



**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:

**PROPUESTA DE UN FLUJO DE EFECTIVO PARA LA
NOTARÍA SEGUNDA DEL CANTÓN BABAHOYO, PROVINCIA
DE LOS RÍOS**

Autora:

Sasky Suárez Narváez

Tutora:

Mgs. Elizabeth Arias Domínguez

Guayaquil, Ecuador

2021

ÍNDICE GENERAL

Contenidos:	Páginas:
PORTADA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR.....	iv
CLÁUSULA DE AUTORIZACIÓN.....	v
CERTIFICACIÓN DE ACEPTACIÓN DEL CEGESCIT.....	vii
RESUMEN.....	viii
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE GENERAL.....	x
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	xii
ÍNDICE DE CUADROS.....	xii
CAPÍTULO I.....	1
EL PROBLEMA.....	1
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	1
1.1.1. Ubicación del problema en un contexto.....	1
1.1.2. Situación conflicto.....	2
1.1.3. Formulación del problema.....	2
1.1.4. Delimitación del problema.....	3
1.1.5. Evaluación del Problema:.....	3
1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
1.2.1. Objetivo General.....	4
1.2.2. Objetivos específicos.....	4
1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	4
CAPÍTULO II.....	6
MARCO TEÒRICO.....	6
2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA.....	6
2.1.1. Antecedentes Históricos.....	6
2.1.2. Antecedentes referenciales.....	8

2.1.3. Antecedentes teóricos	13
2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL	18
2.3. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN.....	22
2.4. DEFINICIONES CONCEPTUALES	23
CAPÍTULO III.....	28
METODOLOGÍA.....	28
3.1. PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA.....	28
3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....	32
3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS.....	34
3.4. PASOS O PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN	36
CAPÍTULO IV	38
ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS	38
4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	38
4.2. PLAN DE MEJORAS	46
4.3. CONCLUSIONES:.....	64
4.4. RECOMENDACIONES:.....	65
BIBLIOGRAFÍA.....	66
ANEXOS	72

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Estructura Organizativa	30
Gráfico 2. Análisis FODA de la Notaría	32
Gráfico 3. Ponderación	40
Gráfico 4. Descripción de los procesos de presentación y cobros de servicios de la Notaría	42
Gráfico 5. Diagrama del proceso actual de la empresa.....	44

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Plantilla de Trabajadores.....	31
Cuadro 2. Población	35
Cuadro 3. Población Muestra	36
Cuadro 4. Guía de Observación	38
Cuadro 5. Análisis de los resultados de la guía de Observación.....	39
Cuadro 6. Rango de confianza y nivel de riesgo	39
Cuadro 7. Formulario de entrevista.....	41
Cuadro 8. Plan de Mejoras	46

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.1. Ubicación del problema en un contexto

Según Franco y Bravo (2005):

En el ámbito internacional, los países europeos y otras naciones se basan en buenas prácticas de contabilidad regidas por las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad) y las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) que orientan como los ingresos y los egresos deben de ser registrados, así como todas las demás transacciones comerciales de algún determinado establecimiento, negocio o empresa (p. 5).

Si bien no todas estas normas internacionales pueden aplicarse a todos los establecimientos, las directrices generales son de gran ayuda para un eficiente manejo financiero y una valiosa herramienta al momento de analizar los flujos de efectivo para cualquier emprendimiento ya sea pequeño o grande.

Como dice Franco y Bravo (2005):

La disparidad en las formas de llevar manejar y registrar la información financiera en los países de América Latina provocaba valiosas pérdidas entre los negociadores ya que cada país cuenta con su propia moneda y a veces los conceptos de lo que representaba un concepto difería de región a región (p. 7).

Debido a esto Ecuador cambió las ya existentes normas de contabilidad por las normas internacionales facilitando de esa forma las transacciones comerciales. Sin embargo, a lo largo de Latinoamérica se siguen

observando irregularidades y falta de conocimiento en los pequeños negocios sobre los beneficios de registrar sus ingresos y egresos.

1.1.2. Situación conflicto

Genera una gran expectativa para poder tener conocimiento de los estados financieros de la notaría ya que esto es lo que permite saber cómo se emplean los recursos de dicha entidad. El poder aprender como tener un buen control de uso del efectivo es de vital importancia para cualquier entidad en este caso la Notaría.

El objetivo de la presente investigación es analizar los ingresos y egresos, dichos valores surgen de los trámites que hacen los pobladores del cantón Babahoyo. Los ingresos y egresos terminan siendo los factores más afectados con la situación de la notaría, debido a que dicha institución no ha podido llevar un buen control de estos elementos en relación al Estado.

Una de las causas existentes que da sentido a esta investigación es la falta de registros de transacciones económicas lo que crea la imposibilidad de analizar el uso del flujo de efectivo en la Notaría del cantón Babahoyo.

También se encontró que no hay proyección de ingresos y egresos en la Notaría provocando de esta manera un control limitado del efectivo, lo que induce que la Notaría tienda a gastar más de lo que ingresa.

Además, una de la dificultad más relevante es la inasistencia de la asesoría contable, provocando de esta manera que en la empresa se encuentre ingresos y egresos mal registrados, de allí surgen las múltiples molestias innecesarias que se presentan en la Notaría.

1.1.3. Formulación del problema

¿Cómo contribuir a la sistematización de los ingresos y egresos económicos para el control del uso del efectivo de la Notaría Segunda del cantón Babahoyo, provincia de Los Ríos?

1.1.4. Delimitación del problema

Campo: Contabilidad y Auditoría

Aspectos: Ingresos y egresos económicos, control del uso del efectivo.

Área: Económica

Periodo: 2021

Tema: Propuesta de un flujo de efectivo para la Notaría Segunda del cantón Babahoyo, provincia de Los Ríos.

Variables de la Investigación

Variable independiente: Ingresos y egresos económicos

Variable dependiente: Control del uso del efectivo

1.1.5. Evaluación del Problema:

Estos aspectos de evaluación son:

Delimitado

Esta investigación está delimitada porque se fija con precisión a la dificultad por la falta de control del uso de efectivo de los ingresos y egresos económicos de la Notaría.

Claro

El efecto de esta investigación va a ser claro para beneficio del notario, sus colaboradores y los clientes, obteniendo un mejor control en sus ingresos y egresos de dicha institución y para con el Estado.

Confiable

Este efecto se dará en la investigación ya que los clientes confían en el notario para realizar sus trámites en beneficio de la adquisición de sus bienes.

Original

Es la primera vez que se realiza una investigación con esta problemática en la Notaría segunda del Cantón Babahoyo para contribuir en la sistematización en el control del uso del efectivo.

Coherente

La metodología implementada en esta investigación es sistematizada ya que permitirá alcanzar los objetivos planteados en este proyecto teniendo en cuenta que la problemática es la falta de control del uso del efectivo.

1.2. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.2.1. Objetivo General

Elaborar un flujo de efectivo mediante el método directo para el control del uso del efectivo de la Notaría Segunda del cantón Babahoyo.

1.2.2. Objetivos específicos

- Fundamentar la teoría contable-financiera y la relación que se establece entre el flujo de efectivo y el control del uso del efectivo aplicado a las notarías.
- Diagnosticar el estado actual del registro de los ingresos y egresos económicos en la Notaría Segunda del cantón Babahoyo.
- Diseñar el flujo de efectivo de los ingresos y egresos económicos en la Notaría Segunda del cantón Babahoyo.

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

Esta investigación fue seleccionada con el objetivo de sistematizar los ingresos y egresos que faciliten un beneficio económico para mejorar el control en el uso de efectivo.

Esta investigación es conveniente desde el punto de vista de que será beneficioso para las Notarías en general ya que prestan servicios públicos y contribuyen al desarrollo económico del Estado, así como el mejoramiento en el manejo de los ingresos y egresos económicos en la teoría contable y financiera. Mediante esta investigación la empresa sabrá cómo obtener una utilidad suficiente para su beneficio y no llegar a tener conflictos, falta de recursos o riesgos en el proceso contable o financiero.

La relevancia social radica en que con el desarrollo de esta investigación no solo se benefician los que laboran en la notaría sino además se contribuye a todos los pobladores del cantón Babahoyo y sus alrededores, debido a que esto ayudará a agilizar los procesos dentro de la notaría y los servicios que se prestan a la comunidad. El flujo de efectivo va ayudar a llevar un mejor manejo de la empresa en las obligaciones financieras, controlando los ingresos y egresos económicos, debido a la falta de conocimiento en los procesos contables y financieros.

La implicación práctica está en que la investigación va ayudar a llevar un mejor control contable y financiero en los egresos económicos y a controlar el uso del efectivo, de la Notaría, contando con la contribución y capacitación relevante para adquirir los conocimientos del Notario y sus colaboradores. Además, se va desarrollar una propuesta favorable para contribuir en la sistematización contable en los registros de ingresos y egresos económicos para aplicar un apropiado control que permitan planificar un mejoramiento en el control y uso del efectivo de la Notaría.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.1.1. Antecedentes Históricos

Es importante los orígenes de la contabilidad dado que es de donde nacen todos estos términos y conceptos para poder gobernar la vida diaria en lo que respecta a lo financiero.

Mendoza y Ortiz (2016) mencionan que:

A través de la historia, el hombre ha sentido la necesidad de conocer los recursos con los que cuenta y la forma como puede ejercer un adecuado control sobre los mismos, con miras a incrementarlos o, por lo menos, a mantener la cuantía de esos recursos (pp. 1-2).

Desde que la humanidad existe, e incluso mucho tiempo antes de aprender la escritura, ha tenido la necesidad de llevar registro tanto de los ingresos y gastos de dinero que se llevan a cabo, almacenar los datos y dejar constancia de lo relacionado a su vida económica, patrimonio, ingresos y egresos en administración. (Chavarry & Montenegro, 2007)

Como mencionan Pérez y Veiga (2013) que:

La técnica contable, que es milenaria, es consustancial con el comercio y la manufactura, como la prueba el que se utilice desde hace milenios. Es lógico, porque al fin y al cabo la contabilidad consiste en llevar las cuentas de un negocio. Hay registro de que la contabilidad ya se enseñaba a los escribas en el antiguo Egipto de hace más de 3000 años y que alcanzó un notable desarrollo durante la Grecia clásica, el imperio romano y con el auge de los

mercaderes del Renacimiento. Por lo tanto, es una técnica perfectamente accesible a cualquier profesional actual y más aún, la información que suministra.

A veces, al igual que sucede con otras prácticas, la contabilidad se complica innecesariamente por la terminología y los métodos que emplea. Pero, en esencia, la contabilidad consiste en llevar las cuentas de una actividad económica y eso lo hace desde el más pequeño de los tenderos a la mayor de las corporaciones, aunque en estas el método contable se complique justificadamente en bastante de sus facetas (pp. 2-3).

La contabilidad conocida también por partida doble desde sus inicios hasta la actualidad solo ha variado en su forma, pero no en sus principios ya que esta debe ser fundamental importante para registrar las actividades económicas en cada una de las empresas, para llevar un control en los gastos e ingresos, y poder determinar si hubo ganancias o pérdidas en un determinado periodo.

Algo de lo que señala Mata (2015) es que:

Una de las características de las empresas modernas es la separación entre la propiedad la dirección y gestión de la misma que es confiada normalmente a profesionales curtidos en la experiencia, ello exige una buena dosis de transparencia acerca de la gestión realizada con el fin de poder observar la evolución llevada a cabo por la entidad, para eso ayuda la contabilidad (p. 2).

Origen del Flujo de Efectivo

Otro término muy importante es el flujo de efectivo como nace y lo que influye esto en nuestra convivencia diaria.

Según Vargas (2008): El 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 era aumentos y disminuciones de las partidas del Balance General. El 15 de julio de 1988 el FASB el pronunciamiento FAS-95 le da el nombre de “Flujo de Efectivo” (p. 83).

Según Gómez (2012):

Los flujos de efectivo son fundamentalmente los ocasionados por las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de la empresa, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o financiación. Por tanto, los flujos de efectivos proceden de las operaciones que entran en la determinación de resultados de pérdidas y ganancias (pp. 11-12).

Desde años anteriores se ha venido conociendo el nombre de estado de flujo de efectivo a la contabilización de aumentos y disminuciones de dinero, desde el momento donde se obtienen los recursos hasta donde van a parar, los mismo se son utilizados como utilidad y crecimiento de la empresa.

2.1.2. Antecedentes referenciales

Briones (2018), Instituto Superior Tecnológico Bolivariano de Tecnología, tema: **Propuesta de un flujo de efectivo para mejorar el control de los ingresos a la notaría primera del cantón Vinces.**

La Notaría Primera del Cantón Vinces es una institución pública, su tarea o actividad primordial es dar servicios notariales en la elaboración de tramites a la ciudadanía en general. En el último tiempo los ingresos fueron el activo más afectado, todo esto se derivó debido a que en la notaría no se tenía el hábito de llevar registros de los ingresos financieros de la empresa.

Dada la situación surge la necesidad de realizar una investigación y al mismo tiempo se abre la oportunidad de poder estudiar más a fondo como es el proceso de los ingresos y egresos en la notaría, adicionalmente se

podrá conocer otras circunstancias que se dan dentro de la institución, por lo que un flujo de efectivo puede mejorar estas circunstancias mencionadas.

El propósito de la mencionada investigación estuvo en proponer un flujo de efectivo que permita realizar una medición real del movimiento del efectivo. La diferencia con el tema de dicha investigación radica en que este se trata de un estudio de la medición real del movimiento de efectivo. Los tipos de investigación utilizados fueron de tipo descriptivo, explicativo y correlacional, estas van en línea con la investigación que se ha realizado solo con la incorporación de la explicativa.

