



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**VIII SEMINARIO DE INGENIERIA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA CPA.**

**TRABAJO DE GRADUACION PREVIO A LA OBTENCION
DEL TITULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y
AUDITORIA CPA.**

TEMA:

**“ESTUDIO DEL CONTROL DE CAJA Y SU INCIDENCIA EN
EL FLUJO DE EFECTIVO DEL ALMACEN CARLOS
MAYORGA EN EL CUARTO TRIMESTRE DEL AÑO 2010”**

AUTORA: ALEJANDRO SANDOVAL EDITH LORENA

TUTOR: DR. OSCAR LÓPEZ

AMBATO – ECUADOR

2011

APROBACIÓN DEL TUTOR

Yo, Oscar López, con cédula de ciudadanía № 1801699164, en mi calidad de Tutor del trabajo de investigación sobre el tema: “Estudio del Control de Caja y su incidencia en el Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga en el cuarto trimestre del año 2010” desarrollado por Edith Lorena Alejandro Sandoval, estudiante del VII Seminario de Graduación de la Carrera Contabilidad y Auditoría considero que dicho Trabajo de Graduación reúne los requisitos mínimos, tanto técnicos como científicos y corresponde a las normas establecidas en el Reglamento de Graduación de Pregrado, modalidad Seminarios de la Universidad Técnica de Ambato y el normativo para la presentación de Trabajos de Graduación de la Facultad de Contabilidad y Auditoría.

Por lo tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente, para que sea sometido a evaluación por la Comisión de Calificador designada por H. Consejo Directivo.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

EL TUTOR

.....

Dr. Oscar López

AUTORIA DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

Yo, Edith Lorena Alejandro Sandoval, con cédula de ciudadanía No 1803237955, tengo a bien indicar que los criterios emitidos en el Trabajo de Graduación: “Estudio del Control de Caja y su incidencia en el Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga en el cuarto trimestre del año 2010”, es original, auténtico y personal, en tal virtud la responsabilidad de contenido de esta Investigación, para efectos legales y académicos son de exclusiva responsabilidad de la autora y el patrimonio intelectual de la misma a la Universidad Técnica de Ambato, por lo que autorizo a la Biblioteca de la Facultad de Contabilidad y Auditoría para que haga de este tesis un documento disponible para su lectura y publicación según las Normas de la Universidad.

Ambato, 04 de Agosto del 2011

AUTORA

.....

Edith Lorena Alejandro Sandoval

APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

El Tribunal de Grado, aprueba el Trabajo de Graduación, sobre el tema “Estudio del Control de Caja y su incidencia en el Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga en el cuarto trimestre del año 2010”, elaborado por Edith Lorena Alejandro Sandoval, estudiante del VIII Seminario de Graduación, el mismo que guarda conformidad con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Facultad de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Ambato.

Ambato, 13 de octubre del 2011

Para constancia firma

.....

Dra. Lorena Llerena

PROFESOR CALIFICADOR

.....

Ing. Miguel Sánchez

PROFESOR CALIFICADOR

.....

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

Quiero dedicar este trabajo:

A mi madre, por todo lo que me ha dado en esta vida, por estar a mi lado en los momentos difíciles y por impulsora de continuar con mis estudios.

A mi padre, especialmente por sus sabios consejos y apoyarme incondicionalmente a cumplir mis objetivos.

A mis hermanos, por estar siempre a mi lado.

A mi cuñada, por la amistad que me ha brindado.

A mis sobrinos, por ser la alegría de la familia.

AGRADECIMIENTO

Antes que a todos quiero agradecer a Dios por darme las fuerzas necesarias en los momentos en que más las necesité y bendecirme con la posibilidad de caminar a su lado durante toda mi vida.

A mi familia que me apoyó anímica y moral, durante todos estos años de estudio.

Al Sr. Marco Mayorga, que me brindó su apoyo para continuar con mis estudios.

