los artículos de Ministerio de Educación, (2017) seleccionamos el siguiente que nos brinda la presente información:

Artículo 13.- Del costo de la educación por estudiante. - El costo de la educación por estudiante resultará del cálculo del costo total de la educación correspondiente a un período lectivo dividido para el número promedio de estudiantes matriculados, en los tres últimos períodos lectivos. Para este cálculo, las instituciones educativas nuevas, aquellas instituciones que dejaron de percibir ayuda financiera de organizaciones de derecho público o privado y las instituciones educativas que solicitan por primera vez el cobro de pensiones y/o matrículas, considerarán un estimado de estudiantes durante los tres (3) primeros años de operación, teniendo como máximo el límite de la capacidad de infraestructura efectivamente instalada. (pág. 5)

Para determinar el costo de educación por estudiante se debe tomar en cuenta factores como costos totales del año lectivo divididos para el total de estudiantes que forman parte del establecimiento para las instituciones que ya tienen años en función se tomaran en cuenta valores de los 3 últimos años a diferencia de los que recién empiezan se tomara en cuenta un valor aproximado.

Ministerio de Educación, (2017) en el siguiente artículo nos menciona lo siguiente:

Artículo 14.- De las pensiones y matrículas. - Los valores de la matrícula y la pensión mensual resultarán del costo de la educación por estudiante. Por concepto de matrícula corresponderá hasta un máximo de setenta y cinco por ciento (75%) del valor de la pensión mensual neta. La sumatoria del total del ingreso por concepto de cobro de matrículas y pensiones no podrá ser superior al costo de la educación incluido el excedente en el establecimiento educativo. (pág. 5)

Según el costo en educación por estudiante que se destinará en ese periodo se tomará en cuenta para sacar el valor de pensión y matrícula que será cobrado durante el año lectivo destinando un porcentaje significativo que logre cubrir los gastos que tienen la institución, el cual no debe exceder el valor de costo por estudiante.

Normas NIFF, NIIC

Conjunto de normas nacionales e internacionales de contabilidad en donde legalizan los controles contables, cuya finalidad es reflejar la actividad económica que realizan las instituciones durante un periodo siendo fundamental para el crecimiento y eficiencia de sus actividades financieras cumpliendo con sus metas propuestas.

Según la Fundación IFRS (2009) en la normas 7 sobre el flujo de efectivo nos dice que:

NIC7. Estado de flujos de efectivo.

“Una entidad prepara un estado de flujos de efectivo, de acuerdo con los requerimientos de esta Norma, y lo presentará como parte integrante de sus estados financieros para cada periodo en que sea obligatoria la presentación de éstos” (pág. 1)

Basándonos en las normas NIC en donde indica que las empresas tienen la obligación de realizar sus estados financieros para ver los resultados de las actividades económicas que realizan, permitiendo que los de alto mando visualicen si está siendo rentable o no y presentarlos en el caso que sea obligatorio hacerlo.

2.3 VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1 Variables Dependientes.

2.3.1.1 Obligaciones Financieras.

Sánchez Javier, (2018) menciona que:

Una obligación financiera es un título negociable de deuda que empresas y gobiernos ponen en circulación como herramienta para financiarse a través de la captación de nuevos inversores. Habitualmente se diferencian del bono al centrarse en periodos a largo plazo, aunque muchas veces se llama directamente bono a largo plazo. La posesión de una obligación garantiza el cobro futuro de un importe asociado con la devolución en un periodo de tiempo determinado, junto a unos intereses previamente pactados y que dependerán del periodo en cuestión. Es decir, se trata de una herramienta de financiación bastante similar al bono. (pág. 1)

Las obligaciones financieras son aquellas responsabilidades que las empresas asumirán con otro ente económico en la mayor parte serian con los bancos, para obtener recursos que le ayudaran a cubrir sus deudas o rubros que tengan pendientes o simplemente para realizar mayores inversiones que le permitan el mejoramiento de la institución o empresa.

2.3.2 Variable Independiente

2.3.2.1 Capacidad de Pago.

Según la opinión de López B, sobre la capacidad de pago indica que (2016):

La capacidad de pago o capacidad de endeudamiento, es un indicador que nos permite conocer la probabilidad que tenemos de cumplir con nuestras obligaciones financieras. Este indicador es usado por las entidades financieras como parte del procedimiento del otorgamiento de un crédito, lo cual quiere decir que antes de que una entidad nos apruebe un crédito, primero evalúa que nos

encontremos en capacidad de responder por dicha obligación, de lo contrario el crédito será negado. (pág. 1)

Denominamos capacidades de pago a la posibilidad que tiene un entidad o empresa para hacer frente a sus pagos financieros pendientes, siendo un indicador de solvencia que ayudará a la toma de decisiones de los dueños de las empresas.

2.3.2.2 ¿Para qué sirve la Capacidad de Pago?

Para Coll Francisco, (2020) en el presente párrafo menciona lo siguiente:

La capacidad de pago es un indicador bastante completo. Hablamos de un indicador que mide la solvencia de una persona o una compañía para hacer frente a posibles deudas. Cuando uno quiere pedir un préstamo bancario, así como una línea de crédito, esta magnitud es una de las múltiples estadísticas utilizadas para la toma de decisiones en la aprobación de dichos productos financieros. (pág. 1)

Nos sirve para medir la solvencia de una empresa con el que podemos sacar adelante a la compañía ya que tiene la capacidad para pagar prestamos u otros pendientes financieros e incluso realizar inversiones para mejorar la productividad y tomar mejores decisiones en el área financiera.

2.4 GLOSARIO DE TÉRMINOS

- Cash Flow

Es aquella que mide la Capacidad que tiene una empresa para generar liquidez permitiendo hacer frente a sus obligaciones o pagos que debe cumplir.

- Costo.

Llamamos costos cuando una compañía invierte dinero para producir un servicio, producto o algún bien, tomando en cuenta la materia prima, mano de obra y costos de producción.

- Egresos.

En contabilidad los egresos serán las todas las salidas de dinero por parte de una empresa en donde se incluyen gastos o inversiones que realiza ya sea para su mejoramiento.

- Excedente.

Se entiende como excedente económico a la parte de la producción no empleada ni consumida. Esto, una vez satisfechas las necesidades de la población respecto a los bienes o servicios en cuestión. En simple, nos referimos a lo que se produce y los habitantes no adquieren en un periodo de tiempo. (Sánchez, 2017)

- Finanzas.

El término finanzas proviene del latín «finis» que significa acabar o terminar. Es un término cuyas implicaciones afectan tanto a individuos como a empresas, organizaciones y Estados porque tiene que ver con la obtención y uso o gestión del dinero. (Thompson I. , 2008)

- Fiscomisionales.

Serán las instituciones en donde la mitad de su financiamiento será beneficiada o pagada por medio del estado y la otra mitad por las personas que forman parte del mismo, se lo puede relacionar o considerar como una media beca.

- Flujo de caja.

Toda acumulación de activos líquidos será denominada flujo de caja, que me permitirá ser un evaluador de la empresa que mide la habilidad que tiene para generar efectivos al observar la variación de entrada y salida mediante un periodo definido.

- Incremento.

El incremento es la variación positiva que registra el valor numérico en una variable, en un periodo de tiempo determinado. Es decir, un incremento es la circunstancia en la que, en el campo económico, aumenta el valor

atribuido a un indicador como un precio, el producto interior bruto (PIB), el tipo de interés, entre otros. Cabe señalar que el incremento solo puede calcularse con precisión cuando la variable en cuestión es cuantitativa, es decir, si posee un valor numérico. (Westreicher, 2020)

- Ingresos.

En un entidad pública o privada los ingresos serán todas las ganancias que se adjuntarán al presupuesto con el que cuenta la empresa, los elementos monetarios o no monetarios que se irán acumulando como resultado de lo consumido o vendido en la empresa, generando un círculo de consumo que provocarán grandes ganancias.

- Insolvencia

No hay que confundir iliquidez con el término de Insolvencia o suspensión de pagos, recalando que insolvencia se denomina a la incapacidad de una persona física o jurídica para resolver sus obligaciones financieras con otras entidades o personas.

- Jurídica

Son todas las normas que disciplinan la formación de la sociedad y el hombre donde se establecerán penas si se llegan a incumplir estas normas.

- Liquidez.

Es la velocidad con que un activo se puede vender o intercambiar por otro activo. Cuanto más líquido es un activo más rápido lo podemos vender y menos arriesgamos a perder al venderlo. El dinero en efectivo es el activo más líquido de todos, ya que es fácilmente intercambiable por otros activos en cualquier momento. (Cevilla, 2015)

- Presupuesto.

Un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que

estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo. (Sánchez, 2016)

- Provisión.

En la parte contable son los pasivos que serán reservados como recursos para luego hacer frente a las obligaciones que tiene la empresa a futuro.