Para llevar a cabo el análisis exhaustivo de toda la investigación se procedió a utilizar la técnica documental de esa manera se aplicó la metodología, la principal conclusión a la que se llegó fue la necesidad de aplicar el Estado de flujo de efectivo. De esta manera se podría tener un control más preciso de los ingresos y de esa manera prevenir la mala utilización de los recursos como venía sucediendo.

Todo esto también surge de la situación en que las empresas deben tomar las decisiones correctas y están obligadas a conocer la situación real en los movimientos que se realizan a diario en las empresas, por lo que es fundamental que ellos sepan a ciencia cierta cuál es su efectivo real, cual ha sido su usabilidad y de donde provienen, estos se los puede presentar en un flujo de efectivo.

Santana (2016), Instituto Superior Tecnológico Bolivariano Tecnología, tema: **Elaboración de un flujo de efectivo según método indirecto para el aseguramiento de las cuentas por pagar, en la Fundación Padre Damián de la ciudad de Guayaquil en el periodo 2016.**

La mayor preocupación es al momento de realizar los estados financieros, además de eso tenemos como se administran estos recursos, la incógnita se debe a que estas son las deudas y pasivos que posee la institución.

Debido a la situación difícil de la empresa el rubro más golpeado son las cuentas por pagar, esto crea un retraso en la cancelación de las deudas.

Otra preocupación es falta de conocimiento claro sobre los ingresos y gastos que sean reales que se dan en la notaría, este fenómeno se debe a la información no real la cual no presenta datos concretos ni adecuados para evaluación. Hay una inexistencia de un flujo de efectivo que ayude a realizar una evaluación verdadera del efectivo y sus equivalentes.

La principal problemática que ocurre dentro de la fundación Padre Damián de la ciudad de Guayaquil es la inconsistencia al momento de crear un flujo de efectivo para garantizar el cuidado de las cuentas a pagar, siendo una de sus metas apoyar a la mejoría de la gestión y planear de manera eficiente el flujo de efectivo a través de metodologías que permitan el uso y comportamiento del circulante y equivalente del mismo, así mismo verificar mediante la búsqueda de información cuales serían los procesos adecuados para la creación de un flujo de efectivo y su real impacto en las cuentas por pagar.

La meta final que persigue este proyecto es poder crear un flujo de efectivo en los procesos económicos que funcione siempre para aportar cada día resultados reales en las operaciones y mejora continuamente en la toma de decisiones.

Los resultados que presento la organización del efectivo en el año último no fueron buenos, lo que desencadenó esto son varios aspectos de control y de la planificación. No se tiene los manuales de procedimientos actualizados en el área de cuentas por pagar. Una de las recomendaciones a tener en cuenta es llevar un mejor control del efectivo para evitar las manipulaciones del mismo y prevenir el uso ilícito.

En el transcurso de la investigación de este caso se encontró todo lo relacionado con los flujos de efectivo, sus formas y los beneficios que se

pueden esperar con la implementación de este método para lograr el equilibrio y estado de conciencia de la institución.

De acuerdo a los resultados de la investigación se concluye que la implementación de un estado de flujo es de vital importancia ponerlo en práctica, que se realice los controles necesarios con frecuencia ya que eso fortifica el área de cuentas a pagar, lo que hace que las dificultades que se tienen en este tema no sigan creciendo sino más bien disminuya y de esta forma pueda aumentar el orden de todas las cosas.

Alva (2017), Universidad Nacional de Trujillo, tema: **Propuesta de implementación de un plan operativo para optimizar la gestión económica y financiera de la Notaria Anticona.**

El presente proyecto de investigación que tiene como principal meta el implementar un flujo de efectivo para la notaría de Anticona, la cual se encuentra ubicada en el departamento de Trujillo, con el objetivo de demostrar lo valioso que es poder tener un control real de todas las áreas comprometidas en la institución para obtener resultados económicos de calidad en la notaría.

La investigación mencionada además de tener una preponderancia en la institución también la tiene en todo el territorio provincial por su vital presencia en las empresas que brindan estos tipos de servicios y proporcionan estabilidad económica en el departamento, para recolectar la información más relevante y pertinente se utilizó variadas herramientas, la cual contó con una entrevista al notario, y una guía de observación, todo esto permitió realizar una información trascendental y real dentro de la notaría de Anticona, se proporcionó todo el acceso a la información de los estados financieros de los dos últimos años, lo que hizo que se pudiera evaluar la situación económica, así como una estimación del año 2016, presentándolas en las tablas estadísticas.

Los datos recolectados en toda la investigación poseen un valor que no tiene precio tanto para la entrevista como para la guía de observación realizada a los empleados de la notaría, información vital y pertinente para verificar si se lleva a cabo la implementación de un flujo de efectivo. Finalmente se llegó a la conclusión que la creación de un plan operativo para un flujo de efectivo tendrá un impacto favorable en cada una de las áreas de aspecto económico que se encuentran en la notaría.

Pin (2017) Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, tema: **Evaluación del cumplimiento de la NIC 7 estado de flujos de efectivo entre una empresa industrial y una empresa comercial.**

La principal función de los estados financieros radica en proveer información relevante sobre la situación financiera que atraviesa una institución o empresa, su rendimiento y cómo se comporta el flujo de efectivo de la misma, los datos que se presentan sirven para que los empleados y clientes puedan realizar las evaluaciones pertinente y se mejore la forma en que las decisiones de la empresa son llevadas a cabo, como parte fundamental de los estados financieros de la empresa está el estado de flujo de efectivo el que nos ayuda a saber cuáles son los fondos que se tienen, como manejarlos y utilizarlos.

El flujo de efectivo ayuda a saber cuál es el comportamiento real del efectivo, de las cuentas por pagar y cuál es su utilidad pertinente y exacta para las empresas, permite llevar un control exacto de cada una de las operaciones económicas que se realizan dentro de una institución como la notaría, de esta manera se puede ayudar a la empresa a generar el recurso suficiente para afrontar sus obligaciones de manera eficiente.

La investigación que se desarrolló en la notaría segunda del cantón Babahoyo se diferencia en el sentido de que acá se aplica el flujo de efectivo por el método directo y con otro método de investigación.

La conclusión final llevo a tener en consideración cómo se comporta el flujo de efectivo y el impacto que este tiene en las empresas, así como su ayuda vital al control de cada uno de los estados financieros que necesita la empresa para ser competitiva.

2.1.3. Antecedentes teóricos

Flujo de efectivo

Según menciona Gitman (2003) en su libro:

El flujo de efectivo es el enfoque principal de la administración financiera. El objetivo es doble: cumplir con las obligaciones financieras de la empresa y generar flujos positivos de efectivo para sus propietarios. La planeación financiera se concentra en el efectivo las utilidades de la empresa, los cuales son elementos claves del éxito financiero continúe incluso de la supervivencia (p. 87).

El flujo de efectivo, parte vital para la empresa, es el enfoque principal del administrador financiero para el manejo diario de las finanzas y la planeación, así como la toma de decisiones estratégicas orientadas a la creación del valor del accionista. Un factor importante que afecta el flujo de efectivo de una empresa es la depreciación (y todos los demás cargos que no se hacen en efectivo). De una perspectiva financiera estricta, las empresas se enfocan a menudo en el flujo operativo de efectivo, el cual se usa en la toma de decisiones administrativas, el cual es seguido muy de cerca por los participantes del mercado de capitales (p. 87).

El estado de flujo de efectivo comprende al efectivo, es decir a las cuentas de caja y banco; entradas y salidades de efectivo, para ello cuenta con tres actividades principales, como son: Financiamiento, Operativas y de Inversión.

Según Román (2018):

En el párrafo 6 de la NIF B-2 que explica que el flujo de efectivo, al igual que los demás estados financieros básicos, proporciona información que permite a los clientes evaluar:

- Los cambios en los activos y pasivos de la entidad y en su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia).
- La capacidad de la entidad para modificar los importes y periodos de cobros y pagos con el fin de adaptarse a las circunstancias y a las oportunidades de generación y aplicación de fondos, mismas que suelen cambiar constantemente (p. 254).

Los Ingresos

Los ingresos también conocidos como ventas son los servicios que presta o genera una empresa por sus actividades económicas. Debido a estos los ingresos son fundamentales en una entidad, una razón que reside para poder obtener beneficios en un periodo de tiempo determinado es que los ingresos deben superar a los egresos, de los cuales también se hace mucha relación en la contabilidad y estos llegan a ser las utilidades que presenta la empresa.

Los Egresos

Magueyal (2019) menciona en cuanto a este tema que:

Los gastos se relacionan con las actividades de distribución, administración y financiamiento por lo que se identifican con el período en que fueron realizados y no con el artículo fabricado. No son capitalizables, es decir, no agregan valor al producto; se reconocen como algo que ya se perdió por lo que se direcciona directamente a los resultados del período; su efecto no trasciende en el tiempo. Los gastos más comunes o tradicionales son: los

gastos de venta, gastos de administración y gastos financieros (p. 108).

Pomar (2019) dice que “identificar aquellas áreas del negocio en las que se registran unos beneficios mayores, así como unos gastos también mayores permite mejorar el rendimiento, la eficiencia y, por tanto, la competitividad de las empresas” esto lleva a concluir que tanto los ingresos como los egresos son parte de un todo de los estados financieros.

El caso de los egresos es lo que sale de las empresas en otras palabras los gastos también conocidos como egresos son todos los desembolsos consumos, o salidas de dinero que la empresa cancela por los servicios brindados o bienes adquiridos de la misma, si los gastos no son controlados ocasionarían una pérdida para la empresa.

Estado de Flujo de Efectivo

Hornrgren, Sundem y Elliott (2000) habla sobre este tema lo siguiente:

Las empresas a través del tiempo no siempre han contado con los estados de flujo de efectivo, de hecho, para la creencia popular para el año 1971, las compañías solo hacían uso del balance general y el estado de resultado.

En el mismo año se añadió un estado en el cual se mostraban los cambios de la situación financiera entre los balances generales. La crisis financiera de países importantes de los setenta y ochenta provocaron que muchos profesionales de la contabilidad presten mayor importancia a la administración de efectivo. Como respuesta a esta nueva necesidad en 1987, el FASB exigió organizar y presentar el estado de flujo de efectivo tal y como se encuentra en la actualidad (p. 396).

Magueyal (2018) aborda al tema del estado de flujos de efectivo con la siguiente declaración: "es un documento financiero que cuantifica el

impacto del efectivo en las cuentas contables (activo, pasivo, capital contable, ingresos y egresos) a través de diferenciales, en dos momentos específicos" (pp. 6-7).

La función del "Estado de Flujo de Efectivo" bajo la NIC 7 es hacer que las compañías rindan un informe obligatorio sobre los movimientos del efectivo. La norma pone de manifiesto que para presentar el Estado de Flujo de Efectivo debe ser realizado conforme a la naturaleza de las actividades de la entidad, debe calificarse las acciones de la siguiente forma:

- Operación.
- Inversión.
- Financiación (pp. 6-7).

Actividades Operativas

Son dichas actividades que forman la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad.

Para IASCF (2009) son ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación los siguientes:

- Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios.
- Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias.
- Pagos a proveedores de bienes y servicios.
- Pagos a los empleados y por cuenta de ellos.
- Pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan clasificarse específicamente dentro de las actividades de inversión y financiación (p. 40).

Actividades de Inversión

Según IASCF (2009) estas son:

- Pagos por la adquisición de propiedades, planta y equipo (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo.
- Pagos por la adquisición de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (p. 41).

Actividades de Financiamiento

En las NIIF según IASCF (IASCF, 2009) se indican las siguientes:

- Cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital.
- Pagos a los propietarios por adquirir o rescatar las acciones de la entidad.
- Reembolsos de los importes de préstamos.
- Pagos realizados por un arrendatario para reducir la deuda pendiente relacionada con un arrendamiento financiero.
- Cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo (p. 42).

Flujo de Efectivo Método Indirecto

IASCF (2009) menciona el método indirecto como:

- Los cambios durante el periodo en los inventarios y en los derechos por cobrar y obligaciones por pagar de las actividades de operación.
- Las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ingresos acumulados participación en ganancias no distribuidas de asociadas, y participaciones no controladoras.
- Cualesquiera otras partidas cuyos efectos monetarios se relacionen con inversión o financiación (p. 42).

Flujo de Efectivo Método Directo

Para IASCF (2009) el método directo obtiene la información de dos formas:

- De los registros contables de la entidad.
- Ajustando las ventas, el costo de las ventas y otras partidas en el estado del resultado integral (p. 42).

2.2. FUNDAMENTACIÓN LEGAL

Ley orgánica de régimen tributario interno LORTI (2021)

Normas Generales

Art. 2.- Concepto de renta. - Para efectos de este impuesto se considera renta: 1.- Los ingresos de fuente ecuatoriana obtenidos a título gratuito o a título oneroso provenientes del trabajo, del capital o de ambas fuentes, consistentes en dinero, especies o servicios; y 2.- Los ingresos obtenidos en el exterior por personas naturales domiciliadas en el país o por sociedades nacionales, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 98 de esta Ley. Nota: Incluida Fe de erratas, publicada en Registro Oficial 478 de 9 de diciembre del 2004.

Art. 4.- Sujetos pasivos. - Son sujetos pasivos del impuesto a la renta las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades, nacionales

o extranjeras, domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados de conformidad con las disposiciones de esta Ley. Los sujetos pasivos obligados a llevar contabilidad, pagarán el impuesto a la renta en base de los resultados que arroje la misma.