A la Dra. Alexandra Mayorga, por compartirme sus conocimientos en el campo profesional.

A mi tutor Dr. Oscar López, quien me orientó durante el tiempo que duró este trabajo de graduación.

Y a todos aquellos que hicieron posible la elaboración de este trabajo.

RESUMEN EJECUTIVO

El presente proyecto “Estudio del Control de Caja y su incidencia en el Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga en el tercer trimestre del año 2010”, tiene el propósito de aportar conocimientos para el mejoramiento continuo y como herramienta para generar eficiencia en la Información Financiera de las empresas.

Con el propósito de obtener mejores resultados y orientar la investigación, se empleo el método científico, brindando confiabilidad y validez al estudio, proporcionando reglas, procedimientos para su desarrollo, con la finalidad de alcanzar un conocimiento objetivo; demostrando y comprobando racionalmente.

Posteriormente de haber realizado la investigación de campo, y de haber comprobado la hipótesis planteada en el capítulo I; se concluyó que la empresa Almacén Carlos Mayorga, no posee un control adecuado de los movimientos del efectivo, se observó la falta de integración entre el área administrativa y el departamento contable dificultando la obtención de información financiera veraz y oportuna. La carencia de flujos de caja, provoca desconocimiento de la situación real de la empresa.

La propuesta planteada “Elaboración de Flujos de Efectivo para facilitar las predicciones de disponibilidad del efectivo y sus equivalentes en el futuro”, pretende mejorar la situación del ente, comenzado con la implementación de controles de caja, ya que son la base fundamental para conocer las actividades de operación, financiamiento e inversión, para la elaboración de flujos de efectivo y el Estado de Flujo de Efectivo en concordancia con las normas contables. También se cree necesario proyectar flujos de efectivo para prever la situación financiera futura de la empresa.

INDICE GENERAL

A. PÁGINAS PRELIMINARES

CONTENIDO	PÁG.
Portada.....	i
Aprobación de Tutor.....	ii
Autoría de la Tesis.....	iii
Aprobación del Tribunal.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Resumen Ejecutivo.....	vii

B. CUERPO DEL INFORME

CAPITULO I EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

	Introducción.....	1
1.1	Tema de Investigación.....	3
1.2	Planteamiento del problema.....	3
1.2.1	Contextualización.....	3
1.2.2	Análisis crítico.....	6
1.2.3	Prognosis.....	7
1.2.4	Formulación del Problema.....	8
1.2.5	Preguntas directrices.....	8
1.2.6	Delimitación del problema.....	8
1.3	Justificación de la Investigación.....	9
1.4	Objetivos.....	10
1.4.1	Objetivo General.....	10
1.4.2	Objetivos Específicos.....	10

CAPITULO II MARCO TEÓRICO

2.1	Antecedentes Investigativos.....	11
2.2	Fundamentación Filosófica.....	13
2.3	Fundamentación Legal.....	14
2.4	Categorías Fundamentales.....	16
2.5	Hipótesis.....	48
2.6	Señalamiento de Variables.....	48

CAPITULO III METODOLOGÍA

3.1	Modalidad Básica de la Investigación.....	49
3.2	Nivel de Investigación.....	50
3.3	Población y Muestra.....	51
3.4.	Operacionalización variables.....	55
3.5	Recolección de la información.....	58
3.5.1	Plan para la recolección de Información.....	58
3.5.2	Plan de procesamiento de información.....	59
3.6	Plan de análisis e interpretación de resultados.....	60

CAPITULO IV ANÁLISI E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1	Análisis de Resultados.....	61
4.2	Interpretación de Resultados.....	61
4.3	Verificación de Hipótesis.....	77

CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1	Conclusiones.....	81
5.2	Recomendaciones.....	82