- Rentabilidad

Hace referencia al beneficio que se lleva cada uno de los socios de una empresa, es decir, el beneficio de haber hecho el esfuerzo de invertir en esa empresa. Mide la capacidad que posee la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos. Por ello, es una medida más cercana a los accionistas y propietarios que la rentabilidad económica. (Sevilla, economipedia, 2015)

- Sistema Financiero.

El sistema financiero es el conjunto de instituciones entidades financieras y gubernamentales, medios activos financieros y mercados que hacen posible que el ahorro o también llamado dinero ocioso de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito. (Kiziryan, economipedia, 2015)

- Transacciones

Una transacción es un acuerdo comercial que se lleva a cabo entre dos partes, económicamente hablando es un convenio de compra y venta, sin duda, una transacción también implica un intercambio de bienes y servicios a cambio del pago de una cantidad monetaria, denominada precio. (Quiroa, 2020)

- Tributos.

El tributo es entendido como un tipo de aportación que todos los ciudadanos deben pagar al Estado para que este los redistribuya de manera equitativa o de acuerdo a las necesidades del momento.

Exceptuando algunos casos, los tributos se pagan mediante prestaciones monetarias y se pueden agrupar en tres categorías: impuestos, contribuciones y tasas. (Liñan, 2020)

Capítulo III

METODOLOGÍA.

3.1 PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.

La Unidad Educativa Particular Eduardo Aspiazu Estrada fue creada un 05 de enero de 1996, ésta se encuentra ubicada en la Provincia de Santa Elena, Cantón Santa Elena, Parroquia Colonche, Comuna Palmar. Por los años que tiene en servicio cuenta con experiencia en las actividades que esta realiza teniendo como propósito brindar un buen servicio a sus clientes.

Dedicada desde su creación a prestar servicios de educación en los niveles de inicial y básica elemental a la colectividad de los pueblos y comunas rurales de la parroquia Colonche donde se encuentra ubicada, se encargará de formar a niños con valores y personas de bien, permitiendo desarrollar su creatividad y destrezas de cada uno de los estudiantes; como la institución es particular garantiza sus altos niveles de aprendizaje y formación a las personas que forman parte de esta Unidad Educativa.

Esta institución cuenta con el personal altamente capacitado como son licenciados en educación que tienen la capacidad y voluntad de asumir cualquier reto del servicio a la comunidad educativa del plantel, certificando de que todos capten las enseñanzas impartidas en las horas de clases, permitiendo que las personas de la comunidad depositen su confianza en cada uno de ellos por la calidad de sus enseñanzas.

3.1.1 VISIÓN.

Somos la Escuela Particular Mixta N° 2 “Eduardo Aspiazu Estrada” de la comunidad de Palmar, de la Parroquia Colonche, del ámbito educativo en el Cantón y Provincia de Santa Elena, aplicando un modelo educativo basado en la Pedagogía crítica, creativa, orientada al desarrollo de su comunidad y el entorno de donde provienen los estudiantes, impulsando el

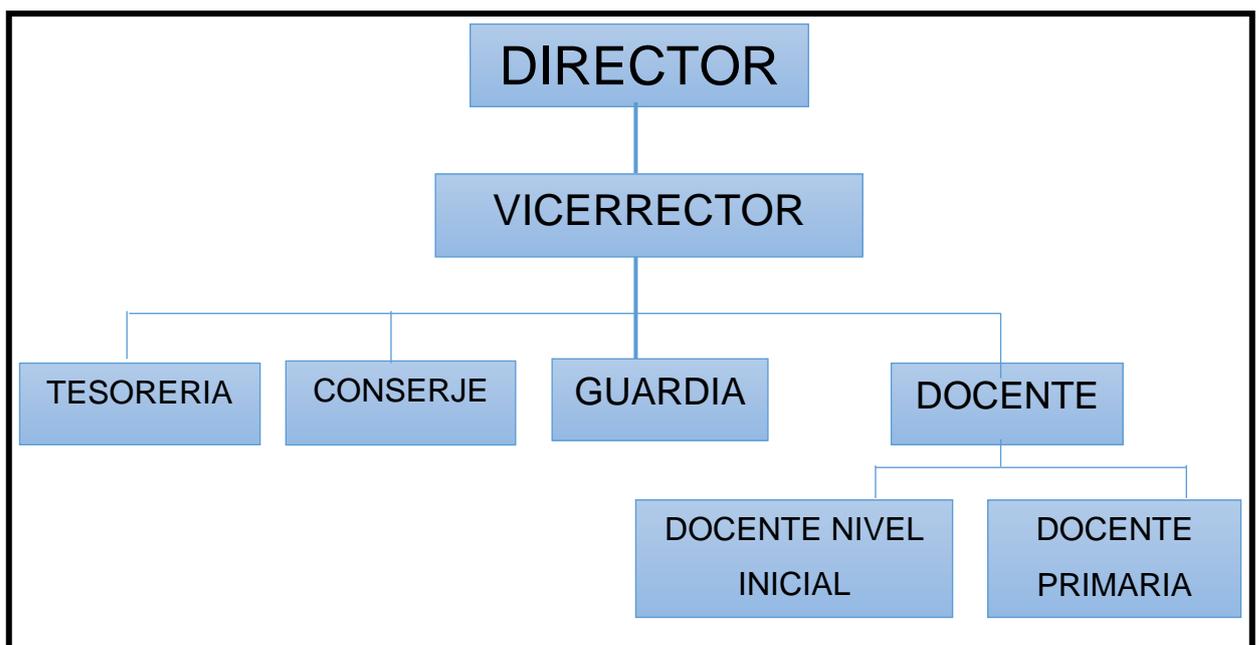
aprendizaje significativo en un ambiente armónico y cálido, regido por normas de convivencias acordes al buen vivir, desarrollando una eficiente y efectiva gestión educativa, que permitirán convertir a los estudiantes en verdaderos líderes, con la finalidad de solucionar los problemas de su comunidad buscando el desarrollo que todo pueblo desea alcanzar.

3.1.2 MISIÓN

Somos la Escuela Particular Mixta N° 2 “Eduardo Aspiazú Estrada” de la comunidad de Palmar, de la Parroquia Colonche, Cantón y Provincia de Santa Elena, que atiende la demanda de niños (as) que aspiran un verdadero aprendizaje significativo, participativo, creativo, crítico con docentes en constante desarrollo profesional y comprometidos con la formación de las estudiantes que en el futuro se convertirán en líderes emprendedores, capaces de aportar al desarrollo productivo de su entorno, mediante una educación de calidad y calidez, priorizando la conservación del medio ambiente, la educación en valores y el uso de nuevas tecnologías.

3.1.3 ORGANIGRAMA

Figura 1. Organigrama



Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Figura 2. Plantilla total de trabajadores.

Cargo	Nombre	Jornada
Director	Msc. Jorge Mirabá Reyes	Matutina
Docente	Msc. Melva Ortega Reyes.	Matutina
Docente	Prof. Cinthya Gonzabay	Matutina
Docente	Prof. Bryan Mendoza Cucalón.	Matutina
Docente	Prof. Yesenia González	Matutina
Docente	Prof. Kleberth Limones	Matutina
Docente	Prof. Miriam González	Matutina
Docente	Prof. Katuska Ortega	Matutina
Conserje	Fernanda Gonzabay	Vespertina
Guardia	Daniel Tomalá Orrala	Vespertina
TOTAL EMPLEADOS		10

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Cientes, proveedores y competidores más importantes.

Cientes:

- Padres de familia

Proveedores:

- Spondylus S.A
- Prolipa S.A

Competidores:

- Escuela Particular “Bernardo Ortega Jiménez”
- Unidad Educativa “Ignacio Alvarado”

Principales productos.

- Uniformes.
- Diarios escolares.

Servicios que presta.

- Educación Inicial
- Educación Primaria.

Descripción del proceso objeto de estudio o puesto de trabajo.

La Unidad Educativa “Eduardo Aspiazú Estrada”, en la actualidad se dedica a prestar servicios educativos a niños desde los 4 años hasta los 11 años, la empresa situada en un lugar pesquero en la comuna Palmar empezó a funcionar desde enero 1996.

La Unidad Educativa desde su creación no ha llevado contabilidad, por el cuál necesita incluir una matriz de flujo de caja en la parte contable para registrar sus ingresos y egresos para que así pueda hacer frente a sus obligaciones a tiempo.

Índices de Liquidez.

Los indicadores de liquidez sirven para medir que tan sólida es la base de una empresa, en el ámbito financiero, para hacer frente a sus obligaciones, si esta nos da un valor cercano a 1 significa que la empresa posee cantidades justas para efectuar sus pagos o deudas, pero después de esta acción se quedará sin recursos.

Razón Corriente.

Tiene como finalidad establecer la capacidad que tiene la empresa para hacer frente a sus obligaciones.

Figura 3. Balance General.