Art. 7.- Ejercicio impositivo. - El ejercicio impositivo es anual y comprende el lapso que va del 1 de enero al 31 de diciembre. Cuando la actividad generadora de la renta se inicie en fecha posterior al 1 de enero, el ejercicio impositivo se cerrará obligatoriamente el 31 de diciembre de cada año. (Congreso Nacional, 2021)

El congreso Nacional resuelve que las rentas son impuestos que una persona natural o jurídica, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras que aporta al estado por los ingresos obtenidos en su actividad económica sean bienes o servicios prestados y recibidos.

NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD NIIF 7

Efectivo equivalente al Efectivo

Los equivalentes al efectivo se tienen, más que para propósitos de inversión o similares, para cumplir los compromisos de pago a corto plazo. Para que una inversión financiera pueda ser calificada como equivalente al efectivo, debe poder ser fácilmente convertible en una cantidad determinada de efectivo y estar sujeta a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Por tanto, una inversión así será equivalente al efectivo cuando tenga vencimiento próximo, por ejemplo, tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Las participaciones en el capital de otras entidades quedarán excluidas de los equivalentes al efectivo a menos que sean, sustancialmente, equivalentes al efectivo, como por ejemplo las acciones preferidas adquiridas con proximidad a su vencimiento, siempre que tengan una fecha determinada de reembolso, los préstamos bancarios se consideran, en general, como actividades de financiación. En algunos países, sin embargo, los sobregiros exigibles en

cualquier momento por el banco forman parte integrante de la gestión del efectivo de la entidad. En tales circunstancias, tales sobregiros se incluyen como componentes del efectivo y equivalentes al efectivo. Una característica de los acuerdos bancarios que regulan los sobregiros, u operaciones similares, es que el saldo con el banco fluctúa constantemente de deudor a acreedor. Los flujos de efectivo no incluirán ningún movimiento entre las partidas que constituyen el efectivo y equivalentes al efectivo, puesto que estos componentes son parte de la gestión de efectivo de la entidad más que de sus actividades de operación, de inversión o financiación. La gestión del efectivo comprende también la inversión de los sobrantes de efectivo y equivalentes al efectivo. (IASB, 2006)

LEY NOTARIAL DEL ECUADOR (2021)

Art. 1.- La función notarial se rige por esta Ley y por las disposiciones de otras leyes que expresamente se refieran a ella.

Art. 4.- La función notarial la ejercen en el país exclusivamente los notarios, salvo las disposiciones de leyes especiales.

Art. 5.- Para el ejercicio de la función notarial son hábiles todos los días y horas del año.

Art. 7.- Cada Notario ejercerá su función dentro del cantón para el que haya sido nombrado, cualquiera que sea el domicilio de los otorgantes, la ubicación de los bienes materia del acto o contrato o el lugar del cumplimiento de las obligaciones.

Art. 20.- Se prohíbe a los Notarios:

1.- Ser depositarios de cosas litigiosas o de dinero, salvo el que corresponda al valor de los impuestos que ocasione el acto o contrato.

2.- Permitir que por ningún motivo se saquen de sus oficinas los protocolos archivados.

3.- Autorizar escrituras de personas incapaces, sin los requisitos legales; o en que tengan interés directo los mismos notarios, o en que intervengan como parte su cónyuge o sus parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad.

4.- Otorgar, a sabiendas, escrituras simuladas.

5.- Ejercer libremente la abogacía o ejercer un cargo público o privado remunerado a excepción de la docencia universitaria.

6.- Permitir que, mientras viva el testador alguien se informe de sus disposiciones testamentarias, sino fuere el mismo testador.

7.- Autorizar escrituras en que no se determine la cuantía del acto o contrato, o en que se estipule la alteración de ellas por cartas o documentos privados.

Art. 21.- No puede ser Notario:

a) Los parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad y el o la cónyuge de los ministros de la Corte Suprema de Justicia o de la Corte Superior del respectivo Distrito, salvo los casos que hubieren sido designados con anterioridad.

b) Quienes hayan sido removidos o destituidos de sus cargos y no hayan sido rehabilitados conforme a la ley. (Yerovi, 2016)

Esta Ley Notarial o Derecho Notarial es exclusivamente para los Notarios que ejercen su profesión en la jurisdicción donde fueron asignados es la que regula las actividades que realiza el notario en cada una de las notarías para dar fe y seguridad en los documentos, actos y contratos públicos ya que estas dependen del Estado.

2.3. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN

Variable Independiente. - Ingresos y Egresos Económicos

Se conoce como ingreso a todos los recursos que significan un crecimiento en el patrimonio o capital, durante el período del ejercicio contable.

Los egresos son los recursos financieros que salen de la empresa para cumplir un pago específico.

Los ingresos del Estado provienen principalmente del cobro de impuestos a los ciudadanos. Estos pueden corresponder a diferentes hechos como la realización de una venta o la generación de beneficios (Westreicher, 2020).

Variable Dependiente. - Control del uso del Efectivo

Flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo, las actividades de operación que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la entidad.

El flujo de efectivo o flujo de fondos permite realizar previsiones, posibilita una buena gestión en las finanzas, en la toma de decisiones y en el control de los ingresos, con la finalidad de mejorar la rentabilidad de una empresa.

Este término lo relacionamos con el estado de flujos de efectivo, esto nos permite ver el efectivo usado en las actividades de operación, financiación e inversión que se dan en la misma, con el objetivo de conciliar los saldos iniciales y finales de dicho período (Vázquez , 2015).

2.4. DEFINICIONES CONCEPTUALES

Activos

Para Oriol (2017), “los activos son bienes y derechos propiedad de la empresa, representan las inversiones que ha efectuado la empresa” es todo lo que le pertenece a la empresa (p. 43).

Asiento contable

Como lo indica Oceda (2011) en su libro el asiento contable es todo el registro contable que se hace en los libros de contabilidad de una transacción que representa un aumento o disminución del activo, del pasivo o del patrimonio (p. 38).

Auditoría

La auditoría según Muñoz (2008): “es la actividad dirigida a verificar si las cuentas anuales expresan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera, de resultado de operaciones y de los recursos obtenidos y aplicados en el periodo examinado” (p. 626).

Balance General

Muñoz (2008) menciona que: “el balance de una empresa muestra su patrimonio completo, en el que documento donde se contempla la relación de los bienes, derechos y obligaciones, en él se presentan las cuentas de activo, pasivo y patrimonio” es parte vital de la empresa (p. 617).

Caja

Según el postulado de Guajardo (2005) “la caja es aquella que tiene como fin el dinero a través de un agente económico, se anotan las entradas y salidas de dinero en un registro contable”, esto ayuda a poder llevar un buen control del efectivo de cierta manera (p. 39).

Capital

El capital según Muñoz (2008): “es la parte de los ingresos propios aportados por los socios de la empresa, en el momento de la constitución para financiar bien la actividad empresarial” (p. 460).

Ciclo Contable

Según Pérez (2017): “se puede definir como ciclo contable al conjunto de todos los pasos necesarios que sean de realizar en un determinado ejercicio para llegar a establecer de forma sistemática el balance y la cuenta de resultados” (p. 243).

Según Bastidas (2019), el ciclo contable esta formado por las siguientes partes:

- Apertura: al constituirse la empresa, proceso contable con los aportes del dueño o socios registrados en el inventario general inicial.
- Movimiento: las transacciones comerciales que diariamente realiza una empresa deben estar respaldadas por un soporte que permite su registro en el comprobante diario y traslado a los libros principales y auxiliares.
- Cierre: el inventario general final y el estado de situación financiera consolidado, elaborados en la etapa de cierre, constituyen el inventario general inicial y el balance general para comenzar un nuevo ciclo contable (p. 189).
- sea movimiento de caja o bancario (Pérez & Gardey, 2009).

Control

El control es una etapa primordial en la administración, es el mecanismo que se cerciora e informa si los hechos van de acuerdo con los objetivos (Cabrera, 2015).

Cuenta

Como dice Omeñaca (2016) una cuenta: “podría definirse como una serie de valores patrimoniales de la misma especie” (p. 25).

Efectivo

El efectivo es un elemento de balance y forma parte del activo circulante. Es el elemento más líquido que posee la empresa, es decir, es el dinero (sumup, 2016).

Egresos

El gasto es aquella partida contable que aumenta las pérdidas o disminuye el beneficio, y siempre supone un desembolso financiero, ya sea movimiento de caja o bancario (Pérez & Gardey, 2009).

Empresa

La empresa según Pérez (2010), “es la unión de capital, técnica y trabajo humano (físico o intelectual) que está orientada a producir bienes o servicios para su oferta a posibles consumidores” (p. 8).

Estado de Resultado

Desde el punto de vista de Angulo (2017), el estado de resultado es: “donde se desglozan las erogaciones e egresos en las diferentes funciones de transacciones económicas” (p. 280).

Ingresos

Ingresos son todas las ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal (Gil, 2015).

Libro Diario

Para Pedreño (2010), “El libro diario es aquel destinado a recoger la totalidad de los asientos contables realizados por la empresa. Recoge día

a día, como su nombre indica, las operaciones realizadas por la empresa en forma de asiento” (p. 83).

Libro Mayor

Como lo indica Pedreño en su libro (2010), el libro mayor es: “el que se destina para recoger todas las cuentas que han tenido algún movimiento en el ejercicio contable” (p. 83).

Pasivos

Los Pasivos como indica Oriol (2017): “son deudas de la empresa, indican de donde ha obtenido la empresa la financiación” es lo que tiene que pagar la empresa (p. 44).

Patrimonio

Para Pérez (2010), se define el patrimonio de la siguiente manera: “es un todo que esta constituido por el conjunto de medios económicos y financieros de una empresa” (p. 22).

Patrimonio neto

Según Oriol (2017) el patrimonio neto “es la diferencia entre el total de Activo y el total del Pasivo, es la parte de los accionistas de la empresa” (p. 45).

Plan de cuentas

El plan de cuentas contable es una lista que presenta las cuentas en un orden sistemático y conveniente para facilitar el registro de los hechos contables (Márquez, 2016).

Propuesta

El concepto refiere al ofrecimiento, el convite o el pensamiento que se expresa ante una persona con un cierto objetivo (Pérez & Merino, 2015).

Registrar

Registrar se trata de buscar un espacio físico o virtual donde se deja constancia de un hecho, o el acto de hacer lo mismo. Esto, con el fin de que terceras personas y las autoridades competentes estén informadas al respecto (Westreicher, 2020).

Transacción

Una transacción es un acuerdo comercial que se lleva a cabo entre dos partes, económicamente hablando es un convenio de compra y venta (Quiroa, 2020).

Transferencia Bancaria

Una transferencia bancaria según Delgado & Ena (2008): “es el pago que se realiza a través de una entidad financiera. De forma que se produciría un traspaso de fondos de una cuenta bancaria a otra” (p. 202).

Utilidades

Según Espejo (2007):

Las empresas en su gran mayoría obtienen utilidad al final del ejercicio económico, por lo tanto, tienen la obligación de distribuir las utilidades de acuerdo a las disposiciones legales vigentes, tanto del Código de Trabajo, Ley de Régimen Tributario Interno; y, Ley de Compañías (p. 431).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. PRESENTACIÓN DE LA EMPRESA

La Notaría Segunda del Cantón Babahoyo constituida en el año de 1.939, con la finalidad de prestar servicio a los habitantes dentro y fuera de la ciudad de Babahoyo, estos pueden ser: escrituras y contratos de bienes muebles e inmuebles, poderes notariales, testamentos, declaraciones juramentadas, divorcios por mutuo consentimiento, legados de herencia, particiones, reconocimientos de firmas, cesiones, ya que todos estos trámites se almacenan en libros y pasan a ser archivos de la notaría, en la cual el usuario puede obtener una copia del documento realizado. Está en la postetad de dar fe a los actos jurídicos garantizando su seguridad y veracidad, por ello la notaría cuenta con una tabla de valores de cobro por cada trámite y acción realizada.

Esta Institución depende del Consejo de la Judicatura, según la resolución 010-2015 la notaría aporta un porcentaje del 40% de sus ingresos brutos al Estado, por lo que tiene la obligación de remitir el original del formulario de liquidación de ingreso debidamente suscrito, sellado y firmado el comprobante de depósito o transferencia bancaria en el Banco BanEcuador a la dirección provincial del concejo de la Judicatura de su sección territorial, la Notaría tiene la obligación de presentar antes de los 10 primeros días de cada mes un informe de sus operaciones e ingresos.

La notaría está enlazada con el Servicio de Rentas Internas (SRI) en lo que son los contratos de vehículos, y aporta un impuesto por sus ingresos brutos mensuales. La notaría también está enlazada y aporta una parte de sus ingresos con el Registro Civil del Estado, por lo que se emite un documento de identidad del cliente como requisito para trámites; y, por último se encuentra enlazada con la función de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) la misma que permite la prevención y radicación de lavado de activo y financiamiento de delito.

Objetivo Social

Esta oficina fue creada con el objetivo de brindar ayuda a la comunidad que requieren asistencia profesional en términos legales y notariales en la cual dan fe de sus actos.

Misión

Brindar un servicio notarial de excelente calidad, bajo principios que rigen el ejercicio de la fe pública agilidad, transparencia, brindando una orientación y asesoría a los ciudadanos para que realicen sus trámites de acuerdo a sus necesidades, con responsabilidad, eficiencia de los actos y documentos determinados en las leyes y dar fe de la existencia de los hechos que ocurran en su presencia.