CAPITULO VI PROPUESTA

6.1	Datos Informativos.....	84
6.2	Antecedentes de la Propuesta.....	84
6.3	Justificación.....	85
6.4	Objetivos.....	86
6.5	Análisis de Factibilidad.....	87
6.6	Fundamentación Técnica.....	89
6.7	Modelo Operativo.....	98
6.7.1	Fase 1.....	99
6.7.2	Fase 2.....	100
6.7.3	Fase 3.....	103
6.7.4	Fase 4.....	107
6.8	Administración de la Propuesta.....	111
6.9	Plan de monitoreo y evaluación de la Propuesta.....	112
	Bibliografía.....	113

ANEXOS

- Anexo A1 Matriz de Análisis de Situaciones
- Anexo A2 RUC
- Anexo A3 Resolución SRI
- Anexo A4 Listado del personal Administrativo - Contable
- Anexo A5 Listado de Proveedores
- Anexo A6 Encuesta 1
- Anexo A7 Encuesta 2

ÍNDICE DE GRÁFICOS

No.	CONTENIDO	PÁG.
Gráfico 1	Árbol de Problemas.....	6
Gráfico 2	Superordenación Conceptual.....	16
Gráfico 3	Subordinación Conceptual Variable Independiente.....	17
Gráfico 4	Subordinación Conceptual Variable Dependiente.....	18
Gráfico 5	Control y respaldo de pagos.....	61
Gráfico 6	Políticas de compra a crédito.....	62
Gráfico 7	Importancia de los controles de caja.....	63
Gráfico 8	Progreso de las ventas.....	64
Gráfico 9	Stock de inventarios.....	65
Gráfico 10	Importancia del flujo de caja.....	66
Gráfico 11	Conciliaciones bancarias mensuales.....	67
Gráfico 12	Control y respaldo de cuentas por cobrar.....	68
Gráfico 13	Depósito de efectivo inmediato.....	69
Gráfico 14	Gastos no deducibles en contabilidad.....	70
Gráfico 15	Otros ingresos.....	71
Gráfico 16	Adquisición de Activos Fijos.....	72
Gráfico 17	Venta de bienes inmuebles.....	73
Gráfico 18	Análisis de préstamos a largo plazo.....	74
Gráfico 19	Control de tablas de amortización.....	75
Gráfico 20	Capitalización de la empresa.....	76
Gráfico 21	Chi - Cuadrado.....	80
Gráfico 22	Formato de comprobante de ingreso.....	100
Gráfico 23	Formato de comprobante de egreso.....	101
Gráfico 24	Formato de cierre de caja diario.....	101
Gráfico 25	Diagrama Administración de la propuesta.....	111

ÍNDICE DE TABLAS

No.	CONTENIDO	PÁG.
Tabla 1	Población del Almacén Carlos Mayorga.....	52
Tabla 2	Muestra Estratificada Proporcional.....	55
Tabla 3	Operacionalización de la Variable Independiente.....	56
Tabla 4	Operacionalización de la variable Dependiente.....	57
Tabla 5	Indicador Cuentas por Pagar.....	61
Tabla 6	Indicador Cuentas por Pagar.....	62
Tabla 7	Indicador registro de movimientos de Caja.....	63
Tabla 8	Indicador ventas de la Empresa.....	64
Tabla 9	Indicador ventas de la Empresa.....	65
Tabla 10	Indicador ventas de la Empresa.....	66
Tabla 11	Indicador registro de movimientos de Bancos.....	67
Tabla 12	Indicador registro de Cuentas por Cobrar.....	68
Tabla 13	Indicador cobros en efectivo.....	69
Tabla 14	Indicador gastos de la Empresa.....	70
Tabla 15	Indicador otros ingresos que genera la Empresa.....	71
Tabla 16	Indicador Activos Fijos que posee la Empresa.....	72
Tabla 17	Indicador venta de bienes inmuebles.....	73
Tabla 18	Indicador financiamiento a largo plazo.....	74
Tabla 19	Indicador financiamiento a largo plazo.....	75
Tabla 20	Indicador capital de la Empresa.....	76
Tabla 21	Tabla de Contingencia.....	78
Tabla 22	Tabla de Frecuencias.....	79
Tabla 23	Origen y aplicación del efectivo	90
Tabla 24	Modelo operativo.....	98
Tabla 25	Elaboración Papel de Trabajo.....	104
Tabla 26	Presentación Estado de Flujo de Efectivo	106
Tabla 27	Estados Financieros del Almacén Carlos Mayorga.....	108
Tabla 28	Cuadro para presupuestar mínimos cuadrados.....	109
Tabla 29	Proyección de ventas.....	109
Tabla 30	Flujo de Efectivo Proyectado.....	110
Tabla 31	Plan de evaluación de la Propuesta.....	112