	2018	2019	VARIACIÓN PORCENTUAL
Activo Corriente	\$ 35.950,24	\$ 38.745,56	-7,48%
Activo No corriente	\$ 270.000,00	\$ 275.000,00	-1,83%
Pasivos Corriente	\$ 19.671,40	\$ 20.519,00	-4,22%
Patrimonio	\$ 286.278,84	\$ 293.226,56	-2,40%

Fórmula para calcular la razón corriente Año 2018 – 2019.

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón Corriente 2018} = \frac{35950,24}{19671,40} = 1,83$$

$$\text{Razón Corriente 2019} = \frac{38745,56}{20519,00} = 1,89$$

Interpretación.

Esto significa que por cada \$ 1,00 que la Unidad Educativa tiene como deuda a corto plazo en cada uno de sus diferentes periodos, en el año 2018 tubo \$ 1,83 y en el año 2019 tubo \$ 1, 89 para pagar sus obligaciones.

Prueba Ácida.

Figura 4. Prueba Ácida.

	2018	2019	VARIACIÓN PORCENTUAL
Activo Corriente	\$ 35.950,24	\$ 38.745,56	-7,48%
Activo No corriente	\$ 270.000,00	\$ 275.000,00	-1,83%
Pasivos Corriente	\$ 19.671,40	\$ 20.519,00	-4,22%
Patrimonio	\$ 286.278,84	\$ 293.226,56	-2,40%
Total inventarios	\$ 12.240,10	\$ 15.090,10	-20,86%

$$\text{Razón Corriente} = \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Razón Corriente 2018} = \frac{35950,24 - 12240,10}{19671,40} = 1,20$$

$$\text{Razón Corriente 2019} = \frac{38745,56 - 15090,10}{20519,00} = 1,15$$

Interpretación.

La Unidad Educativa registra una prueba ácida de \$1,20 en el año 2018, y en el año 2019 \$ 1,15 por lo que se tiene como conclusión que por cada dólar que debe en los pasivos corrientes, cuenta con \$ 1,20 y \$ 1,15 en activos para hacer frente a sus deudas.

3.2 DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

Para el diseño de la investigación se observa las causas de las variables tanto dependientes como independientes que serán aplicadas junto con las metodologías cuantitativas y cualitativas.

Para Mata, L (2019) “La investigación cualitativa asume una realidad subjetiva, dinámica y compuesta por multiplicidad de contextos. El enfoque cualitativo de investigación privilegia el análisis profundo y reflexivo de los significados subjetivos e intersubjetivos que forman parte de las realidades estudiadas.” (párr. 2). Este método parte desde la realidad natural, en donde se justifica las actividades que se interpreta en la investigación, por lo tanto, el investigador debe estar bien informado con el contenido que se está estudiando.

Según Mata, Luis (2019) “El enfoque cuantitativo de investigación se caracteriza por privilegiar la lógica empírico-deductiva, a partir de procedimientos rigurosos, métodos experimentales y el uso de técnicas de recolección de datos estadísticos.” (párr. 1). Con este método se recolectan y analizan todos los datos cuantitativos o referentes a cantidades que se obtienen con las variables, tomando en cuenta que este método se enfoca en el aspecto científico positivo en donde se avanza mediante la observación y el experimento.

3.2.1 TIPOS DE INVESTIGACIÓN.

3.2.1.1 Descriptiva:

En el método descriptivo se mencionará todas las particularidades en forma detallada y explícita del modelo a estudiar por parte del investigador, que deberá tener los debidos conocimientos tanto teóricos como tecnológicos

para realizarlo, este método tiene como finalidad construir la estructura o comportamiento de la investigación buscando las variables que interceden en el estudio para descubrir el cómo y dónde ha ocurrido el problema.

3.2.1.2 Explicativa:

Esta parte de la investigación se encarga de encontrar el porqué de los sucesos, mediante la relación entre las causas y los efectos, para darles una explicación clara y entendible, mediante la prueba de hipótesis sacando conclusiones que ayudarán a tener un análisis más profundo de la investigación.

3.2.1.3 Correlacionar:

Según Cancela y otros autores (2018) nos indican que:

Las investigaciones correlacionales pretenden 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. (párr. 1)

El objetivo de este método es que debe existir una relación entre dos o más conceptos o teorías relacionadas con las variables que tienen mayor importancia, siendo correlativos entre sí, ya que no pretende explicar completamente las causas y efectos de esta investigación, más bien evalúa los conceptos relacionados.

3.2.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.2.2.1 Población

Para Moreno, E (2013) indica en el siguiente contexto lo siguiente:

La población es la totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada

característica, y se le denomina la población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a una investigación. (párr. 1)

Cuando hablamos de población nos referimos a un grupo de personas u objetos con características representativas cuyo objetivo será conocer las causas de una investigación, y en base a los datos obtenidos plantear ideas de mejora o soluciones al mismo.

Población estadística finita: Es aquella en la que el número de valores que la componen tiene un fin. Por ejemplo, la población estadística que nos indica la cantidad de árboles de una ciudad es finita. (López J. F., 2019)

Población estadística infinita: Se trata de aquella población que no tiene fin. Por ejemplo, el número de planetas que existen en el universo. Aunque puede que sea finito, el número es tan grande y desconocido que estadísticamente se asume como infinito. (López J. F., 2019)

En el presente trabajo de investigación la autora utilizará el tipo de población estadística finita debido a que serán todas las personas que conforman la Unidad Educativa, las mismas que pueden ser contabilizadas convirtiendo la población en Finita ya que factores y personas ajenas a la institución no serán contabilizadas.

3.2.2.2 Muestra

Para Francisco José (2018): “Una muestra estadística es un subconjunto de datos perteneciente a una población de datos. Estadísticamente hablando, debe estar constituido por un cierto número de observaciones que representen adecuadamente el total de los datos” (párr. 1), es decir que en una investigación de toda la población escogida se seleccionará un grupo determinado para el estudio cuyas características sean parecidas y sean de ayuda.

Para Ochoa C, (2015) según su criterio menciona que:

Un marco muestral es una lista de todos los elementos que componen el universo que queremos estudiar y de la cual se extrae la muestra. Estos elementos a investigar pueden ser individuos, pero

también pueden ser hogares, instituciones o cualquier otra cosa susceptible de ser investigada. Cada uno de estos elementos presentes en el marco muestral se conoce como unidades muestrales. (párr. 1)

3.2.2.2.1 Muestra no probabilística.

Para García L, (2017) que se basa en el pensamiento de Cuesta indica lo siguiente: “El muestreo no probabilístico es una técnica de muestreo donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados” (párr. 1)

Ochoa C, (2015) recalca que: “En estas técnicas alternativas, es habitual seleccionar elementos para la muestra basándose en hipótesis relativas a la población de interés, lo que se conoce como criterios de selección”, (párr. 3). En donde se escogerá de toda una población solo aquellas que cumplan con las características establecidas en la investigación y no todos serán seleccionados, a grupo no seleccionado se les denominará unidades fuera de cobertura.

En la presente investigación la autora escogerá de toda la comunidad solo a las personas que forman parte de la institución educativa, ya que cumplen con los requisitos necesarios para este trabajo.

3.2.3 PASOS O PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

En este capítulo se desarrolla la parte operacional de la tesis, utilizando métodos, técnicas y herramientas en el campo necesario como:

- Técnica de observación.
- Guía de observación.
- Entrevistas.

Ya que con los resultados se conocerá un poco más el problema y sus causas para buscar solución o forma de mejorar, dando recomendaciones necesarias para su mejor funcionamiento.

3.2.4 TÉCNICAS Y HERRAMIENTAS DE INVESTIGACIÓN

3.2.4.1 Técnicas de Investigación

Dulzaides M & Molina A, (2004) nos dicen que:

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. (pág. 2)

Observación.

Para Campos, Guillermo , (2012) no brinda la siguiente información sobre:

La observación es la forma más sistematizada y lógica para el registro visual y verificable de lo que se pretende conocer; es decir, es captar de la manera más objetiva posible, lo que ocurre en el mundo real, ya sea para describirlo, analizarlo o explicarlo desde una perspectiva científica; a diferencia de lo que ocurre en el mundo empírico, en el cual el hombre en común utiliza el dato o la información observada de manera práctica para resolver problemas o satisfacer sus necesidades. (pág. 49)

Para realizar un proceso de investigación es necesario utilizar esta técnica en donde se debe observar minuciosamente y con mucha atención los fenómenos, hechos o casos que luego serán registrados para su debido análisis ya que es cuando se logra receptar la mayor parte de datos. Para aplicar esta técnica es necesario contar con un sujeto que investigue y el objeto a ser investigado teniendo en claro los objetivos y focalizar lo que será observado.

Tipos de observación.

Para Díaz L, (2010) comparte los siguientes tipos de observación que podemos utilizar en nuestra investigación:

- **Observar científicamente.** Significa observar un objetivo claro, definido y preciso: el investigador sabe que es lo que desea observar y para que quiere hacerlo, lo cual implica que debe preparar cuidadosamente la observación.
- **Observación no científica.** Significa observar sin intención, sin objetivo definido, por tanto, sin preparación previa.