Visión

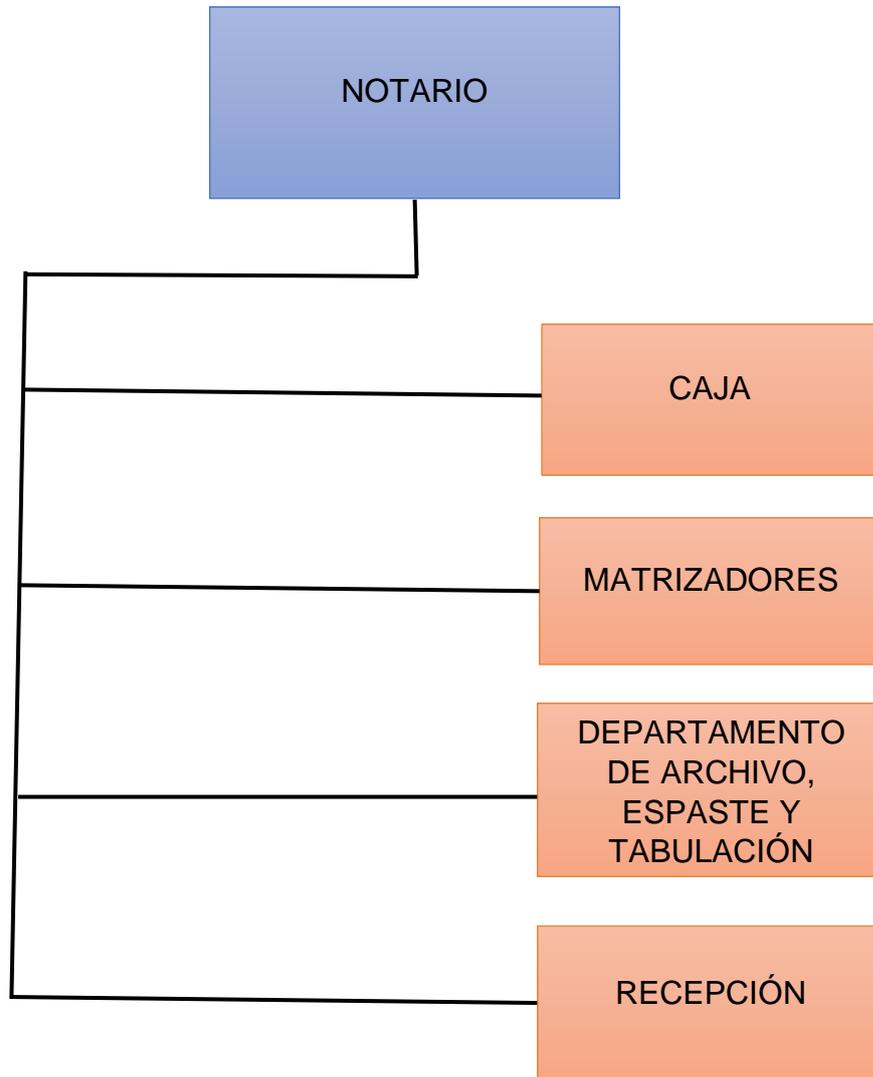
En la Notaría Segunda del cantón Babahoyo nos enfocamos en dar al usuario un servicio rápido, eficiente e indudable que constituye nuestro afán atenderle oportunamente, en el menor tiempo posible y con total eficiencia y calidad, estar comprometidos con el desarrollo, la competitividad y el progreso de nuestra ciudad. Nos forjamos para conservar fieles a la ciudadanía esforzándonos todos los días para conservar ese lugar de privilegio que hoy desempeñamos.

Principios

El Notario debe actuar con imparcialidad absoluta, y no puede autorizar con su firma actos no contemplados o prohibidos dentro de la ley, ya que esto puede acarrearle responsabilidades civiles, administrativas e incluso penales. Imparcialidad, rogación, intermediación, interpretación, objetivación, asesoramiento, reserva, y resguardo, entre otros.

Estructura Organizativa. Principales áreas de la Empresa

Gráfico 1. Estructura Organizativa



Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Cuadro1. Plantilla total de trabajadores

Cargo Ocupacional	Cantidad
Notario	1
Caja	1
Matrizadores	6
Archivo Empaste y Tabulación	1
Total	9

Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Clientes, proveedores y competidores más importantes

Los clientes de la notaría son los ciudadanos que acuden a diario a realizar sus trámites legales con seguridad, confianza y credibilidad en los servicios que brinda dicha institución.

Entre los principales proveedores se puede mencionar al Comisariato de Libros (proveedor de papel), Bell Novainser Multicolor (proveedor de tinta), Antel (Servicio de Internet).

Como competidores más importantes la notaría tiene al número de notarías que se encuentran en el cantón Babahoyo como es: Notaría primera, tercera, cuarta, quinta; y, sexta teniendo en cuenta que estas instituciones de orden también brindan los mismos servicios.

Matriz FODA

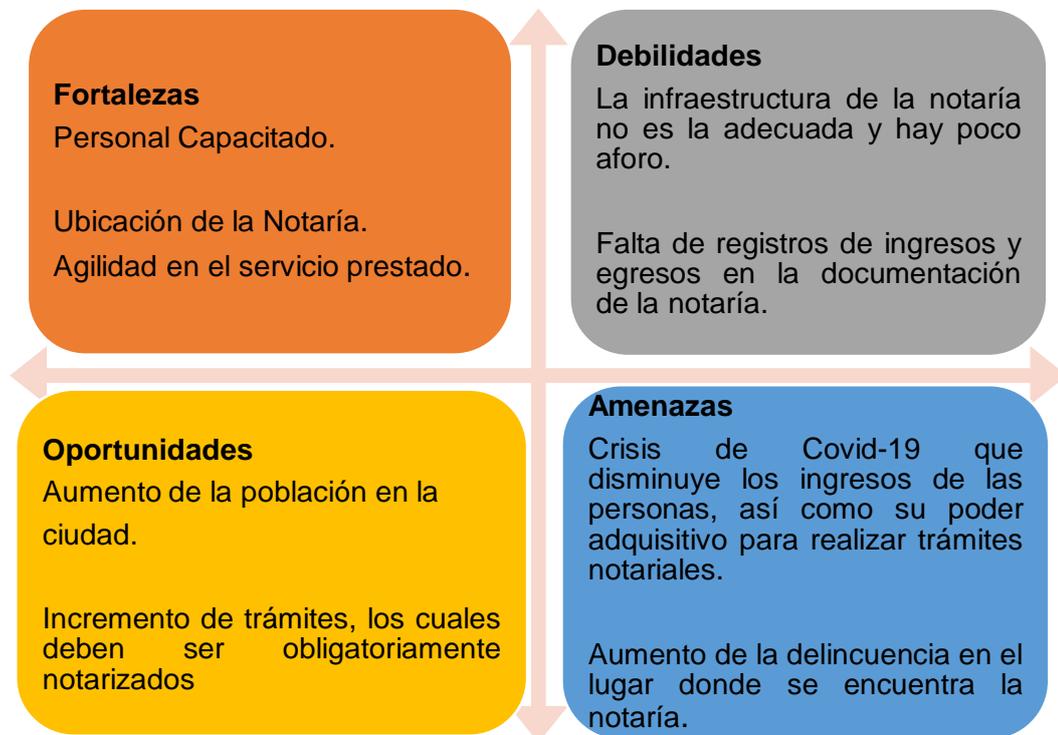
Según Sánchez (2020), el análisis FODA es una herramienta clave para hacer una evaluación pormenorizada de la situación actual de una organización o persona sobre la base de sus debilidades, fortalezas; y, amenazas que ofrece su entorno, es también una metodología que trabajo que facilita la toma de decisiones (p. 3).

En el presente estudio se muestran variables positivas y negativas que afectan a las empresas en este caso en el campo de las notarías,

detectando como amenazas a todas las variables débiles que inciden directa o indirectamente en la confianza de los clientes hacia la notaría.

Análisis de la matriz FODA

Gráfico 2. Análisis FODA de la Notaría



Elaborado por: Suárez, S. (2021)

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

TIPOS DE INVESTIGACIÓN

Descriptiva

Comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos (Tamayo, 2006).

Explicativa

Según Sánchez, Reyes y Mejía (2018):

La investigación explicativa “es el nivel de investigación sustantiva en el cual el investigador formula preguntas acerca de las causas de los fenómenos en estudio, tratando de identificar relaciones de causalidad” (p. 41).

Exploratoria

Según Grande (2009):

La investigación explorativa persigue una aproximación a una situación o problema. Se desarrollan en general, cuando los investigadores no tienen conocimientos profundos de los problemas que se están estudiando” (p. 35).

Correlacional

Se refiere a la medición de dos variables y establecen una relación estadística entre las mismas (correlación), sin necesidad de incluir variables externas para llegar a conclusiones relevantes (Mejía, 2017).

En la presente investigación se va llevar a cabo la investigación Explicativa debido a que se va optimar la economía, así mismo se va hacer uso de la investigación correlacional que se tomará en cuenta para los procesos contables.

Métodos de la Investigación

Métodos Teóricos

Método deductivo-inductivo, Método hipotético, Método sintético, Método histórico, Método análisis-síntesis, Método explicativo, Método descriptivo, Método experimental.

En la presente investigación se aplica el Método deductivo-inductivo debido a que se procederá a controlar los ingresos y egresos económicos. También utiliza el Método análisis-síntesis ya que se evaluará el flujo de efectivo.

3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Entrevista:

Es una técnica de acercamiento directo a los individuos de la realidad. También es una técnica muy completa, esta permite conocer la opinión de primera mano de las personas involucradas en la investigación (Sampieri, 2003).

En la siguiente investigación se realizará una entrevista al notario, el cuestionario utilizado se encontrará en el anexo 1.

Observación:

Es aquella que permite la recolección de datos de orden vivencial. Este método permite observar detalladamente la secuencia de los procesos de trabajo reales e identificar cada una de las etapas (Tamayo, 2006).

También se utilizará una guía de observación la cual se puede visualizar en el anexo 2.

Población y Muestra

Población

Según Sánchez, Reyes y Mejía (2018):

La población es el total de un conjunto de elementos o casos, sean estos individuos, objetos o acontecimientos, que comparten determinadas características o un criterio; y que se pueden identificar en un área de interés para ser estudiados, por lo cual quedarán involucrados en la hipótesis de investigación (p. 46).

Población Finita

Se conoce como población finita a la cual sus elementos en su totalidad se los puede identificar por el investigador, al menos desde el punto de vista del conocimiento el cual se tiene acerca de su valor total (Ramírez, 2012).

Población Infinita

Como su nombre lo indica se trata de aquella que no tiene fin. Por ejemplo, el número de planetas que existen en el universo. Se puede considerar como finito, pero el número es tan grande y desconocido que estadísticamente se asume como infinito. (López, 2019)

Para llevar a cabo la presente investigación que se trata un flujo de efectivo para la notaría segunda del cantón Babahoyo. Se trabajó con una población de 6 Empleados y 1 Notario.

Cuadro 2. Población

Elemento	Cantidad
Notario	1
Empleados	6
Total	7

Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Muestra

Para Sánchez, Reyes y Mejía (2018) la muestra: “es un conjunto de casos o individuos extraídos de una población por algún sistema de muestreo probabilístico o no probabilístico” (p. 45).

Muestreo probabilístico

Según Namakforoosh (2000):

El muestreo probabilístico, “es en el cual todos los elementos de la población tienen posibilidad de ser seleccionados” (p. 187).

Este método le da la posibilidad a todos los elementos de la población de ser seleccionados, por lo cual es uno de los más usados y es el que se va a utilizar en esta investigación, ya que permitirá solo escoger al notario que será a quien se realizará la entrevista.

Muestre no probabilístico

Como lo indica Namakforoosh (2000) en su libro:

En este muestreo no es necesario que la probabilidad sea igual, porque se puede especificar la posibilidad de seleccionar algunos elementos de la población y estimar la posibilidad de que un elemento de la población sea seleccionado (p. 187).

Como muestra para realizar la técnica de la entrevista solo se va a tomar en cuenta al notario (1) el cual es el encargado de la entidad.

Cuadro 3. Población Muestra

Elemento	Cantidad
Notario	1
Total	1

Elaborado por: Suárez S. (2021)

3.4. PASOS O PROCEDIMIENTOS DE LA INVESTIGACIÓN

El procedimiento para el desarrollo de la investigación se la realizará de la siguiente manera:

- Diagnosticar el estado actual del registro de los ingresos y egresos económicos en la Notaría Segunda del cantón Babahoyo.

Se va a proceder utilizar entrevistas y guía de observación para recolección de información contable y financiera en la notaría segunda del cantón Babahoyo, además se va a realizar el análisis de los procesos

actuales respecto al manejo del registro de los ingresos y egresos y sus falencias.

- Proponer un flujo de efectivo para la notaría segunda del cantón Babahoyo, Provincia de Los Ríos.