INTRODUCCIÓN

El presente proyecto de investigación está enfocado a analizar los diferentes aspectos del control de caja y su incidencia en el flujo de efectivo de la Empresa Almacén Carlos Mayorga, a la vez se podría decir que es una guía para otras empresas que se relacionen con el problema de estudio.

El contenido del proyecto de estudio esta dividido en seis capítulos, en los que se hace referencia a varios aspectos que se debe tener en cuenta para el desarrollo del presente.

En el primer capítulo El Problema de Investigación, se plantea el problema de estudio en base a un contexto, macro, meso y micro relacionado a empresas que comercializan material eléctrico cuya característica administrativa es familiar, posteriormente con la ayuda del árbol de problemas se evidencia las posibles causas y efectos del limitado manejo de caja de la Empresa Almacén Carlos Mayorga. A continuación se procede a justificar los motivos que conlleva a realizar el proyecto investigación, para posteriormente plantear los objetivos del mismo.

Para el desarrollo del segundo capítulo, Marco Teórico se constata los antecedentes del problema investigado en base a teorías de varios autores; para el desarrollo del tema de estudio se realiza varios extractos del soporte legal. Con la realización de la red de categorías fundamentales relacionadas a las variables del problema se recopila información en base a libros de diversos autores con los cuales se sustenta el problema de investigación y se justifica el objeto de estudio.

En el capítulo tres Metodología de la Investigación con el fin de alcanzar los objetivos de estudio se realiza la investigación de campo, ya que se tuvo contacto con el entorno de la realidad del problema, el tipo de investigación que se utiliza es la asociación de variables o también llamada correlacional en

donde se determina la relación de las variables del problema. Con respecto a la población se tomó en cuenta que los sujetos de estudio tengan una o más características en común, para optimizar los recursos se considero necesario el cálculo de la muestra. La operacionalización de variables se lo realiza de manera que oriente la recolección de información del objeto de estudio.

En el capítulo cuatro Análisis e Interpretación de Resultados, para efectos de cumplir con la metodología propuesta, se toma en cuenta el plan de recolección de información aplicando la técnica de la encuesta y empleando como instrumento los cuestionarios a personas entendidas en el tema, en donde se realiza la tabulación respectiva con la ayuda de cuadros , para el manejo de la información de los datos del estudio estadístico; con el cual se presentará los resultados obtenidos, para posteriormente representarlas mediante gráficos con el respectivo análisis e interpretación de acuerdo a cada pregunta formulada en los cuestionarios. Por último para la verificación de la hipótesis se utiliza el método estadístico del chi-cuadrado en donde la hipótesis planteada resulta ser verdadera.

En el capítulo cinco se detalla las Conclusiones y Recomendaciones de acuerdo a los objetivos específicos señalados en el capítulo I, y con los resultados obtenidos en el capítulo IV, se indica las falencias y posibles soluciones del problema investigado.