Patiño, Carlos (2015), indica los siguientes tipos de observaciones que podemos escoger al momento de realizar una investigación:

- **Observación estructurada:** “Observación en la que el investigador define con claridad los comportamientos que van a observarse y los métodos con los que se medirán”. Este tipo de observación es conveniente cuando el problema de la investigación es clara, en donde especifica la información que se quiere recolectar para una buena toma de decisiones. (pág. 1)
- **Observación no estructurada:** “Observación en la que participa un investigador que supervisa todos los aspectos del fenómeno relevantes para el problema que se estudia, sin especificar los detalles con anterioridad”. Este tipo de observación se utilizará más en las investigaciones exploratorias, ya que no está claro el problema al que se pretende buscarle solución. (pág. 1)

La autora para esta investigación utilizará la observación estructurada ya que sabe cuál es el problema que desea ayudar a resolver en donde tiene claro sus objetivos y le permitirá llegar o encontrar de manera rápida una respuesta o solución basándose en los comportamientos o fallas que ha observado.

Instrumento a utilizar

Guía de observación

Gutiérrez M, (2016) indica que: “Es un instrumento que se basa en una lista de indicadores que pueden redactarse ya sea como afirmaciones o bien como preguntas, que orientan el trabajo de observación dentro del aula, señalando los aspectos que son relevantes al observar” (pág. 1). Permite observar diferentes aspectos para luego analizarlos, incluyendo indicadores que permiten identificar las interferencias que presenta el problema investigado, se centra en los aspectos relevantes que se pretende evaluar.

Modelo a utilizar.

Tabla 1. Guía de Observación

GUÍA DE OBSERVACIÓN.

Nombre de la Empresa:	Unidad Educativa Eduardo Aspiazú Estrada.
Nombre del Observador:	Katiuska Ortega Méndez
Giro de la Empresa:	Prestadora de servicios educativos.

OBJETIVO: Determinar las falencias que tiene la Unidad Educativa en el incumplimiento de obligaciones a terceros.

N°	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES.
1	Se realiza correctamente los registros de cobro de pensiones			
2	Se registra correctamente las ventas de uniformes.			
3	Se registra correctamente los cobros atrasados.(pensiones, matriculas)			

4	Registra correctamente las compra de Diarios Escolares, uniformes			
5	Se cancelar las deudas antes de la fecha establecida			
6	Se registra el ingreso de efectivos y equivalentes de efectivo			
7	Registrar gastos realizados			
8	Registro de cobro de matriculas			

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez

Entrevista.

Raffino M, (2020) indica que: “Una entrevista es un intercambio de ideas u opiniones mediante una conversación que se da entre dos o más personas. Todos las personas presentes en una entrevista dialogan sobre una cuestión determinada” (pág. 1), la parte favorable de realizar entrevistas es que los representantes directos nos proporcionan la información o datos que yo estoy buscando, que me ayudará en la investigación.

En nuestra investigación se realizará una entrevista al director de la Unidad Educativa ya que el como máxima autoridad tiene la potestad de tomar directamente las decisiones que permitirán mejorar la parte financiera de la institución, de esta manera las respuestas obtenidas nos ayudaran para la elaboración de nuestra matriz de flujo de caja, pensando en las necesidades que tiene la unidad educativa.

Tipos de entrevistas.

Entrevista estructurada

Para Vargas I, (2012) nos indica lo siguiente:

En la entrevista estructurada todas las preguntas son respondidas por la misma serie de preguntas preestablecidas con un límite de categorías por respuestas. Así, en este tipo de entrevista las preguntas se elaboran con anticipación y se plantean a las personas participantes con cierta rigidez o sistematización. (...) Se elabora un protocolo de preguntas y respuestas prefijado que se sigue con rigidez, las interrogantes pueden ser cerradas, que proporcionen al individuo las alternativas de respuesta que debe seleccionar, ordenar, o expresar sobre el grado de acuerdo o desacuerdo. (pág. 126)

En la presente investigación se tomará en cuenta utilizar la entrevista estructurada ya que las preguntas que se realizarán serán puntuales y de suma importancia relacionadas con el tema que está siendo analizado, para luego recolectar y seleccionar datos que serán de utilidad para la investigación permitiendo al jefe o director tomar mejores decisiones que ayuden en la parte contable de la unidad educativa.

Modelos a utilizar.

Tabla 2. Entrevista.

Entrevista.	
Unidad Educativa:	“EDUARDO ASPIAZU ESTRADA”
Nombre del entrevistado:	Msc. Melva Ortega Reyes.
Nombre del entrevistador:	Katiuska Ortega Méndez
Objetivo:	Conocer el alcance de la toma de decisiones de manera directa.
<p>1. ¿Cómo maneja la contabilidad de la Unidad Educativa?</p> <p>_____</p> <p>_____</p>	

2.- ¿Tiene la obligación de llevar contabilidad y por qué?

3. ¿Ha pensado en contratar a alguien especializado para llevar la contabilidad y por qué?

4.- ¿Cómo registra los ingresos mensualmente?

5.- ¿Cómo registra los gastos realizados mensualmente?

5.- ¿Qué tipo de comprobación se realiza al momento de recibir los pagos?

7.- ¿Posee información detallada y de una manera separada las cuentas de proveedores, acreedores o cualquier otro efecto a pagar?

8.- ¿Al final de cada periodo escolar sabe cuáles son sus pérdidas y ganancias?

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Capítulo IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS.

5.1 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS DE DATOS.

En la presente investigación después de realizar un análisis minucioso y haber ubicado el problema se utilizó una Guía de observación para determinar las falencias que tiene la Unidad Educativa en el incumplimiento de obligaciones a terceros, este método de evaluación aplicada durante 3 meses, en donde nos hemos dado cuenta que hay falta de control por parte de los encargados del área contable al momento de no registrar a tiempo las cuentas de ingresos y egresos, lo cual lleva a que se realice una matriz para elaborar el flujo de caja y por medio de este se pueda tener mejor control del efectivo que se maneja en la Institución.

5.2 Guía de observación aplicada a los colaboradores de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazú Estrada”

Tabla 3. Guía de Observación

GUÍA DE OBSERVACIÓN.

Nombre de la Empresa:	Unidad Educativa Eduardo Aspiazú Estrada.
Nombre del Observador:	Katiuska Ortega Méndez
Giro de la Empresa:	Prestadora de servicios educativos.

OBJETIVO: Determinar las falencias que tiene la Unidad Educativa en el incumplimiento de obligaciones a terceros.

N°	ASPECTOS A EVALUAR	SI	NO	OBSERVACIONES.
1	Se realiza correctamente los registros de cobro de pensiones	X		
2	Se registra correctamente las ventas de uniformes.		X	
3	Se registra correctamente los cobros atrasados.(pensiones, matriculas)		X	
4	Registra correctamente las compra de Diarios Escolares, uniformes		X	
5	Se cancelar las deudas antes de la fecha establecida		X	
6	Se registra el ingreso de efectivos y equivalentes de efectivo	X		
7	Registrar gastos realizados		X	
8	Registro de cobro de matriculas	X		
TOTAL		3	5	

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Tabla 4. Resultados de la Guía de observación.

CATEGORÍAS	RESPUESTAS	PORCENTAJE
SI	3	37 %
NO	5	63 %
TOTAL	8	100 %

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Figura 5



Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

5.3 Muestreo de variables.

5.3.1 Análisis de los resultados de la guía de observación sobre la implementación del flujo de caja en la Unidad Educativa.

Ponderación total (PT) = 8

Calificación total (CT) = 3

Calificación porcentual (CP) = 38 %

Formula

$$CP = \frac{CT \times 100}{PT}$$

$$CP = \frac{3 \times 100}{8}$$

$$CP = \frac{300}{8} = 38 \%$$

Tabla 5. Rango de confianza y nivel de riesgo.

CALIFICACIÓN PORCENTUAL	GRADO DE CONFIANZA	NIVELES DE RIESGO
15 – 50 %	1 BAJO	3 ALTO
51 – 75 %	2 MEDIO	2 MEDIO
76 – 100 %	3 ALTO	1 BAJO

Interpretación.

Según los resultados obtenidos de la guía de observación que se realizó, muestran que el 38% el cuál se encuentra en el rango 15 – 50 lo que significa que el grado de confianza es **bajo** según como se realizan los registros de cobro de pensiones, al igual que registran de los ingresos de efectivos y los registros de matrícula correctamente llevando un control de estas cuentas pero no correctamente, determinando que el nivel de riesgo es **alto** ya que no registran las ventas de uniformes , los cobros atrasados de las pensiones y matrículas, no registran correctamente la compra de diarios, no se cancelan las deudas antes de la fecha establecida la cual genera inconvenientes y no registra los gastos que tienen la Unidad Educativa .

5.3.2 Análisis e Interpretación de los Resultados.

ENCUESTA REALIZADA AL DIRECTOR.