Se va llevar a cabo con los resultados obtenidos mediante la elaboración de un flujo de efectivo a través del método directo para el control del uso del efectivo de la Notaría.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS

4.1. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

Cuadro 4. Guía de Observación

Nombre de la empresa		Notaría Segunda		
Nombre del observador		Sasky Suárez Narváez		
Fecha de observación		10 de septiembre del 2021		
Objetivo		Observar las actividades respecto al manejo de ingresos y gastos para proponer mejoras en dichos procesos		
N.º	Aspectos	Si	No	Observación
1	¿La empresa registra diariamente los ingresos y egresos de efectivo?		X	
2	¿Las salidas de efectivo se encuentran debidamente soportadas?		X	
3	¿Hay solo una persona responsable del manejo del efectivo?	X		
4	¿La notaría realiza una planificación del uso del efectivo?		X	
5	¿La notaría presenta insuficiencia de recursos por la falta de control de los ingresos y egresos?	X		
6	¿Cuenta la notaría con asesoramiento contable y financiero?		X	
7	¿La notaría cuenta con algún programa o formato en hojas de cálculo para las actividades financieras?		X	
8	¿Están protegidos y respaldados los archivos para evitar pérdida de información?	X		
9	¿La notaría tiene un control y planificación de la cancelación de las cuentas por pagar?		X	
10	¿Los gastos y salidas de efectivo están debidamente autorizados por el notario?	X		

Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Cuadro 5. Análisis de los resultados de la guía de Observación

Alternativa	Frecuencia	Ponderación
SI	4	40%
NO	6	60%
Total	10	100%

**Fuente: Guía de observación
Elaborado por: Suárez, S. (2021)**

Cuadro 6. Rango de confianza y nivel de riesgo

Calificación porcentual	Grado de confianza	Nivel de riesgo
10-40%	Bajo	Alto
41-70%	Medio	Medio
71-100%	Alto	Bajo

Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Análisis de resultados sobre respuestas afirmativas

Ponderación Total (PT) =10

Calificación Total (CT)= 4

Calificación Porcentual = 40%

Fórmula

$CP = CT \times 100 / PT$

Aplicación Fórmula

$4 \times 100 / 10$

$400 / 10 = 40\%$

Nivel de Confianza= Bajo

Nivel de Riesgo= Alto

Gráfico 3. Ponderación



Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Al haber aplicado la guía de observación como se puede visualizar en el gráfico estadístico anterior, que el control de los ingresos y egresos de la notaría segunda del cantón Babahoyo presenta un nivel de confianza bajo y el nivel de riesgo es alto, debido al déficit en el control de egresos y gastos lo que dio inicio a la presente investigación.

Cuadro 7. Formulario de entrevista

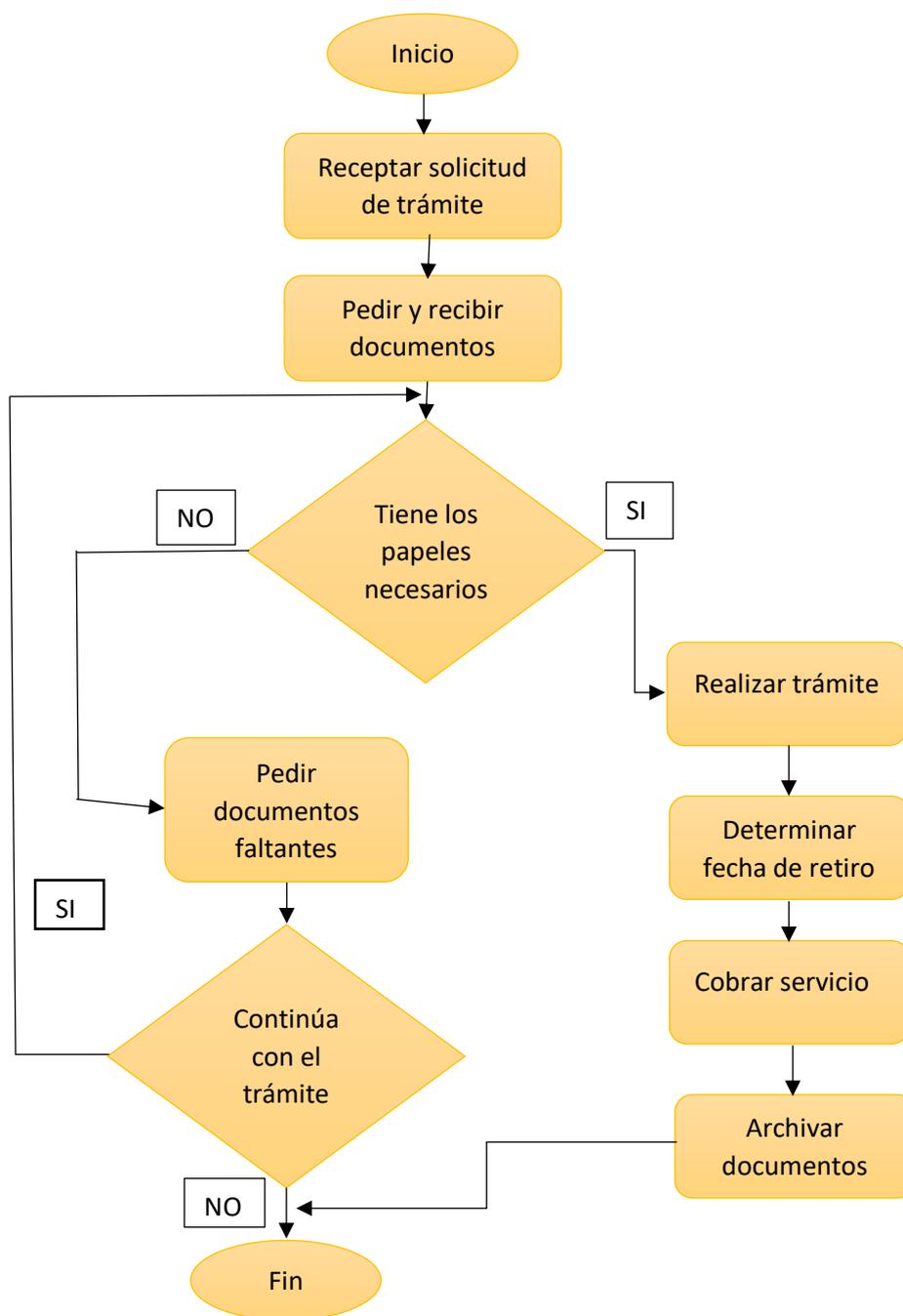
Empresa	Notaría Segunda del Cantón Babahoyo
Entrevistado	Notario
Objetivo	Recopilar información acerca el uso de control del efectivo
Preguntas	
1.- ¿Cómo la notaría lleva el control de los procesos contables y financieros de los ingresos y gastos?	
La notaría lleva un control básico de los ingresos y gastos ya que es una empresa no obligada a llevar contabilidad.	
2.- ¿Cuál es el monto aproximado que la empresa factura en el año?	
El valor no es fijo puede cambiar y estaría entre \$ 100.000,00 – 180.000,00.	
3.- ¿Considera importante que se realicen procedimientos para el control de ingresos y egresos de efectivo y por qué?	
Si lo considero importante, ya que con un estricto control de los ingresos y gastos se obtendrá mejores resultados en el efectivo al finalizar el año.	
4.- ¿Cómo determina la notaría el monto al que asciende sus obligaciones con él estado?	
Se lo determina cancelando con el 40% de los ingresos brutos de manera mensual.	
5.- ¿Los empleados cuentan con capacitación en el área contable?	
No cuentan con capacitaciones ya que en la notaría se dedica más a tramitar servicios notariales.	
6.- ¿De qué manera se reinvierte las utilidades en las mejoras de la notaría?	
Para la implementación de accesorios de oficina para dar una mejor atención a los clientes.	

Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Análisis de la entrevista

En la Notaría segunda del cantón Babahoyo, se evidenció a través de la entrevista realizada al notario que no se cuenta con un control del uso del efectivo de ingresos y egresos. Se suelen presentar inconvenientes al momento de brindar el servicio profesional a los clientes debido a que los empleados no cuentan con la capacitación adecuada en el área contable. La notaria tiene un buen plan para reinvertir las utilidades creadas dentro de la institución, pero carece de orden en el manejo del efectivo.

Gráfico 4. Descripción de los procesos de presentación y cobros de servicios de la Notaría



Elaborado por: Suárez, S. (2021)

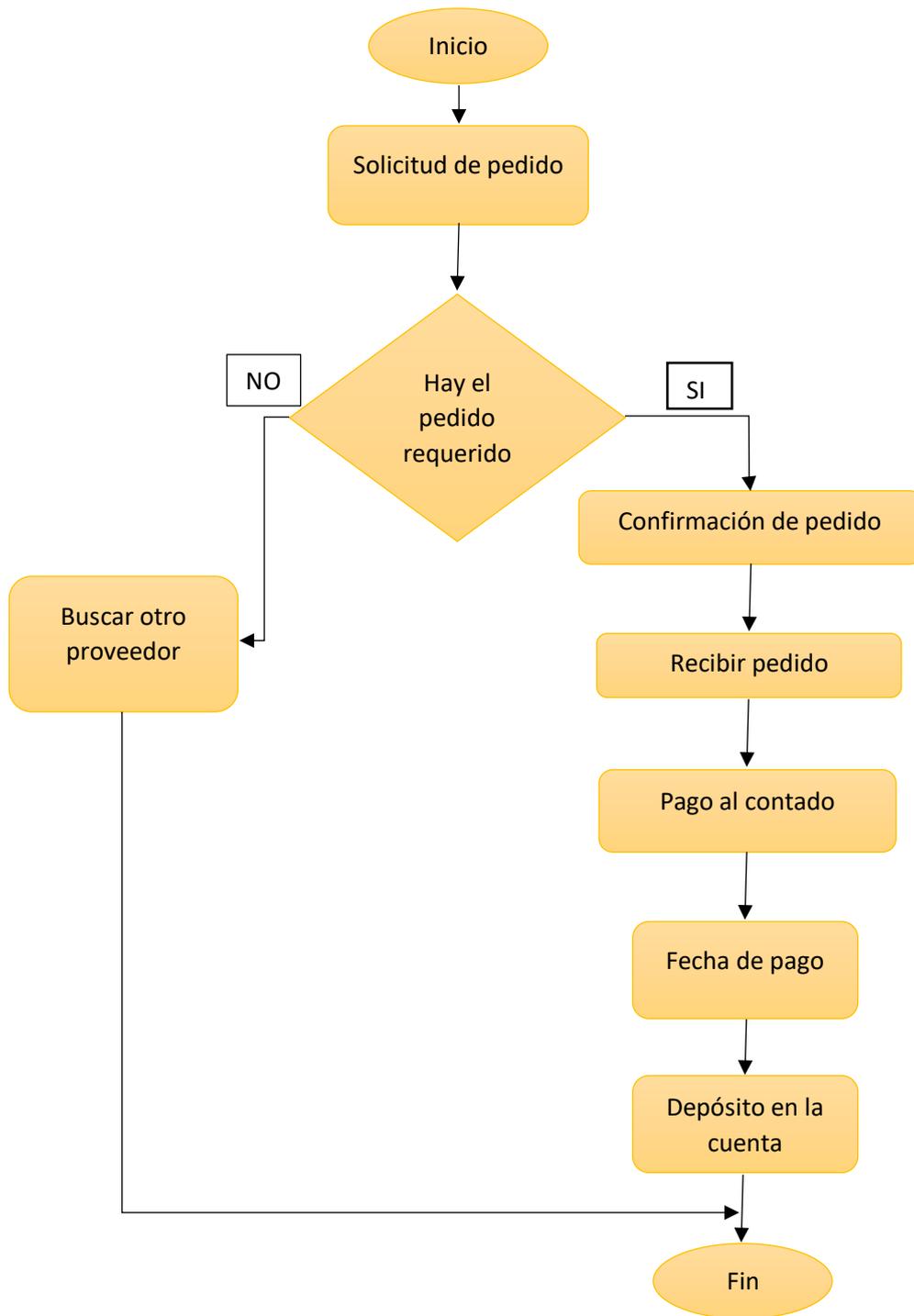
Análisis del Proceso de presentación y cobros de la notaría

Como se puede observar en el diagrama de flujo del proceso de cobros se receipta la solicitud y se piden los documentos si hay los documentos se los revisa, se cobra y se archiva. Caso contrario se pide documentos faltantes y se termina o se vuelve al proceso.

Falencias encontradas en el proceso de cobros de servicios de la Notaría

- Primeramente, se debería atender al cliente y a este entregarle los requisitos que se deben receiptar para cada trámite y así obtener la documentación completa para la agilidad de su trámite.
- El cobro de servicio por el trámite no se detalla si este puede ser con efectivo, cheque o transferencia.
- Se debe indicar al cliente el valor de su trámite requerido en el momento del inicio del servicio, ya que hay personas que no cuentan con el dinero necesario para el momento de retirar.

Gráfico 5. Diagrama del proceso actual de la empresa



Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Análisis del Proceso de Compras

Como se puede observar en el diagrama de flujo del proceso de compras de la Notaría Babahoyo el primer paso es solicitar el pedido, el proveedor revisa si tiene el stock requerido, si no lo hay se busca otro proveedor. Si existe lo que se requiere se recibe el material, se fija una fecha y se paga al contado o a crédito.

Falencias encontradas en el proceso de las compras en la Notaría

- Antes de solicitar el pedido se debe requerir una proforma o cotización a tres proveedores y seleccionar al mejor por precio o calidad.
- Se debe de pactar la entrega de los suministros de manera inmediata, es decir el mismo día de aceptada la proforma o máximo al siguiente día.
- Se debe verificar si toda la mercadería está en buen estado al momento de recibirla para poder gestionar la respectiva nota de crédito si es el caso.
- Se debe procurar que los proveedores con los que tiene trato la notaría le otorguen crédito para tener flujo de efectivo positivo.

4.2. PLAN DE MEJORAS

Cuadro 8. Plan de Mejoras

Oportunidad de mejoras	Mejorar el registro y control de los ingresos y egresos para el uso de efectivo de manera efectiva				
Meta	Diseñar una propuesta de mejoramiento del flujo de efectivo				
Responsable	Sra. Sasky Suárez				
¿Qué?	¿Para qué?	¿Cómo?	¿Cuándo?	¿Quién?	¿Dónde?
Diseñar una propuesta para el flujo de efectivo	Para mejorar el control de los ingresos y egresos económicos	Elaborando una propuesta para mejorar el uso de efectivo	Para el Año 2022	Sra. Sasky Suárez	Notaría Segunda del cantón Babahoyo

Elaborado por: Suárez, S. (2021)

Propuesta de:

Se ha considerado diseñar un flujo de efectivo para mejorar el control de los registros de ingresos y egresos con la finalidad de obtener un resultado favorable para el uso del efectivo de la notaría segunda del cantón Babahoyo.