En el capítulo seis se elabora la Propuesta de solución al problema investigado, siendo necesario partir de las conclusiones y recomendaciones de la investigación previa; para desarrollar la propuesta que en este caso es la “Elaboración de Flujos de Efectivo para facilitar las predicciones de efectivo y sus equivalentes en el futuro”, se elaboró un modelo operativo, en donde se establece cuatro fases que hacen relación tanto a la elaboración de la propuesta como su ejecución, cada fase conforma actividades, responsable, los recursos, el presupuesto y el tiempo. Luego de ejecutada la propuesta es importante evaluar, por lo que es necesario disponer de un plan de monitoreo y evaluación que permitirá tomar decisiones oportunas que permitan mantenerla o mejorarla.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. TEMA DE INVESTIGACIÓN

“Estudio del Control de Caja y su incidencia en el Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga en el cuarto trimestre del año 2010”

1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.2.1. Contextualización

1.2.1.1. Contexto macro

Según **Cristhian Arévalo (2010: 2)**, “El constante uso de la electricidad, como una de las principales formas de energía usadas en el mundo, ha conllevado al desarrollo de la industria de Material Eléctrico. Actualmente los beneficios del consumo de la electricidad llegan a la mayoría de todos los sectores de la sociedad, ha permitido que los negocios de material eléctrico surjan como proveedores para utilizar la energía eléctrica en las diversas actividades que desempeñan los agentes económicos”.

El desarrollo de este mercado está directamente relacionado con el comportamiento del sector eléctrico, el cual incluye la cadena de producción, transporte y consumo de energía eléctrica, para la iluminación, comunicación, entretenimiento y el sector de la construcción, siendo los principales consumidores de los componentes de material eléctrico.

En el país existen varias empresas que comercializan material eléctrico cuya característica es familiar, en donde la administración es inadecuada en la gestión económico – empresarial, por ejemplo no aplican controles y/o políticas acordes al negocio que les permitan conocer la situación real de la misma, por lo general existe un inadecuado sistema de control de inventarios, control de caja, políticas de comercialización, sistema contable, sistema de facturación a través de la tecnología.

1.2.1.2. Contexto meso

En la Provincia de Tungurahua se puede percibir esta problemática, en varios negocios de comercialización, que han evidenciado movimientos financieros muchos de ellos empíricos manejados por el fundador y su familia, que suelen tener una cultura organizacional más cerrada.

Tomando como referencia a una publicación del **Diario Hoy (2008: Internet)**, “Tener reglas claras es vital para la sobre vivencia de las empresas familiares”; así lo sostuvo Santiago Doderó, del Instituto de la empresa familiar de la Argentina. Este llegó al país para participar en la conferencia Las mejores prácticas de gobierno corporativo en la empresa familiar, que se realizó en Quito”

Existen empresas, que llevan el control contable de una manera adecuada, permitiéndoles estabilidad económica, al contrario de las empresas que manejan una contabilidad no organizada, por lo tanto no les permiten contar con información real para el manejo eficiente de sus operaciones con el riesgo de desaparecer.

Existen empresas familiares que conservan su imagen dentro de la sociedad mercantil toman decisiones que no se corresponden al giro del negocio y dirigen las ganancias para otros fines.

El limitado manejo del control de información en Caja, da como resultado una deficiente razonabilidad en los Flujos de Efectivo y en la naturaleza de los márgenes rentables, siendo esta información fundamental para planificar, organizar, evaluar la marcha de la empresa para la toma de decisiones.

1.2.1.3. Contexto micro

En Ambato se puede observar la misma realidad, existen negocios de comercialización de material eléctrico, anteriormente eran de corte tradicional y básico, actualmente se ha incrementado una mayor variedad de productos, como parte de una estrategia para mejorar la rentabilidad de estas empresas.

Según conversación con la **Lic. Roció Buenaño funcionaria de la Cámara de Comercio de Ambato**, menciona que “actualmente se encuentran afiliadas doce empresas dedicadas a la comercialización de material eléctrico”; dentro de este grupo de empresas se encuentra, Almacén Carlos Mayorga, misma que fue creada por el Sr. Carlos Mayorga Calero (+), quién inició el negocio en 1960.