1. ¿Cómo maneja la contabilidad de la Unidad Educativa?

Se la maneja mediante un cuaderno de contabilidad en donde se registra mensualmente los ingresos por pensiones entre otros y también los gastos que la institución debe cubrir, como pagos de salarios, de internet, servicios básicos, etc.

2. ¿Tiene la obligación de llevar contabilidad y por qué?

La Unidad Educativa no está obligada a llevar contabilidad, pero sin embargo como responsables lo realizan para así poder distribuir el dinero

y saber de dónde salen las cuentas y por qué no se excede de la cantidad establecida.

3. ¿Ha pensado en contratar a alguien especializado para llevar la contabilidad y por qué?

No porque la Unidad Educativa es pequeña y no hay excedente económico para que sea de tanta necesidad contratar a alguien especializado en el área y tampoco se cuenta con mucho presupuesto para solventar su trabajo.

4. ¿Cómo registra los ingresos mensualmente?

Se las registran a través de las facturas que se llevan mensualmente y también con los registros contables de acuerdo a lo autorizado con la junta reguladora de la educación particular determinado por el ministerio de educación.

5. ¿Cómo registra los gastos realizados mensualmente?

Se realizan mediante registros contables que manejamos para cubrir los salarios de los docentes, préstamos a crédito y los servicios básicos.

6. ¿Qué tipo de comprobación se realiza al momento de recibir los pagos?

Por medio de las facturas que se entregan a cada uno de los padres de familia después de realizar los pagos respectivos.

7. ¿Posee información detallada y de una manera separada las cuentas de proveedores, acreedores o cualquier otro efecto a pagar?

No contamos con Proveedores porque el Ministerio de Educación no permite otros ingresos adicionales a los de pensiones y matrícula.

8. ¿Al final de cada periodo escolar sabe cuáles son sus pérdidas y ganancias?

Si, ya que según el acuerdo a la contabilidad interna que pide la Junta Reguladora tanto de valores de ingresos y egresos, estableciendo una

diferencia que siempre debe ser favorable para la Unidad Educativa, porque si este es pérdida, no tiene razón para un permiso de funcionamiento.

Análisis del cuestionario de la entrevista.

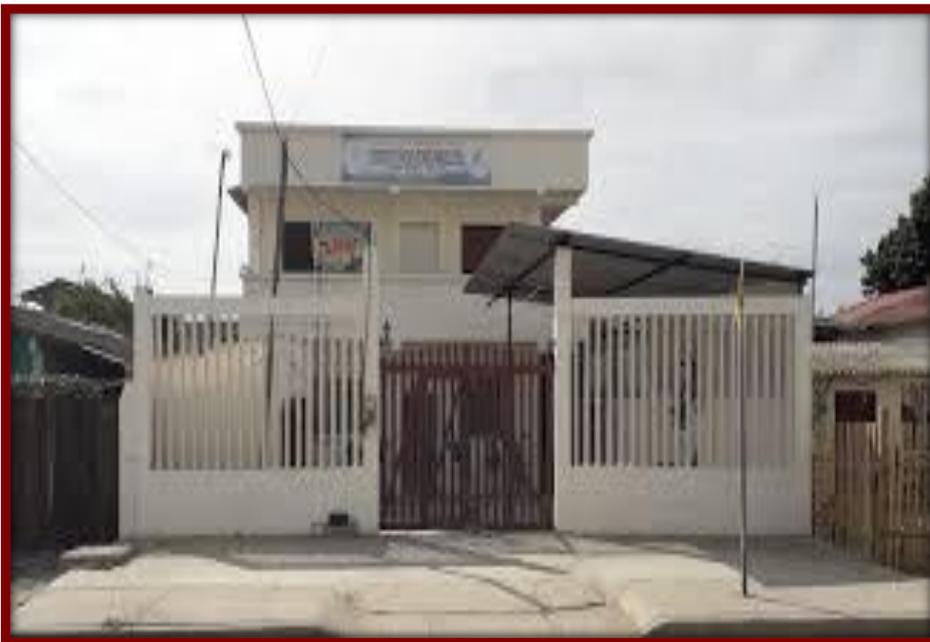
Después de la entrevista que se realizó al Director de la Unidad Educativa Eduardo Aspiazú Estrada se detectó las siguientes falencias que se deben mejorar de manera inmediata:

- ✓ La Unidad Educativa tiene la necesidad de elaborar un Flujo de caja para que tenga mejor control de sus ingresos y egresos.
- ✓ La persona encargada de llevar la contabilidad la realiza de manera precaria en un cuaderno de contabilidad el cual puede ser propenso a errores, fallas o pérdidas.
- ✓ No cuentan con una persona que les ayude a llevar la contabilidad de manera correcta.
- ✓ Como la unidad educativa no está obligada a llevar contabilidad no se ve en la necesidad de realizarlo correctamente lo que causa que no se administre de manera correcta sus ingresos y egresos, siendo de suma importancia el tener control de estas cuentas para mejorar la parte contable de la Unidad Educativa.
- ✓ Al finalizar el periodo escolar conocían sus estados de pérdida y ganancias, pero no establecen normas para las personas que tienen varios meses adeudando, se les da plazo para que logren saldar sus cuentas, aunque no todas son canceladas lo cual trae pérdidas a la Unidad Educativa, por lo que se considera que es necesario implementar normas desde el inicio del año escolar para que se comprometan a cancelar mensualmente sus haberes y no dejarlos acumular.

5.4 PLAN DE MEJORAS.

¿Qué?	¿Por qué?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Quién?	¿Dónde?
<p>Elaborar el flujo de caja de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada” de la parroquia Colonche.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Para mejorar el cumplimiento de los pagos a terceros. ✓ Para tener un mejor control de nuestros ingresos y egresos que produce la Unidad Educativa. ✓ Es importante conocer cuáles son los ingresos directos y los gastos innecesarios que puedan ser omitidos 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Diseñando un manual de Flujo de caja. ✓ Registrando mensualmente el dinero en efectivo que ingresa. ✓ Establecer reglas para las personas deudoras. ✓ Necesidad de disminuir gastos. 	<p>Periodo 2018 – 2019.</p>	<p>RECTORA Msc. Melva Ortega Reyes.</p>	<p>En el área contable de la Unidad Educativa.</p>

MANUAL DE PROCEDIMIENTOS



FLUJO DE CAJA UNIDAD EDUCATIVA *“EDUARDO ASPIAZU ESTRADA”*

PARROQUIA COLONCHE

ÍNDICE.

1. Importancia.
2. Propósito.
3. Objetivo del Flujo de Caja.
4. Aplicaciones.
5. Política General.
6. Procedimiento del Flujo de Caja.
7. Custodio.
8. Responsabilidades del Custodio.
9. Proceso para la implementación del Flujo de caja.
10. Registro de Ingresos y Egresos.
11. Uso de Vale.
12. Reporte Financiero.

Manual de Procedimientos del Flujo de Caja de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada”

Importancia

Para la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazu Estrada” es de mucha utilidad, ya que permite tener un mejor control de sus cuentas financieras, tanto de los valores que ingresan como de los que salen; teniendo una mejor solvencia económica, identificando a tiempo las cantidades de los valores que se deben cobrar y el valor de los gastos realizados durante el mes.

Propósito

Registrar los valores tanto de ingresos como egresos generados por la Unidad Educativa, para manejar y distribuir adecuadamente la cantidad de efectivo con el que se cuenta mensualmente; evitando tener gastos innecesarios o que generen gastos excesivos, incitando al ahorro y al buen manejo de los recursos económicos.

Objetivo del flujo de Caja

Objetivo General del Flujo de Caja

Mostrar si la Unidad Educativa genera suficiente dinero para hacer frente a sus obligaciones o necesidades que posea.

Objetivo Específico del Flujo de Caja

- ✓ Indicar de donde vienen los ingresos.
- ✓ Definir la manera que los ingresos serán usados o distribuidos.
- ✓ Permitir tener un plan de actividades que se irán desarrollando durante el periodo establecido.
- ✓ Identificar a tiempo las dificultades económicas para disminuir costos de ser necesario y poder cumplir con sus obligaciones

- ✓ Ayudar a la toma de decisiones según los resultados que se obtengan.
- ✓ Llevar de manera digital la contabilidad y no solo en cuadernos contables.
- ✓ Capacitar a la persona encargada de llevar la contabilidad.

Aplicaciones

Este manual será ejecutado por la persona asignada a llevar la contabilidad de la Unidad Educativa, utilizándolo como material de apoyo y siendo guía para el buen manejo de los procedimientos.

Política General

Al no contar con una política institucional, el custodio quien es el responsable de llevar la contabilidad será el directos de la Unidad Educativa quien llevará las cuentas mensualmente.

Procedimiento del Flujo de Caja.