Empresa: NOTARÍA SEGUNDA DEL CANTÓN BABAHOYO

Beneficiarios:

- Notario
- Personal Administrativo y Financiero
- Clientes



Manual de
Procedimientos de
Control de Ingresos y Gastos

Fecha:	24/9/2021		
Página:	1	De	17



Elaborado:
Sasky Suárez

Revisado:
Eduardo Vasconcellos

Autorizado:
Eduardo Vasconcellos



Manual de Procedimientos de Control de Ingresos y Gastos	Fecha:	24/9/2021		
	Página:	2	De	17

OBJETIVO

Determinar los procesos que sean adecuados para el control y registro de los ingresos y egresos económicos de la notaría segunda, que sirven como elemento que el notario pueda entender de manera factible, para la administración del uso de efectivo adecuado, en las exigencias que mantiene la notaría con lo que se refiere al control de efectivo.

ALCANCE DEL MANUAL

La administración de los ingresos y egresos se controla mediante el uso del efectivo, es decir se encargan de ordenar las cuentas de ingresos y gastos para obtener mejores resultados del efectivo en la notaría.

Un manual se establece con procedimientos exactos para registrar los ingresos y gastos, es decir, la notaría debe tomar en cuenta los procesos económicos para verificar el buen uso y control del efectivo de la notaría.

Elaborado:
Sasky Suárez

Revisado:
Eduardo Vasconcellos

Autorizado:
Eduardo Vasconcellos



Manual de
Procedimientos de
Control de Ingresos y
Gastos

Fecha:

24/9/2021

Página:

3

De

17

PROCESO DE VENTA EN LA NOTARÍA SEGUNDA

- Atención e información al cliente.
- Solicitar y entregar requisitos para trámites.
- Recepar la documentación completa para realizar el trámite.
- Información del valor o aproximado del trámite.
- Determinar la fecha en la que se va entregar el trámite.
- Realizar el trámite.
- Entrega del trámite.
- Pago del trámite en efectivo cheque o transferencia.
- Registrar y guardar el documento realizado en los archivos de la notaría
- Empastar los libros de los archivos realizados de manera secuencial.

Elaborado:

Sasky Suárez

Revisado:

Eduardo Vasconcellos

Autorizado:

Eduardo
Vasconcellos

	Manual de Procedimientos de Control de Ingresos y Gastos	Fecha:	24/9/2021		
		Página:	4	De	17

PROCESO DE COMPRA DE LA NOTARÍA SEGUNDA

- Revisar el stock
- Contactar a proveedor
- Solicitar 3 proforma de distintos proveedores.
- Contactar proveedor
- Confirmación del pedido y confirmar fecha de entrega.
- Establecer el tiempo y como se va a realizar el pago.
- Archivar la orden de compra y de la cotización.

Elaborado: Sasky Suárez	Revisado: Eduardo Vasconcellos	Autorizado: Eduardo Vasconcellos
-----------------------------------	---	---

	Manual de	Fecha:	24/9/2021		
	Procedimientos de	Página:	5	De	17
Control de Ingresos y Gastos					
PLAN DE CUENTAS					
1 ACTIVO					
101 ACTIVO CORRIENTE					
10101 EFECTIVO EQUIVALENTE AL EFECTIVO					
1010101 CAJA					
1010102 CAJA CHICA					
1010103 BANCOS					
10102 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR					
1010201 CUENTAS POR COBRAR CLIENTES					
1010202 DOCUMENTOS POR COBRAR CLIENTES					
1010203 (-) PROVISIÓN CUENTAS INCOBRABLES					
10103 INVENTARIOS					
1010301 INVENTARIO DE SUMINISTRO DE OFICINA					
1010302 OTROS INVENTARIOS					
10104 ACTIVOS POR IMPUESTO CORRIENTE					
1010401 IVA PAGADO					
1010402 ANTICIPO RETENCIÓN EN LA FUENTE DE IVA					
1010403 ANTICIPO RETENCIÓN EN LA FUENTE POR IMPUESTO A LA RENTA					
1010404 ANTICIPO DE IMPUESTO A LA RENTA					
102 ACTIVO NO CORRIENTE					
10201 PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO					
1020101 TERRENO					
1020102 EDIFICIOS					
1020103 CONSTRUCCIONES EN CURSO					
1020104 INSTALACIONES					
1020105 MUEBLES Y ENSERES					
1020106 EQUIPOS DE OFICINA					
1020107 EQUIPOS DE COMPUTACIÓN					
1020108 VEHÍCULOS					
1020109 (-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO					
1020110 (-) DETERIORO ACUMULADO DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO					
Elaborado:	Revisado:	Autorizado:			
Sasky Suárez	Eduardo Vasconcellos	Eduardo Vasconcellos			



10202 ACTIVOS INTANGIBLES

1020201 PROGRAMAS DE COMPUTACIÓN

1020202 (-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE ACTIVOS INTANGIBLES

1020203 (-) DETERIORO ACUMULADO DE ACTIVO INTANGIBLE

2 PASIVO

201 PASIVO CORRIENTE

20101 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

2010101 CUENTAS POR PAGAR

2010102 DOCUMENTOS POR PAGAR

2010103 INTERESES POR PAGAR

20102 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

2010201 PRÉSTAMOS BANCARIOS A CORTO PLAZO

2010202 SOBREGIROS BANCARIOS

20103 OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES

2010301 PARTICIPACIÓN A TRABAJADORES POR PAGAR DEL EJERCICIO

2010302 IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO

2010303 IVA COBRADO

2010304 IVA RETENIDO POR PAGAR

2010305 RETENCIÓN EN LA FUENTE POR PAGAR

202 PASIVO NO CORRIENTE

20201 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR

2020101 CUENTAS POR PAGAR A LARGO PLAZO

2020102 DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO

2020103 CUENTAS POR PAGAR A PROVEEDORES

20202 OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS

2020201 PRÉSTAMO BANCARIO A LARGO PLAZO

2020202 PRÉSTAMO HIPOTECARIO POR PAGAR A LARGO PLAZO

3 PATRIMONIO NETO

301 CAPITAL

30101 CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO

Elaborado:

Sasky Suárez

Revisado:

Eduardo Vasconcellos

Autorizado:

Eduardo Vasconcellos



302 RESERVAS

30201 RESERVA LEGAL

30202 RESERVA DE CAPITAL

30203 OTRAS RESERVAS

303 RESULTADO ACUMULADO DEL EJERCICIO

30301 GANANCIA NETA DEL PERÍODO

30302 (-) PERDIDA NETA DEL PERÍODO

4 INGRESOS

401 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

40101 SERVICIOS NOTARIALES

402 COSTOS

40201 COSTOS NOTARIALES

40202 APORTACION AL ESTADO

5 GASTOS

501 GASTOS DE VENTA

50101 SUELDOS Y SALARIOS

50102 APORTE A LA SEGURIDAD SOCIAL (incluido fondos de reserva)

50103 BENEFICIOS SOCIALES E INDEMNIZACIÓN

50104 GASTOS PLANES DE BENFICIO A EMPLEADOS

50105 MANTENIMIENTO Y REPARACIÓN PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPO

50106 ARRIENDO

50107 COMISIONES

50108 PÚBLICIDAD

50109 COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y RESPUESTOS

50110 SEGUROS Y REASEGUROS

50111 SERVICIOS BÁSICOS

50112 TRANSPORTE Y MOVILIZACIÓN

50113 CAPACITACIÓN Y FORMACIÓN DEL PERSONAL

50114 UNIFORME Y ROPA DE TRABAJO

50115 ALIMENTACIÓN Y REFRIGERIO PARA CLIENTES Y PERSONAL

Elaborado:

Sasky Suárez

Revisado:

Eduardo Vasconcellos

Autorizado:

Eduardo Vasconcellos



Manual de Procedimientos de Control de Ingresos y Gastos	Fecha: 24/9/2021
	Página: 8 De 17

- 50116 ÚTILES Y SERVICIO DE ASEO Y LIMPIEZA
- 50117 ÚTILES, SUMINISTROS Y MATERIALES DE OFICINA
- 50118 SEGURIDAD Y VIGILANCIA
- 50119 GASTOS FINANCIEROS
- 50120 DEPRECIACIÓN DE PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS
- 50121 OTROS GASTOS

502 GASTOS ADMINISTRATIVOS

50201 OBLIGACIONES POR PAGAR AL IESS

- 50202 SUELDOS Y SALARIOS
- 50203 BONOS Y COMISIONES
- 50204 HORAS EXTRAS
- 50205 DÉCIMO TERCER SUELDO
- 50206 DÉCIMO CUARTO SUELDO
- 50207 FONDOS DE RESERVA
- 50208 VACACIONES
- 50209 APOORTE PATRONAL
- 50210 APOORTE INDIVIDUAL
- 50211 HONORARIOS PROFESIONALES
- 50212 PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD
- 50213 OBLIGACIONES POR PAGAR AL IESS

503 GASTOS FINANCIEROS

50301 INTERESES

Elaborado: Sasky Suárez	Revisado: Eduardo Vasconcellos	Autorizado: Eduardo Vasconcellos
-----------------------------------	--	--



Manual de
Procedimientos de
Control de Ingresos y
Gastos

Fecha:

24/9/2021

Página:

9

De

17

Ejemplo de algunas transacciones que se pueden encontrar en la notaría segunda del Babahoyo.

Enero 04/2021

La notaría, siendo una persona natural da servicios por el valor de \$500,00 en efectivo, según factura 001-003-120000, a la empresa Almacenes TÍA S.A., contribuyente especial por la adquisición de un terreno.

Enero 05/2021

La notaría presta servicios al Gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del cantón Babahoyo, por concepto fe de constatación en el área de maquinaria de equipos camineros, por el valor de \$700,00. + IVA, nos cancelan el 50% con transferencia bancaria y el 50% a 15 días plazo.

Enero 06/2021

Se adquiere 2 computadoras a la empresa Cía. COMPUTRON S.A., contribuyente Especial por el valor de \$650,00 c/u, y decide pagar el 60% al contado y el 40% a crédito a 2 meses plazo con un interés de 10% mensual.

Enero 07/2021

La notaría persona natural adquiere un software de control interno por el valor de \$5, 000,00 +IVA, a la Cía. COMPUTRON S.A., contribuyente especial, según factura 001-003-0137500, se cancela por transferencia bancaria.

Elaborado:

Sasky Suárez

Revisado:

Eduardo Vasconcellos

Autorizado:

Eduardo Vasconcellos



Manual de
Procedimientos de
Control de Ingresos y
Gastos

Fecha:

24/9/2021

Página:

10

De

17

Enero 08/2021

Se cancela el rol de pago a los trabajadores por el mes de enero del 2021 (-) aporte al IESS, en efectivo.

Pedro Icaza	\$500,00
Carlos Avilés	\$600,00
Sandra Morán	\$500,00
Luís Lucas	\$400,00

Elaborado:

Sasky Suárez

Revisado:

Eduardo Vasconcellos

Autorizado:

Eduardo Vasconcellos

		Manual de Procedimientos de	Fecha:	24/9/2021		
		Control de Ingresos y Gastos	Página:	11	De	17
NOTARÍA SEGUNDA						
del 01 al 31 de Enero del 2021						
LIBRO DIARIO						
FECHA	CÓDIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
		1				
ene-04	10101	EFFECTIVO EQUIVALENTE A EFFECTIVO				
	1010101	CAJA		\$ 410,72		
		OBLIGACIONES TRIBUTARIAS (SRI)				
	2010311	ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE DE IVA		\$ 53,57		
	2010312	ANTICIPO DE RETENCION EN LA FUENTE (IR)		\$ 35,71		
	401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
	40101	SERVICIOS NOTARIALES			\$ 446,43	
	2010308	IVA COBRADO EN VENTAS			\$ 53,57	
		P/R. serios prestados				
		2				
ene-05	10101	EFFECTIVO EQUIVALENTE A EFFECTIVO				
	1010103	BANCOS		\$ 392,00		
	10102	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR				
	1010201	CUENTAS POR COBRAR CLIENTES		\$ 252,00		
		OBLIGACIONES TRIBUTARIAS (SRI)				
	2010311	ANTICIPO RETENCION EN LA FUENTE DE IVA		\$ 84,00		
	2010312	ANTICIPO DE RETENCION EN LA FUENTE (IR)		\$ 56,00		
	401	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS				
	40101	SERVICIOS NOTARIALES			\$ 700,00	
	2010308	IVA COBRADO EN VENTAS			\$ 84,00	
		P/R. servios PROFE. inspeccion				
		PASAN		\$ 1.284,00	\$ 1.284,00	
Elaborado: Sasky Suárez Revisado: Eduardo Vasconcellos Autorizado: Eduardo Vasconcellos						