El señor Marco Mayorga, actual propietario, comienza a administrar el negocio desde el año 1977, y está ubicado en las calles Sucre y Mariano Egúez. Para mejorar su estructura organizacional construyó en marzo del año 2003 un parqueadero exclusivo para clientes.

La empresa Almacén Carlos Mayorga, no cuenta con un adecuado sistema contable que facilite las operaciones en el manejo del flujo de efectivo, lo que de ninguna manera significa desconocer la existencia del sistema empírico que desarrollo el propietario de manera intuitiva para mantener su negocio.

La no razonabilidad de las operaciones del flujo del efectivo no permite realizar un análisis financiero, comparativo de los resultados del ejercicio económico bajo un clima de control contable, frente a la manera empírica en la que actualmente se realiza.

La empresa no evalúa la administración en el manejo del efectivo; la forma en que este se genera, ni la manera en que se aplica o el destino que se le da, cuáles han sido las principales fuentes de ingreso de dinero de la empresa (en donde ha conseguido el dinero), durante un período determinado de tiempo y por otra parte, que egresos se realizó (en qué lo ha utilizado).

1.2.2. Análisis crítico

1.2.2.1. Árbol de problemas

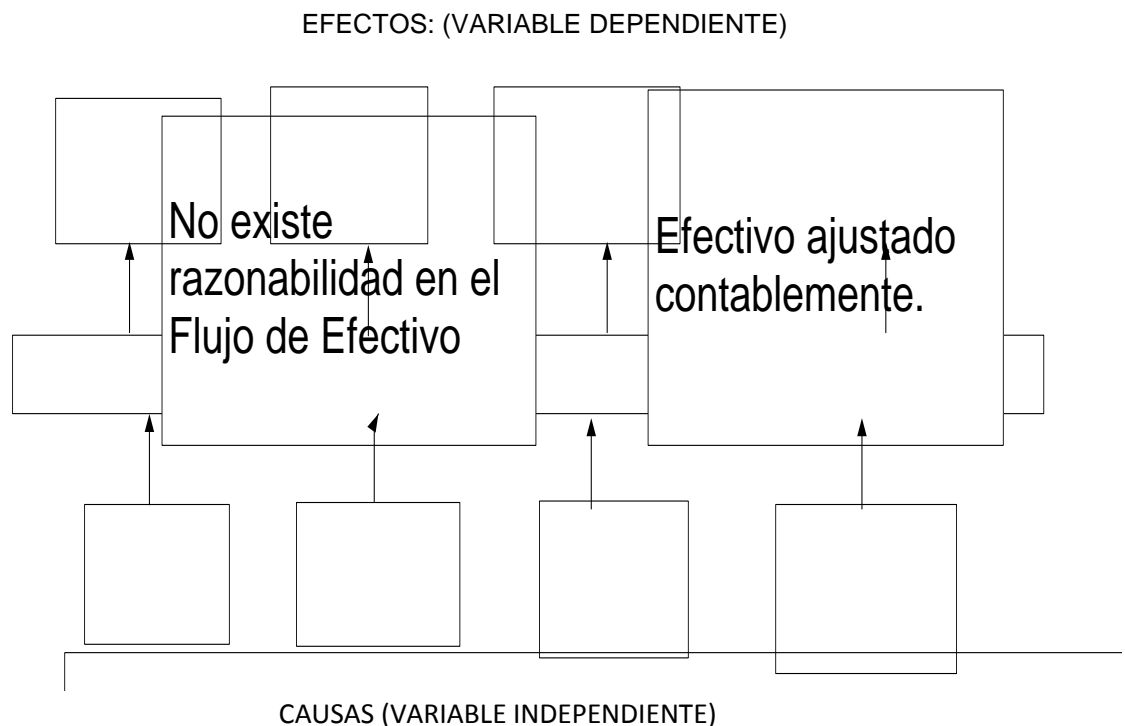


Gráfico Nº 1

Fuente: Almacén Carlos Mayorga

Elaborado Por: Edith Aleiandro

1.2.2.2. Relación causa-efecto

Después de hacer un análisis crítico, se concluyó que la Empresa no cuenta con suficientes documentos respaldo de cobros y pagos provocando el inadecuado registro en el sistema contable que conlleva a ajustar el efectivo contablemente.