- ✓ La Unidad educativa Eduardo Aspiazu Estrada inicia su jornada laboral a las 7:15 a.m. en la cual se empiezan a registrar los valores que serán cancelados por los padres de familia.
- ✓ Al finalizar el día el custodio realizará los registros guiándose por la cantidad de recibos entregados para llevar el control adecuado de las cuentas de la Unidad Educativa de mejor manera.
- ✓ Con la información recaudada se identifica los valores que se hayan generado durante la jornada laboral en el periodo asignado.
- ✓ El custodio será el encargado de registrar los datos al formato del flujo de caja.

- ✓ Se registra la información obtenida en los libros contables y de manera digital; anexando la evidencia física como facturas o recibos generados durante el mes.
- ✓ Después de tener registrado todos los valores encontrados, se calcula la diferencia entre los ingresos y egresos totales.
- ✓ El valor resultante del análisis anterior es comparado con el monto inicial, obteniendo los resultados de pérdidas o ganancias en cada mes.
- ✓ Esta información nos permite conocer la situación actual del mes de trabajo, dando como resultado pérdida o ganancia de dinero. En caso de pérdida se debe considerar los factores que generaron dicha situación para evitar tener el mismo resultado en el próximo mes de trabajo; si el resultado es de ganancia se podrá ahorrar o invertir la totalidad o un porcentaje de ese valor en la mejora de la Unidad Educativa.
- ✓ Según los resultados obtenidos al final de cada mes ayudará a la toma de decisiones para mejora de la Institución permitiendo distribuir correctamente el dinero generado mensualmente y hacer frente a sus obligaciones con puntualidad.

Custodio.

Persona responsable, encargada de realizar y registrar los ingresos y egresos que genera mensualmente la Unidad Educativa en la matriz del flujo de caja.

Responsabilidades del custodio.

- ✓ Registra los valores de ingresos y egresos mensualmente.
- ✓ Entregar los comprobantes de pagos según los pagos que realizan.

- ✓ Verificar las transacciones por medio de las facturas.
- ✓ Verificar que estén correctamente los registros contables.
- ✓ Distribuir correctamente los valores recaudados para cubrir sus obligaciones a tiempo.

Proceso para la implementación del Flujo de caja.

Registro de Ingresos y Egresos.

Debemos observar el diseño mostrado en el anexo 1 y anexo 2 que es van a utilizar, con esto se obtendrán mejores resultados en los registros contables tomando en cuenta lo siguiente:

- ✓ En cada transacción se debe colocar la fecha en la que se realizan.
- ✓ Detallar cada una de las cuentas y el dinero que ingresa.
- ✓ Detallar las cuentas de los egresos que se generan en la Unidad Educativa.
- ✓ Al finalizar se debe tener la firma del encargado de registrar las cuentas.

Uso de Vale.

Documento por el cual la persona solicitante señalará por escrito el haber recibido objetos o dinero en calidad de préstamo, desconociendo la cantidad que se va a gastar, para obtener el vale se tendrá en cuenta lo siguiente, en el anexo x se mostrará el modelo a utilizar.

- ✓ La cantidad debe estar escrita en letras y números.
- ✓ Debe especificar en qué se va a gastar el dinero que ha solicitado.
- ✓ La persona solicitante debe escribir sus datos completos.
- ✓ El vale debe tener la firma autorizada.

Reporte financiero.

Será un informe que se realizará al final de cada mes en donde se detalla la situación económica de la Unidad Educativa, para luego realizar recomendaciones que ayudarán a mejorar la parte contable de la institución y su desempeño como se muestra en el anexo 4, demostrando así las cuentas que se ven afectadas ya sea por pagos atrasados o gastos innecesarios.

Libro Diario.

Las cuentas que encontramos en el anexo 5 y anexo 6 son aquellas que se registren en el libro diario las cuales se realizarán día a día o en periodos que no sean superiores a un mes según las actividades que vayan suscitando en la Unidad Educativa, todos estos valores se tomarán en cuenta para ingresarlos en el formato de flujo de caja que se facilitó al director de la Institución que actúa como custodio y se encargará de registrar estos valores recolectados durante todo el mes.

Anexo 1. Registro contable de ingresos.

FLUJO DE CAJA						
CUENTAS	Subcuentas	PERIODO 2019 - 2020			MES:	
		Día	Día	Día	Día	Día
Saldo Inicial						
Ingresos	Pensiones					
	Cuentas por Cobrar					
	Pagos de uniformes					
	Otros Ingresos					
	SUMA					
	TOTAL INGRESOS	\$				-

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Anexo 2. Registro contable de egresos.

Egresos	Remuneraciones					
	Mantenimiento de Equipos					
	Anticipos a empleados					
	Pagos de Servicios Básicos					
	SUMA					
	TOTAL EGRESOS	\$				-
Resultado de Perdida o Ganancia.						
	INGRESOS	\$				-
	EGRESOS	\$				-
	TOTAL	\$				-

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Anexo 3. Vale.



ESCUELA DE EDUCACIÓN BÁSICA PARTICULAR
"EDUARDO ASPIAZU ESTRADA"
Palmar - Colonche - Santa Elena



VALE.

\$: _____

Vale a la orden de: _____	
Por la suma de: _____	
Por concepto de: _____	
Palmar, _____ del 2020.	
_____ Autorizado por:	_____ Recibido por:
_____ C.I: _____	_____ C.I: _____

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Anexo 4. Reporte Financiero.

Reporte Financiero Mensual.			
EGRESOS MENSUALES	Remuneraciones		
	Servicios básicos		
		Agua	
		Luz	
		Teléfono	
		Internet	
TOTAL DE EGRESOS M	\$		-
<i>Resultado de Perdida o Ganancia</i>			
INGRESOS	\$		-
EGRESOS	\$		-
TOTAL	\$		-
OBSERVACIONES:			
Representante Contable		Representante Institucional	

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

Anexo 5. Libro Diario.

LIBRO DIARIO				
FECHA	NOMBRE DE CUENTAS	CRÉDITOS	DEBE	HABER
	-1			
jul-18	Caja		-	
	Banco			-
	p/r valores recaudados en el mes			
	-2			
jul-18	Gastos Suministros		-	
	Útiles de aseo	-		
	Materiales de oficina	-		
	Banco			-
	p/r compra de suministros			
	-3			
jul-18	Prestamo Bancario		-	
	Cuentas por pagar			-
	p/r prestamos			
	-4			
jul-18	Sueldos y salarios		-	
	Bancos			-
	p/r Cancelación de sueldos a trabajadores			

Elaborado por: Katuska Ortega Méndez.

5.5 CONCLUSIONES

Al dar por terminado el trabajo de investigación enfocada en el área contable de la Unidad Educativa “Eduardo Aspiazú Estrada” se comprobó que tenía problemas de solvencia en donde el Director de la Institución supo mencionar mediante la entrevista realizada, las dificultades que se presentaban por llevar la contabilidad solo en cuadernos contables.

En la Institución se observó que la persona encargada de registrar las cuentas no está capacitada debidamente para efectuar, ejecutar y aplicar su trabajo porque no realiza todos los registros que genera y tampoco se procede al cobro de las personas que llevan meses de atraso en sus pagos, la cual va generando pérdidas hasta que no sean cobrados.

La Unidad Educativa debe aplicar normas o cartas de compromisos para proceder y obtener una respuesta positiva con las personas deudoras para que posteriormente se comprometan a pagar en un tiempo prudencial, para que no siga afectando la liquidez de la Institución.

El método que se implementó como es la matriz del flujo de caja ayudará a mejorar la administración de la Institución ya que controla los ingresos y egresos generados al finalizar cada mes para luego distribuirlos permitiendo cumplir con sus obligaciones a terceros a tiempo.

5.6 RECOMENDACIONES

Para mejorar el problema de solvencia de la Unidad Educativa es necesario que se tomen en cuenta algunas recomendaciones presentadas a continuación.

- ✓ Capacitar a la persona responsable de llevar las cuentas porque será quien lleve el control del efectivo y el que aportará con las observaciones correspondientes según el análisis que se llevará mensualmente.

- ✓ Utilizar el formato digital de Flujo de Caja para que se registren correctamente los valores tanto de ingresos o egresos y realizar correctamente su distribución, cumpliendo principalmente con sus obligaciones con terceros.

- ✓ Establecer un periodo de tiempo para que las personas que adeudan en la institución se comprometan a saldar sus haberes, permitiendo que la empresa se mantenga solvente.

- ✓ Tomar en cuenta las observaciones que realice mensualmente la persona encargada de registrar los datos en el sistema para que mediante este análisis se disminuyan gastos si es necesario o se incremente los valores de los ingresos, según el reporte que se genere al finalizar el mes.