		Manual de Procedimientos de	Fecha:	24/9/2021		
		Control de Ingresos y Gastos	Página:	12	De	17
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER	
		VIENEN		\$ 1.284,00	\$ 1.284,00	
		3				
ene-06	10201	PROPIEDADES PLANTA Y EQUIPOS				
	1020107	EQUIPOS DE COMPUTACION		\$ 1.300,00		
	1010401	IVA PAGADO		\$ 156,00		
	503	GASTOS FINANCIEROS				
	50301	INTERESES		\$ 58,24		
	10101	EFFECTIVO EQUIVALENTE A EFFECTIVO				
	1010101	CAJA			\$ 873,60	
	20101	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR				
	2010101	CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES			\$ 640,64	
		P/R. serios notariales				
		4				
ene-07	10202	ACTIVO INTANGIBLE				
	1020201	PROGRAMAS DE COMPUTACION		\$ 5.000,00		
	2010308	IVA PAGADO EN COMPRAS		\$ 600,00		
	10101	EFFECTIVO EQUIVALENTE A EFFECTIVO				
	1010103	BANCOS			\$ 5.600,00	
		P/R. adquisicion de software				
		5				
	501	GASTOS EN VENTAS		\$ 2.626,33		
	50101	SUELDOS Y SALARIOS	\$ 2.000,00			
	50102	Aportes a la seguridad Social	\$ 243,00			
	50103	Beneficios Sociales e Indemnizaciones (ventas)	\$ 383,33			
		PASAN		\$ 11.024,57	\$ 8.398,24	
Elaborado: Saska Suárez						
Revisado: Eduardo Vasconcellos						
Autorizado: Eduardo Vasconcellos						

		Manual de Procedimientos de	Fecha: 24/9/2021		
		Control de Ingresos y Gastos	Página: 13	De 17	
FECHA	CODIGO	DETALLE	PARCIAL	DEBE	HABER
		VIENEN		\$ 11.024,57	\$ 8.398,24
	50201	OBLIGACIONES IESS			\$ 432,00
	50209	Aporte Individual	\$ 189,00		
	50208	Aporte Patronal	\$ 243,00		
	502	GASTOS ADMINISTRATIVOS			\$ 383,33
	50204	Décimo tercero	\$ 166,67		
	50205	Décimo cuarto	\$ 133,33		
	50207	Vacaciones	\$ 83,33		
	10101	EFFECTIVO EQUIVALENTE A EFFECTIVO			
	1010103	CAJA			\$ 1.811,00
		P/R. Pago por sueldos y salarios			
		SUMAN	\$ 4.741,67	\$ 11.024,57	\$ 11.024,57
<p>Elaborado: Sasky Suárez Revisado: Eduardo Vasconcellos Autorizado: Eduardo Vasconcellos</p>					



Manual de Procedimientos de Control de Ingresos y Gastos	Fecha:	24/9/2021		
	Página:	14	De	17

Procesos de control de ingresos según el flujo de efectivo

- La notaría segunda del cantón Babahoyo culminó sus funciones en el año 2020 con un saldo final de efectivo de la cantidad de \$43,409,25 el mismo valor que se refleja como saldo inicial para el año 2021.
- El flujo de efectivo de los ingresos de la notaría se realizó en base a los promedios de los ingresos a los años 2019 (\$153,028,06); 2020 (\$155,235,05), siendo como máximo de ingresos en el año 2021 (\$154,131,56), por lo que la notaría proyecta a tener un ingreso superior a los años anteriores.
- Las ventas del primer trimestre del año tienden a bajar por época de invierno. Los clientes no tienen muchos ingresos o designan su capital a actividades agrícolas u otras. En el segundo trimestre la notaría comienza a ser más frecuentada por la ciudadanía, mientras que en el tercer trimestre el número de clientes que realizan sus trámites se suele incrementar.
- Por último, en el cuarto trimestre del año sus ingresos son mucho más altos por la visita constante de los clientes por la proximidad del cierre de año. Se podría trabajar en publicidad y promoción para atraer más clientes en este último trimestre y así obtener mejores resultados.

Elaborado: Sasky Suárez	Revisado: Eduardo Vasconcellos	Autorizado: Eduardo Vasconcellos
-----------------------------------	--	--

	Manual de	Fecha:	24/9/2021		
	Procedimientos de Control de Ingresos y Gastos	Página:	15	De	17

Procesos de control de gastos según el flujo de efectivo

La notaría genera gastos en el año de manera continua y temporal. Estos pueden incluir:

- Se deben pagar cada mes los rubros del pago a empleados, arriendos, servicios básicos, aportación al estado; y, los servicios de aseo y limpieza.
- Los pagos del próximo mes a cancelar que deberían ser tomados en cuenta incluyen los suministros de oficina, así como el mantenimiento y reparaciones de equipos de computación.
- Para que estos gastos sean positivos se debe tomar en cuenta los gastos innecesarios en la notaría.

Elaborado:

Sasky Suárez

Revisado:

Eduardo Vasconcellos

Autorizado:

Eduardo Vasconcellos

	Manual de procedimientos de control de ingresos y gastos	Fecha:	24/9/2021		
		Página:	16	De	17
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO Del 1 de enero al 31 de diciembre 2021 Expresado en					
Trimestre					
	1er	2do	3er	4to	Total
Sado Inicial	\$ 8.649,46	\$ 8.714,24	\$ 10.852,31	\$ 15.193,24	\$ 43.409,25
INGRESOS					
VENTAS	\$ 15.413,16	\$ 23.119,73	\$ 46.239,47	\$ 70.462,69	\$ 155.235,05
Total de ingresos	\$ 24.062,62	\$ 31.833,97	\$ 57.091,78	\$ 85.655,93	\$ 198.644,30
EGRESOS					
Equipo de Computación	\$ -	\$ -	\$ 600,00	\$ -	\$ 600,00
Aportación al Estado	\$ 6.209,40	\$ 9.314,10	\$ 18.628,21	\$ 27.942,31	\$ 62.094,02
Aportación al Registro Civil	\$ 37,96	\$ 56,94	\$ 113,88	\$ 170,82	\$ 379,61
Mantenimiento y Reparación de P.P.E.E.	\$ 110,00	\$ 165,00	\$ 330,00	\$ 495,00	\$ 1.100,00
Suministros de oficina	\$ 560,00	\$ 840,00	\$ 1.680,00	\$ 2.520,00	\$ 3.100,00
Arriendo	\$ 1.050,00	\$ 1.050,00	\$ 1.050,00	\$ 1.050,00	\$ 3.600,00
Servicios básicos	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 300,00	\$ 1.200,00
Combustible, Lubricantes y Repuestos	\$ 340,00	\$ 510,00	\$ 1.020,00	\$ 1.530,00	\$ 3.400,00
Promoción y Publicidad	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 375,00	\$ 1.500,00
Refrigerio para clientes y personal	\$ 60,00	\$ 90,00	\$ 180,00	\$ 270,00	\$ 600,00
Servicio de Aseo y limpieza	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 240,00	\$ 960,00
Suministro y materiales de oficina	\$ 590,00	\$ 885,00	\$ 1.770,00	\$ 2.655,00	\$ 6.475,00
Sueldos y Salarios	\$ 7.946,40	\$ 7.946,40	\$ 7.946,40	\$ 7.946,40	\$ 31.785,60
Aporte por pagar al IESS	\$ 1.036,80	\$ 1.036,80	\$ 1.036,80	\$ 1.036,80	\$ 4.147,20
Décimo tercer sueldo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.600,00	\$ 1.600,00
Décimo cuarto sueldo	\$ 1.600,00		\$ -	\$ -	\$ 1.600,00
Fondos de Reserva	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.600,00	\$ 1.600,00
Otros gastos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.802,17
Total egresos	\$ 20.455,56	\$ 22.809,24	\$ 35.270,29	\$ 49.731,33	\$ 128.543,60
Flujo de Caja	\$ 3.607,05	\$ 9.024,73	\$ 21.821,49	\$ 35.924,60	\$ 70.100,70
Saldo de Cierre	\$ 3.607,05	\$ 9.024,73	\$ 21.821,49	\$ 35.924,60	\$ 70.100,70
Elaborado:		Revisado:		Autorizado:	
Sasky Suárez		Eduardo Vasconcellos		Eduardo Vasconcellos	

	Manual de procedimientos de control de ingresos y gastos	Fecha:	24/9/2021		
		Página:	17	De	17
Notaría Segunda del Cantón Babahoyo					
Estado de flujo de efectivo					
Del 1 de enero al 31 de diciembre 2021					
MÉTODO DIRECTO					
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN					
ENTRADAS					\$ 155.235,05
Efectivo recibido de clientes		\$ 155.235,05			
SALIDAS					\$ -127.943,60
Pago a empleados		\$ 40.732,80			
Pago de aportación al Estado		\$ 62.473,63			
Pago de mantenimiento y reparaciones		\$ 10.675,00			
Pago de Publicidad		\$ 1.500,00			
Pago de arriendo y servicios básicos		\$ 4.800,00			
Servicio de Aseo y limpieza		\$ 960,00			
Combustible, Lubricantes y Repuestos		\$ 3.400,00			
Pago de refrigerio a clientes y otros gastos		\$ 3.402,17			
Efectivo neto de las actividades de operación					\$ 27.291,45
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN					
ENTRADAS					o
SALIDAS					\$ 600,00
Propiedades planta y equipo		\$ 600,00			
Efectivo neto de las actividades de inversión					\$ -600,00
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO					
ENTRADAS					o
SALIDAS					o
Efectivo neto de las actividades de financiamiento					o
Flujo neto de efectivo y equivalente de efectivo					\$ 26.691,45
Saldo inicial de efectivo y equivalente					\$ 43.409,25
Saldo final de efectivo y equivalente					\$ 70.100,70
Elaborado: Saskv Suárez					
Revisado: Eduardo Vasconcellos					
Autorizado: Eduardo Vasconcellos					

4.3. CONCLUSIONES:

Frente a la evidencia recaudada se puede concluir que la situación financiera en que se encontraba la Notaría Segunda del cantón Babahoyo, ha brindado muchas posibilidades para una mejora sustancial de los procesos que se llevaban a cabo.

- En esta investigación por ejemplo se pudo elaborar un flujo de efectivo proyectado mediante el método directo para el control el uso del efectivo de la Notaría Segunda del cantón Babahoyo, para el año 2021.
- La notaría al no estar organizada en base a las buenas prácticas contables recomendadas para el uso y análisis de los movimientos económicos se evidenciaba un limitado análisis y control en las entradas y salidas de efectivo.
- Se pudo constatar que la notaría al estar a cargo de una persona no obligada a llevar contabilidad, no había el conocimiento que permitiese llevar registros de sus actividades. Sin embargo, se realizó un cálculo de los ingresos, gastos en las operaciones de la notaría.
- En la realización del flujo de efectivo se utilizó el método directo para realizar una conciliación y poder comparar los resultados de las actividades económicas.
- En el trabajo de campo de la notaría, se pudo conocer que no cuenta con personal capacitado o con conocimientos básicos de contabilidad que dificultaba el control contable y financiero y por ende el buen control del efectivo.

4.4. RECOMENDACIONES:

Como parte complementaria del plan de mejoras aplicado en la notaría segunda se establecen las siguientes recomendaciones:

- Se recomienda diseñar un formato para la realización del estado de flujo de efectivo que se ha utilizado en la propuesta; esto permitirá mejorar el control y el registro de los ingresos y egresos económicos y prevenir la mal utilización de recursos y el mal uso de las cuentas.
- Es importante para la notaría implementar o realizar capacitaciones de contabilidad básica de forma quimestral, semestral o anual. Se propone la contratación de un profesional con conocimientos promedios respecto al área de contabilidad o finanzas para el manejo de caja y así poder mejorar el buen uso y control del efectivo.
- Ordenar y clasificar las actividades de operación, inversión y financiación para diferenciar sus fuentes de ingresos y egresos y así poder analizar formas de reducir gastos e incrementar las utilidades del ejercicio.
- Revaluar y analizar los activos para revisar si n o cumplieron con su vida útil ya sea el caso que se encuentr4e en malas condiciones darlos de baja.
- Con el levantamiento de la información contable realizada se espera que se aplique las buenas normas para el correcto funcionamiento y evitar ser sancionado con la identidad encargada de controlar a las personas naturales y jurídicas.