No existe una interrelación de los registros entre Contabilidad y Caja para su posterior contabilización, ocasionando desconocimiento de la disponibilidad de efectivo para la toma de decisiones.

El control de Caja es manejado por una sola persona, debido a que no existe segregación de funciones dentro del negocio, dando lugar al inadecuado registro del efectivo y de las cuentas que se interrelacionan.

El desinterés en el control de caja motiva a que el Flujo de Efectivo no sea razonable, estos motivos dan lugar al desconocimiento de la rentabilidad del ente. El presente análisis de causa-efecto se basa en la información obtenida de la Matriz de Análisis de Situaciones – MAS (ver Anexo 1).

1.2.3. Prognosis

A pesar de que la Empresa, tiene una larga trayectoria en el mercado de material eléctrico, la administración empírica del efectivo puede constituir en un problema económico para la misma.

El desinterés del control de Caja provoca un Flujo de Efectivo no razonable, este desconocimiento de información del movimiento de caja no permitiría una correcta toma de decisiones, para asegurar la permanencia del Almacén Carlos Mayorga a largo plazo en el mercado, y por ende implicaría otros problemas como, disminución de financiamiento, despedida de personal, y cierre de este ente económico.

1.2.4. Formulación del problema

¿Es el desinterés en el Control de Caja la causa de la no razonabilidad del Flujo de Efectivo, del Almacén Carlos Mayorga en el cuarto trimestre del año 2010?

1.2.5. Preguntas directrices

- ¿Cuáles son los controles internos contables que utiliza la empresa para el manejo de Caja?
- ¿Existen Flujos de Caja para conocer la liquidez del Almacén Carlos Mayorga?
- ¿Que información financiera razonable posee la empresa?.

1.2.6. Delimitación

- **Campo:** Contabilidad
- **Área:** Contabilidad Comercial
- **Aspecto:** Flujo de Efectivo
- **Temporal:** El tiempo del problema de investigación es en el cuarto trimestre del año 2010.
El tiempo de investigación está comprendido del 8 de Enero del 2011 al 23 de Julio del 2011.
- **Espacial:** Este Proyecto de Investigación se realizará en la Provincia de Tungurahua, Cantón Ambato, Parroquia San Francisco, Calle Sucre 02-52 y Mariano Egüez, diagonal a la Heladería Oasis, Edificio ELITE (ver Anexo 1).

1.3. JUSTIFICACIÓN

La empresa Almacén Carlos Mayorga es una empresa comercial, que se caracteriza por ser una empresa familiar, por lo tanto la gestión depende en totalidad de su propietario, en los últimos años se ha implementado mecanismos de control contable, sin embargo existe un limitado manejo del efectivo de Caja, lo cual no permite conocer la situación financiera real.

Proyecto que se justifica ante la necesidad de la pronta y efectiva información financiera, con el fin de conocer el movimiento real de caja y las cuentas que se relacionen, para un manejo eficiente del flujo de efectivo que permita una correcta toma de decisiones, asegurando la permanencia de la empresa a largo plazo.

La realidad de la empresa depende de los aspectos mencionados anteriormente, si bien no presenta un decrecimiento en su economía, el control del efectivo, ayudara a que se ajuste a las necesidades de esta, para que sea manejable y de fácil interpretación, sea exacto en el reflejo de la realidad, coherente y fiable, que proporcione información actualizada y sirva para un análisis eficiente en las decisiones futuras.

La realización de este Proyecto de Investigación es factible, por cuanto existe el compromiso del Propietario y el personal que conforma Almacén Carlos Mayorga, con acceso a fuentes de información para la detección de falencias y posibles opciones de solución del problema localizado, proporcionaran disponibilidad de tiempo, además se cuenta con el apoyo de material para el Proyecto de Investigación, planteamiento y aplicación del mismo.