5.7 BIBLIOGRAFÍA

5.8

- blogspot.* (9 de abril de 2018). Obtenido de *blogspot.*: <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2018/04/investigacion-correlacional.html>
- Campos, G. (2012). LA OBSERVACIÓN, UN MÉTODO PARA EL ESTUDIO DE LA REALIDAD. *Dialnet*, 49.
- Cancela G, y. o. (09 de Abril de 2018). *blogspot.com*. Obtenido de *blogspot.com*: <http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2018/04/investigacion-correlacional.html>
- Cevilla, A. (1 de noviembre de 2015). *economipedia*. Obtenido de *economipedia*: <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Chuisaca, A. (13 de diciembre de 2016). *ucuenca.edu*. Obtenido de *ucuenca.edu*: <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/26149/1/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n.pdf>
- Consulting, B. (17 de julio de 2018). *Medium*. Obtenido de *Medium*: <https://medium.com/@Bizwellec/criterios-para-elaborar-un-flujo-de-caja-bf6f1ad14e7d>
- Consulting, Bizwell. (17 de Julio de 2018). *medium.com*. Obtenido de *medium.com*: <https://medium.com/@Bizwellec/criterios-para-elaborar-un-flujo-de-caja-bf6f1ad14e7d>
- Díaz, L. (2010). *Psicologia.unam*. Obtenido de Unam: http://www.psicologia.unam.mx/documentos/pdf/publicaciones/La_observacion_Lidia_Diaz_Sanjuan_Texto_Apoyo_Didactico_Metodo_Clinico_3_Sem.pdf
- Domínguez, R. (2007). *eumed.net*. En D. Rubio, *Manual de Analisis Financiero*. *eumed.net*. Obtenido de *eumed.net*: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/index.htm>
- Dulzaides, M., & Molina, A. (Abril de 2004). *Scielo Acimed*. Obtenido de *Scielo Acimed*: <http://eprints.rclis.org/5013/1/analisis.pdf>
- Ecuador, R. d. (27 de Abril de 2018). *georgetown*. Obtenido de *pdba*: <https://pdba.georgetown.edu/Parties/Ecuador/Leyes/constitucion.pdf>
- Educación, M. d. (03 de 2017). *nmslaw.com*. Obtenido de MINEDUC: <https://www.nmslaw.com.ec/wp-content/uploads/2017/03/MINEDUC-2017-00006-A-Reglamento-que-establece-los-parametros-generales-para-cobro-de-matriculas-y-pensiones.pdf>
- Egg, H. (19 de Noviembre de 2011). *Blogspot*. Obtenido de *Blogspot*: <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/11/tipos-de-investigacion-segun-ander-egg.html>

- Esnaola, M. (s.f.). *Uned*. Obtenido de Uned: https://www2.uned.es/ca-bergara/ppropias/derecho/m_esnaola/D_Civil_II/El_cumplimiento_obligaciones.pdf
- Fajardo Ortíz, M., & Soto González, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: UTMACH.
- Francisco, C. (5 de Marzo de 2020). *economipedia* . Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-pago.html>
- Francisco, J. (08 de Noviembre de 2018). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/muestra-estadistica.html>
- García, L. (02 de febrero de 2017). *gestiopolis*. Obtenido de gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/muestreo-probabilistico-no-probabilistico-teoria/>
- Gutierrez, M. (11 de Junio de 2016). *Prezi*. Obtenido de Prezi: <https://prezi.com/hq3iiodmmiur/guia-de-observacion/>
- IFRS, F. (2009). Estados de flujo de efectivos . En F. IFRS, *Estados de flujo de efectivos* (pág. 51). Cannon Street.
- Javier, S. (19 de Abril de 2018). *economipedia* . Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/obligacion.html>
- José, T. I. (12 de Mayo de 2017). *Monografias.com*. Obtenido de Monografias.com: <https://www.monografias.com/docs114/fundamentos-financieros/fundamentos-financieros.shtml>
- Julian Pérez, M. M. (2018). *Definición.DE*. Obtenido de Definición.DE: <https://definicion.de/insolvencia/>
- Kiziryan, M. (20 de Mayo de 2015). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- Kiziryan, M. (28 de Abril de 2015). *economipedia* . Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>
- Kiziryan, M. (2018). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html?unapproved=9620&moderation-hash=c7091c8df5fa7654e3a4c4926188e0e7#comment-9620>
- Liñan, E. C. (MAYO de 2020). *BBVA*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- López, B. S. (27 de Noviembre de 2016). *abcfinanzas.com*. Obtenido de ABCFINANZAS.COM: <https://www.abcfinanzas.com/finanzas-personales/conceptos-basicos-financieros/capacidad-de-pago>
- López, J. F. (9 de octubre de 2019). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>

- Mariam, K. (28 de Abril de 2015). *Economipedia*. Obtenido de Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja.html>
- Mata, L. (28 de Mayo de 2019). *Investigalia*. Obtenido de Investigalia:
<https://investigaliacr.com/investigacion/el-enfoque-cualitativo-de-investigacion/>
- Ministerio , d. (25 de Agosto de 2015). *educacion.gob*. Obtenido de educacion.gob:
https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2017/02/Ley_Organica_de_Educacion_Intercultural_LOEI_codificado.pdf
- Moreno, E. (17 de Agosto de 2013). *blogspot.com*. Obtenido de blogspot.com:
<http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/que-es-la-poblacion.html>
- Ochoa, C. (27 de febrero de 2015). *netquest*. Obtenido de netquest:
<https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-probabilistico-o-no-probabilistico-ii>
- Patiño, C. (26 de Marzo de 2015). *Prezi*. Obtenido de Prezi: https://prezi.com/gpbz_jmdf2z/observacion-y-tipos-de-observacion/
- Patricia, N. (16 de Noviembre de 2016). *Emprende pyme*. Obtenido de Emprende pyme:
<https://www.emprendepyme.net/que-es-una-empresa-insolvente.html>
- Pintado, C. &. (2015). *dspace.ucuenca*. Obtenido de
<https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/21739/1/Tesis.pdf>
- Quiroa, M. (22 de Enero de 2020). *economipedia*. Obtenido de economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/transaccion.html>
- Raffino, M. (JUNIO de 2020). *Concepto.de*. Obtenido de Concepto.de:
<https://concepto.de/entrevista/>
- Ramírez, J. (Junio de 2012). *monografias.com*. Obtenido de monografias.com:
<https://www.monografias.com/trabajos93/la-evolucion-contabilidad/la-evolucion-contabilidad.shtml>
- Remigio, F. (Junio de 2012). *monografias.com*. Obtenido de monografias.com:
<https://www.monografias.com/trabajos93/evolucion-de-la-contabilidad/evolucion-de-la-contabilidad.shtml>
- Rodríguez., J. (13 de Junio de 2013). *Flujo de caja. Herramienta clave para la toma de decisiones en la microempresa*. Obtenido de ResearchGate:
https://www.researchgate.net/publication/276254647_Flujo_de_caja_Herramienta_clave_para_la_toma_de_decisiones_en_la_microempresa
- Rosa Casal, V. N. (15 de Julio de 2007). *redalyc.org*. Obtenido de redalyc.org:
<https://www.redalyc.org/pdf/257/25701503.pdf>
- Rubio, P. (2007). *Manual de Analisis Financiero*. McGraw-Hill.

- Ruiz, M. (s.f.). *Eumed.net*. Obtenido de Eumed.net: http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/mirm/tecnicas_instrumentos.html
- Sánchez, J. (9 de Febrero de 2016). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Sánchez, J. (2 de Octubre de 2017). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/excedente-economico.html>
- Sevilla, A. (1 de Noviembre de 2015). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html?unapproved=12352&moderation-hash=1583b68e3bd6fa7eb6d5566765058841#comment-12352>
- Sevilla, A. (4 de noviembre de 2015). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Soto, M. F. (2017). *Gestión Financiera Empresarial*. Machala: UTMACH.
- Thompson, I. (Octubre de 2008). *promonegocios.net*. Obtenido de promonegocios.net: <https://www.promonegocios.net/economia/definicion-finanzas.html>
- Thompson, I. (Septiembre de 2010). *PromonegocioS.net*. Obtenido de PromonegocioS.net: <https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/encuestas-definicion.html>
- Thompson, J. (Agosto de 2018). *PromonegocioS.net*. Obtenido de PromonegocioS.net: <https://www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html#comentarios>
- Vargas, I. (2012). LA ENTREVISTA EN LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA: NUEVASTENDENCIAS Y RETOS. En I. Vargas, *LA ENTREVISTA EN LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA: NUEVASTENDENCIAS Y RETOS* (pág. 139). uned.
- Vargas, R. (2007). *redalyc.org*. Obtenido de redalyc.org: <https://www.redalyc.org/pdf/666/66615071009.pdf>
- Westreicher, G. (16 de Mayo de 2020). *economipedia*. Obtenido de economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/incremento.html>