BIBLIOGRAFÍA

- Westreicher, G. (31 de 05 de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/ingresos-y-egresos.html>
- Alva , Carlos. (2017). *Universidad Nacional de Trujillo*. Recuperado el 15 de 08 de 2021, de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/8141>
- Angulo, U. (2017). *Contabilidad financiera: Para educación media - Incluye NIIF*. Bogotá: Ediciones de la U. Recuperado el 18 de 09 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=FpgZEAAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Bastidas , I. (2019). *Compendios contables para universitarios*. Madrid: Difundia Ediciones. Recuperado el 20 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=AeOWDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Compendios+contables+para+universitarios&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Compendios%20contables%20para%20universitarios&f=false
- Briones Jhomaira. (05 de 06 de 2018). *Itb Repositorio Digital*. Recuperado el 15 de 08 de 2021, de <https://repositorio.itb.edu.ec/handle/123456789/685>
- Cabrera, E. (2015). *monografias.com*. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de <https://www.monografias.com/trabajos14/control/control.shtml>
- Chavarry, E. R., & Montenegro, C. W. (2007). *monografias.com*. Recuperado el 10 de 08 de 2021, de <https://www.monografias.com/trabajos97/origen-y-evolucion-d-contabilidad-mundo/origen-y-evolucion-d-contabilidad-mundo2.shtml>
- Congreso Nacional. (24 de 02 de 2021). *Derecho Ecuador.com*. Recuperado el 28 de 08 de 2021, de <https://www.derechoecuador.com/ley-de-regimen-tributario-interno-lrti>
- Delgado, S., & Ena, B. (2008). *Contabilidad general y tesorería* (Cuarta Edición ed.). Madrid: Editorial Paraninfo. Recuperado el 16 de 09 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=FqBtIXwXc3kC&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Domínguez, N. (2018). *Contabilidad Gubernamental*. México: ISEF. Recuperado el 16 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=kPJUDwAAQBAJ&printsec=frontcover&q=Contabilidad+Gubernamental&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Contabilidad%20Gubernamental&f=false
- Espejo, Lupe. (2007). *Contabilidad General Ecuador*. Guayaquil: Océano. Recuperado el 17 de 08 de 2021, de https://www.academia.edu/35213199/LIBRO_DE_CONTABILIDAD_GNERAL_LUPE_ESPEJO_1

- Franco, P., & Bravo, M. (2005). *Contabilidad, Finanzas y Tributación*. Madrid: Universidad del Pacífico. Recuperado el 10 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=HJ8pWdtesG8C&dq=Contabilidad,+Finanzas+y+Tributaci%C3%B3n&hl=en&sa=X&redir_esc=y
- Gil, S. (13 de 07 de 2015). *Economipedia*. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- Gitman, L. (2003). *Administración Financiera*. México: Pearson Educación. Recuperado el 14 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=KS_04zIlLe2gC&printsec=frontcover&dq=Administraci%C3%B3n+Financiera&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Administraci%C3%B3n%20Financiera&f=false
- Gómez, F. (2012). *Aplicación en Excel para la elaboración de estados de flujos de efectivo*. Barcelona: Liberdúplex. Recuperado el 12 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=7X_c_Tu5MDQC&printsec=frontcover&dq=Aplicaci%C3%B3n+en+Excel+para+la+elaboraci%C3%B3n+de+estados+de+flujos+de+efectivo&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Aplicaci%C3%B3n%20en%20Excel%20para%20la%20elaboraci%C3%B3n%20de
- Grande, I., & Abascal, E. (2009). *Fundamentos y técnicas de investigación comercial* (10 ed.). Madrid: ESIC. Recuperado el 18 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=weE5d_DNAUsC&pg=PP4&dq=Fundamentos+y+t%C3%A9cnicas+de+investigaci%C3%B3n+comercial+Grande+I+de+fonso,+Abascal+Elena+2009&hl=en&sa=X&ved=2ahUKEwilzdTguoPzAhXSFTQIHtJrD_wQ6AF6BAgDEAI#v=onepage&q=Fundamentos%20y%20t%C3%A9c
- Guajardo, C. (2005). *Fundamentos de la Contabilidad*. México: Edirorial MC Hill. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=5vRXAAAACAAJ&dq=Fundamentos+de+la+Contabilidad+Guajardo+G&hl=en&sa=X&redir_esc=y
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2006). *Metodología de la Investigación*. DF, México : McGraw Hill.
- Horngrén, C., Sundem, G., & Elliott, J. (2000). *Introducción a la contabilidad financiera*. México: Pearson Educacion. Recuperado el 20 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=-BJyun6IDP8C&printsec=frontcover&dq=Introducci%C3%B3n+a+la+contabilidad+financiera+Horngr%C3%A9n+Charles,+Sundem+Gary,+Elliott+John&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Introducci%C3%B3n%20a%20la%20contabilidad%20financiera%2
- Hugo, S., Carlos, R., & Katia, M. (2018). *Manual de terminos en investigación científica, tecnología y humanística*. Lima: Bussiness Support Aneth S.R.L. Recuperado el 30 de 07 de 2021, de <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/URP/1480>

- IASCF. (07 de 2009). *NIIF SUPER FACILES*. Recuperado el 18 de 08 de 2021, de [http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/07-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)_2009-ESTADO%20DE%20FLUJOS%20DE%20EFECTIVO.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/07-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-ESTADO%20DE%20FLUJOS%20DE%20EFECTIVO.pdf)
- López, J. (09 de 10 de 2019). *Economipedia*. Recuperado el 20 de 08 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/poblacion-estadistica.html>
- Magueyal, J. (2018). *Estados de flujo de efectivo, un misterio resuelto*. Monterrey: Editorial Digital del Tecnológico de Monterrey. Recuperado el 18 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=nV5mDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Estados+de+flujo+de+efectivo,+un+misterio+resuelto&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Estados%20de%20flujo%20de%20efectivo%2C%20un%20misterio%20resuelto&f=false
- Magueyal, J. (2019). *Estados financieros, una visión algebraica*. Monterrey: Editorial Digital. Recuperado el 16 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=b9JiDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Estados+financieros,+una+visi%C3%B3n+algebraica&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Estados%20financieros%2C%20una%20visi%C3%B3n%20algebraica&f=false
- Márquez, H. (28 de 06 de 2016). *Soluciones Contables*. Recuperado el 14 de 09 de 2021, de http://blog.solucioneslmv.com/el-plan-de-cuentas-todo-lo-que-necesitas-saber115/#_ftn1
- Mata, J. (2015). *Introducción a la contabilidad financiera de las pymes*. Madrid: Montytexto. Recuperado el 13 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=D73-CAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Introducci%C3%B3n+a+la+contabilidad+financiera+de+las+pymes&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Introducci%C3%B3n%20a%20la%20contabilidad%20financiera%20de%20las%20pymes&f=false
- Mejía, T. (04 de Mayo de 2017). *Lifeder*. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de <https://www.lifeder.com/investigacion-correlacional/#:~:text=La%20investigaci%C3%B3n%20correlacional%20es%20un,para%20llegar%20a%20conclusiones%20relevantes.>
- Mendoza, C., & Ortiz, O. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*. Barranquilla: Universidad del Norte. Recuperado el 15 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=CHY2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Contabilidad+financiera+para+contadur%C3%ADa+y+administrac%C3%ADon&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Contabilidad%20financiera%20para%20contadur%C3%ADa%20y%20administrac%C3%ADon&f=false
- Moguel. (2005). *psi.uba.ar*. Obtenido de https://www.psi.uba.ar/academica/carrerasdegrado/psicologia/sitios_catedras/obligatorias/167_estadistica2/material/glosario.pdf

- Muñoz, J. (2008). *Contabilidad financiera*. Madrid: Pearson Educación. Recuperado el 16 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=QKjrcQAACAAJ&dq=Contabilidad+financiera+Mu%C3%B1oz+Jose&hl=en&sa=X&redir_esc=y
- Namakforoosh, M. (2000). *Metodología de la investigación*. México: Editorial Limusa. Recuperado el 26 de 08 de 2021, de <https://books.google.com.ec/books?id=ZEJ7-0hmvhwC&pg=PA184&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n+Namakforoosh+Mohammad+2000&hl=en&sa=X&ved=2ahUKewjFzu3Vu4PzAhUxjQIHRc8C0sQ6AF6BAgLEAI#v=onepage&q=Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20Na>
- Normas Internacionales de Contabilidad. (31 de 12 de 2006). *Normas Internacionales de Contabilidad NIIF 7*. Recuperado el 28 de 08 de 2021, de <http://www.nicniif.org/files/NIC%207%20Estados%20de%20Flujo%20de%20Efectivo.pdf>
- Oceda , C. (2011). *Excel contable*. Lima: Editorial Macro. Recuperado el 19 de 09 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=dAcwDgAAQBAJ&dq=asiento+contable&source=gbs_navlinks_s
- Omeñaca, J. (2016). *Contabilidad general*. Madrid: Ediciones Deusto. Recuperado el 14 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=rMTsswEACAAJ&dq=Contabilidad+general+ome%C3%B1aca+jesus&hl=en&sa=X&redir_esc=y
- Oriol, A. (2017). *Contabilidad y finanzas para dummies*. Barcelona: Grupo Planeta. Recuperado el 11 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=s59VtAEACAAJ&dq=Contabilidad+y+finanzas+para+dummies&hl=en&sa=X&redir_esc=y
- Pedreño, E. (2010). *Contabilidad: Iniciación práctica*. Valladolid: Lex Nova. Recuperado el 16 de 09 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=QA-Pkq1DqOMC&pg=PA83&dq=libro+diario&hl=en&sa=X&ved=2ahUKewjb5f_LxLbZAhUGQjABHQ0rAt8Q6AF6BAgEEAI#v=onepage&q=libro%20diario&f=false
- Pérez , J., & Merino, M. (2015). *Definicion.de*. Recuperado el 09 de 09 de 2021, de <https://definicion.de/propuesta/>
- Pérez , J., & Veiga, C. (2013). *La contabilidad y los estados financieros*. Madrid: ESIC. Recuperado el 14 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=oq6MCgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=La+contabilidad+y+los+estados+financieros&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=La%20contabilidad%20y%20los%20estados%20financieros&f=false
- Pérez , R. (2010). *Técnica Contable*. México: Editex. Recuperado el 19 de 09 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=pC2f76LSeMMC&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

- Pérez, J., & Gardey, A. (2009). *Definicion.de*. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de <https://definicion.de/egresos/>
- Pérez, R. (2017). *UF0515 - Plan general de Contabilidad*. Madrid: Elearning. Recuperado el 15 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=y3pXDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=UF0515+-+Plan+general+de+Contabilidad&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=UF0515%20-%20Plan%20general%20de%20Contabilidad&f=false
- Pin, A. (13 de 09 de 2017). *repositorio.ucsg*. Recuperado el 16 de 08 de 2021, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/9143/1/T-UCSG-PRE-ECO-CICA-321.pdf>
- Pomar, I. (01 de 02 de 2019). *AltoDirectivo*. Recuperado el 17 de 08 de 2021, de <http://www.altodirectivo.com/secciones/24587/el-analisis-del-origen-de-ingresos-y-gastos-clave-para-la-competitividad-de-las-pymes>
- Quiroa, M. (22 de 01 de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 15 de 09 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/transaccion.html>
- Ramírez, T. (2012). *eumed.net*. Recuperado el 14 de 08 de 2021, de https://www.eumed.net/libros-gratis/2011d/1042/marco_metodologico.html
- Román, J. (2018). *Estados financieros básicos*. México: ISEF. Recuperado el 12 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=a3eUDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=Estados+financieros+b%C3%A1sicos&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Estados%20financieros%20b%C3%A1sicos&f=false
- Sampieri, L. (25 de 07 de 2003). *catarina.udlap.mx*. Recuperado el 15 de 08 de 2021, de http://catarina.udlap.mx/u_dl_a/tales/documentos/lhr/diaz_m_ea/capitulo3.pdf
- Sánchez, D. (2020). *Análisis FODA o DAFO*. Madrid: Bubok. Recuperado el 16 de 08 de 2021, de https://books.google.com.ec/books?id=6h0JEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=An%C3%A1lisis+FODA+o+DAFO&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=An%C3%A1lisis%20FODA%20o%20DAFO&f=false
- Santana Moreira, A. (2016). *Itb Repositorio Digital*. Recuperado el 28 de 07 de 2021
- Sevilla, A. (10 de 11 de 2014). *Economipedia*. Recuperado el 14 de 09 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/balance-de-situacion.html>
- sumup. (2016). *debitoor*. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de <https://debitoor.es/glosario/definicion-efectivo>
- Tamayo, M. (2006). *TESISPLUS*. Recuperado el 30 de 07 de 2021, de <https://tesisplus.com/investigacion-descriptiva/investigacion-descriptiva-segun-autores/>

- Vargas, R. (2008). *Estado de flujo de efectivo*. Barcelona: Profit Editorial I., S.L.
Recuperado el 13 de 08 de 2021, de
https://books.google.com.ec/books?id=7X_c_Tu5MDQC&printsec=frontcover&dq=Estado+de+flujo+de+efectivo&hl=en&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=Estado%20de%20flujo%20de%20efectivo&f=false
- Vázquez , R. (13 de 11 de 2015). *Economipedia*. Recuperado el 19 de 08 de 2021, de
<https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html>
- Westreicher, G. (06 de 08 de 2020). *Economipedia*. Recuperado el 15 de 09 de 2021, de
<https://economipedia.com/definiciones/registro.html>
- Yerovi, C. (30 de 12 de 2016). *Ley Notarial*. Recuperado el 28 de 08 de 2021, de
<https://www.gob.ec/sites/default/files/regulations/2018-10/Ley%20Notarial.pdf>

ANEXOS

Anexo 1

Formato de Guía de Observación

Nombre de la empresa		Notaría Segunda		
Nombre del observador		Sasky Suárez Narváez		
Fecha de observación		10 de septiembre del 2021		
Objetivo		Observar las actividades respecto al manejo de ingresos y gastos para proponer mejoras en dichos procesos		
N.º	Aspectos	Si	No	Observación
1	¿La empresa registra diariamente los ingresos y egresos de efectivo?			
2	¿Las salidas de efectivo se encuentran debidamente soportadas?			
3	¿Hay solo una persona responsable del manejo del efectivo?			
4	¿La notaría realiza una planificación del uso del efectivo?			
5	¿La notaría presenta insuficiencia de recursos por la falta de control de los ingresos y egresos?			
6	¿Cuenta la notaría con asesoramiento contable y financiero?			
7	¿La notaría cuenta con algún programa o formato en hojas de cálculo para las actividades financieras?			
8	¿Están protegidos y respaldados los archivos para evitar pérdida de información?			
9	¿La notaría tiene un control y planificación de la cancelación de las cuentas por pagar?			
10	¿Los gastos y salidas de efectivo están debidamente autorizados por el notario?			

Fuente: Suárez, S. (2021)

Anexo 2

**Formato de Entrevista dirigida al gerente administrativo de la notaría
Segunda**

Preguntas:

1.- ¿Cómo la notaría lleva el control de los procesos contables y financieros de los ingresos y gastos?

.....

2.- ¿Cuál es el monto aproximado que la empresa factura en el año?

.....

3.- ¿Considera importante que se realicen procedimientos para el control de ingresos y egresos de efectivo y por qué?

.....

4.- ¿Cómo determina la notaría el monto al que asciende sus obligaciones con el estado?

.....

5.- ¿Los empleados cuentan con capacitación en el área contable?

.....

6.- ¿De qué manera se reinvierte las utilidades en las mejoras de la notaría?

.....

servicios