5.9 ANEXOS

 ESCUELA DE EDUCACIÓN BÁSICA PARTICULAR "EDUARDO ASPIAZU ESTRADA" <i>Palmar - Colonche - Santa Elena</i> 			
ESTADO DE RESULTADO			
Año 2018 - 70 estudiantes			
INGRESOS	Valor Unitario	Unidades	TOTAL
Matriculas	\$ 26,49	70	\$ 1.854,30
Pensiones	\$ 42,38	700	\$ 29.666,00
Uniformes	\$ 34,00	29	\$ 986,00
Materiales	\$ 3,50	70	\$ 245,00
Autogestión	\$ 30,00	70	\$ 2.100,00
Otros			
TOTAL DE INGRESOS			\$ 34.851,30
GASTOS			
Remuneraciones	\$ 200,00	80	\$ 16.000,00
Internet	\$ 30,00	12	\$ 360,00
Servicios Básicos	\$ 55,35	12	\$ 664,20
Conserje	\$ 120,00	10	\$ 1.200,00
Guardia	\$ 120,00	10	\$ 1.200,00
Equipos de Oficina	\$ 50,00	10	\$ 500,00
Infraestructura	\$ 7.000,00	1	\$ 7.000,00
Mantenimiento de Equipos de Oficina	\$ 20,00	10	\$ 200,00
TOTAL GASTOS			\$ 27.124,20
UTILIDAD			\$ 7.727,10
DIRECTOR		CONTADOR	



ESCUELA DE EDUCACIÓN BÁSICA PARTICULAR "EDUARDO ASPIAZU
ESTRADA"
Palmar - Colonche - Santa Elena



ESTADO DE RESULTADO

Año 2019 - 74 estudiantes

INGRESOS	Valor Unitario	Unidades	TOTAL
Matriculas	\$ 26,49	74	\$ 1.960,26
Pensiones	\$ 42,38	740	\$ 31.361,20
Uniformes	\$ 34,00	33	\$ 1.122,00
Materiales	\$ 3,50	74	\$ 259,00
Autogestión	\$ 30,00	74	\$ 2.220,00
Otros			
TOTAL DE INGRESOS			\$ 36.922,46
GASTOS			
Remuneraciones	\$ 200,00	80	\$ 16.000,00
Internet	\$ 30,00	12	\$ 360,00
Servicios Básicos	\$ 58,64	12	\$ 703,68
Conserje	\$ 120,00	10	\$ 1.200,00
Guardia	\$ 120,00	10	\$ 1.200,00
Equipos de Oficina	\$ 52,00	10	\$ 520,00
Infraestructura	\$ 3.000,00	1	\$ 3.000,00
Mantenimiento de Equipos de Oficina	\$ 20,00	10	\$ 200,00
TOTAL GASTOS			\$ 23.183,68
UTILIDAD			\$ 13.738,78
<hr/>			
DIRECTOR		CONTADOR	

Página 1

ESTADO FINANCIERO.

Año 2018

	TOTAL
ACTIVOS EFECTIVO EQUIVALENTE AL	
Caja chica	\$ 30.410,00
Inversiones	\$ 750,00
DOCUMENTOS POR COBRAR	
Cuentas por cobrar	\$ 4.153,24
INVENTARIOS	
Inventario de mercadería	\$ 637,00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES	\$ 35.950,24
ACTIVOS NO CORRIENTES. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	
Terreno	\$ 270.000,00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES	\$ 270.000,00
TOTAL ACTIVOS	\$ 305.950,24
PASIVOS	
PASIVO CORRIENTE	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Cuentas por pagar empleados	\$ 18.400,00
OTROS PASIVOS	
Anticipo de clientes	\$ 1.271,40
TOTAL PASIVO CORRIENTE	\$ 19.671,40
TOTAL PASIVOS	\$ 19.671,40
PATRIMONIO	
Capital	\$ 286.278,84
DIRECTOR	CONTADOR

ESTADO FINANCIERO.

Año 2019

				TOTAL
ACTIVOS				
EFFECTIVO EQUIVALENTE AL				
Caja chica			\$	32.743,00
Inversiones			\$	831,00
DOCUMENTOS POR COBRAR				
Cuentas por cobrar			\$	4.390,56
INVENTARIOS				
Inventario de mercadería			\$	781,00
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES				\$ 38.745,56
ACTIVOS NO CORRIENTES. PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
Terreno			\$	275.000,00
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES				\$ 275.000,00
TOTAL ACTIVOS				\$ 313.745,56
PASIVOS				
PASIVO CORRIENTE				
OTRAS CUENTAS POR PAGAR				
Cuentas por pagar empleados			\$	18.400,00
OTROS PASIVOS				
Anticipo de clientes			\$	2.119,00
TOTAL PASIVO CORRIENTE				\$ 20.519,00
TOTAL PASIVOS				\$ 20.519,00
PATRIMONIO				
Capital			\$	293.226,56
DIRECTOR				CONTADOR

INVENTARIOS.

Año 2018

DETALLE	Valor Unitario	Unidades	TOTAL
Escritorios	\$ 514,00	7	\$ 3.598,00
Sillas	\$ 12,75	150	\$ 1.912,50
Mesas	\$ 35,00	5	\$ 175,00
Pizarrones	\$ 115,45	8	\$ 923,60
Anaqueles	\$ 140,00	8	\$ 1.120,00
Bancas	\$ 20,00	75	\$ 1.500,00
Canastillas	\$ 5,00	16	\$ 80,00
Cuadernos	\$ 5,50	8	\$ 44,00
Borradores de pizarra	\$ 2,50	9	\$ 22,50
Marcadores de pizarra	\$ 0,50	15	\$ 7,50
Computadoras	\$ 450,00	2	\$ 900,00
Impresora	\$ 355,00	1	\$ 355,00
Amplificador	\$ 79,00	2	\$ 158,00
Micrófonos	\$ 30,00	2	\$ 60,00
Parlantes	\$ 130,00	2	\$ 260,00
Transmisor	\$ 50,00	1	\$ 50,00
Enfocus	\$ 750,00	1	\$ 750,00
Televisor	\$ 200,00	1	\$ 200,00
Escoba	\$ 3,50	8	\$ 28,00
Tachos de basura	\$ 2,50	8	\$ 20,00
Porta Lavacara	\$ 5,00	8	\$ 40,00
Dispensador de agua	\$ 4,50	8	\$ 36,00
TOTAL			\$ 12.240,10

INVENTARIOS.

Año 2019

DETALLE	Valor Unitario	Unidades	TOTAL
Escritorios	\$ 514,00	7	\$ 3.598,00
Sillas	\$ 12,75	150	\$ 1.912,50
Mesas	\$ 35,00	5	\$ 175,00
Pizarrones	\$ 115,45	8	\$ 923,60
Anaqueles	\$ 140,00	8	\$ 1.120,00
Bancas	\$ 20,00	75	\$ 1.500,00
Canastillas	\$ 5,00	16	\$ 80,00
Cuadernos	\$ 5,50	8	\$ 44,00
Borradores de pizarra	\$ 2,50	9	\$ 22,50
Marcadores de pizarra	\$ 0,50	15	\$ 7,50
Computadoras	\$ 450,00	3	\$ 1.350,00
Impresora	\$ 355,00	1	\$ 355,00
Amplificador	\$ 79,00	2	\$ 158,00
Micrófonos	\$ 30,00	2	\$ 60,00
Parlantes	\$ 130,00	2	\$ 260,00
Transmisor	\$ 50,00	1	\$ 50,00
Enfocus	\$ 750,00	1	\$ 750,00
Televisor	\$ 200,00	1	\$ 200,00
Escoba	\$ 3,50	8	\$ 28,00
Tachos de basura	\$ 2,50	8	\$ 20,00
Porta Lavacara	\$ 5,00	8	\$ 40,00
Dispensador de agua	\$ 4,50	8	\$ 36,00
Banderas	\$ 450,00	3	\$ 1.350,00
Liras	\$ 120,00	5	\$ 600,00
Tenores	\$ 50,00	2	\$ 100,00
Tambores	\$ 60,00	2	\$ 120,00
Juego infantil	\$ 230,00	1	\$ 230,00
TOTAL			\$ 15.090,10

Palmar, 10 de Marzo del 2020.

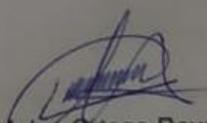
Ortega Méndez Katuska Estefanía
Estudiante del Instituto Tecnológico Bolivariano.

Por medio de la presente, la Unidad Educativa "Eduardo Aspiazu Estrada", le permite notificar la **Aceptación** del proyecto **Elaborar el flujo de caja de la Unidad Educativa "Eduardo Aspiazu Estrada" de la parroquia Colonche** a llevarse a cabo por la señorita Ortega Méndez Katuska Estefanía a partir del 20 de julio del 2020.

Como se indicó en la presentación del proyecto, la señorita Ortega Méndez Katuska Estefanía estará a cargo de la elaboración de na matriz de Flujo de Caja para que la empresa lleve mejor control de sus efectivos. Por su lado la Unidad Educativa "Eduardo Aspiazu Estrada" será responsable de colaborar con los datos que se necesiten para la elaboración de este proyecto.

Saludos Cordiales.




Msc. Melva Ortega Reyes.
DIRECTORA.
Unidad Educativa "Eduardo Aspiazu Estrada"
Celular. 0988097801
eduardoan2@hotmail.com