Con la investigación de este problema, también se buscará soluciones para los involucrados en este tema; como la aplicación eficiente del

control contable para mejor desenvolvimiento del área de Contabilidad y para que el propietario tenga ideas más claras de la situación económico-financiera del Almacén.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

- Investigar el Control de Caja y su incidencia en el Flujo del Efectivo del Almacén Carlos Mayorga, para conocimiento de su manejo.

1.4.2. Objetivos específicos

- Identificar los controles internos contables que la administración genera y utiliza para comprensión del desenvolvimiento de caja.
- Analizar el Flujo de Efectivo para explicar los movimientos provenientes de la operación normal del negocio.
- Elaborar Flujos de Efectivo, con el propósito de facilitar las predicciones de disponibilidad del efectivo y sus equivalentes en el futuro.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

Luego de haber consultado en las bibliotecas de la Facultad de Auditoria y la Facultad de Administración de la Universidad Técnica de Ambato y de fuentes de Internet se encontró temas similares referentes al problema objeto de estudio en el cual se desprendió lo siguiente:

Tomando como referencia a **Pedro Zapata (2005: 264)**, “El hombre común y el empresario exige, por igual, reconocen la trascendencia e influencia del efectivo en las relaciones sociales y empresariales. El hombre común de manera constante e intuitiva, trata de obtener la mayor parte de recursos monetarios gracias al esfuerzo personal que despliega durante su vida activa, los atesora y administra de forma empírica, cuidando en todo instante de su conservación, utilizando formas imaginativas como pagar por adelantado servicios que requerirá a futuro, adquiriendo bienes de uso y consumo, invirtiendo en activos fijos o depositando en bancos o financieras, a cambio de seguridad, a cambio de seguridad y rentabilidad”.

El manejo del dinero tiene vital importancia desde la antigüedad, y se ha desarrollado según como la sociedad ha evolucionado, y por las necesidades de controlar el efectivo, los empresarios desarrollan y aplican métodos y técnicas para la recaudación y pagos que permiten un crecimiento de su patrimonio. Hoy en día se han perfeccionado estos métodos y técnicas, con la ayuda de las ciencias denominadas finanzas, administración y contabilidad, aplicando sistemas apropiados de planificación, registro y control del efectivo, permitiendo el aseguramiento de las empresas en su trayectoria.

Según **Juan Velásquez (2009: 14-22)**, “La administración del efectivo surge en la década del 50, en Estados Unidos de América y fue evolucionando paulatinamente a través del establecimiento de compañías multinacionales norteamericanas en diferentes países. Su surgimiento ha estado provocado por la complejidad del entorno competitivo actual, y por la importancia cada vez mayor del departamento financiero dentro de la empresa, que se ven obligadas a gestionar óptimamente sus activos y pasivos para poder sobrevivir. La administración del efectivo no es más que el conjunto de medidas estratégicas y organizativas que afectan a los flujos monetarios y, en definitiva, a los resultados de la empresa”.

Para alcanzar un beneficio práctico en la administración del flujo de efectivo, se debe captar de mejor manera el dinero, utilizarlo en forma eficiente, adecuada, controlando los gastos a que se están destinando, para en lo posterior realizar un análisis de todo el movimiento y observar sus resultados, para lograr una liquidez óptima.

Basándose en los estudios de **Inés Morell (2007: 2)**, menciona “Entre los estados financieros fundamentales que elaboran las empresas se encuentran el balance general o estado de situación, y el estado de resultados o estado de pérdidas y ganancias. A partir de estos estados es posible determinar las razones financieras de las empresas y evaluar la situación económica y financiera de estas, razón por la cual son utilizados en la generalidad de los países. No obstante su reconocida utilidad ninguno de dichos estados es capaz de brindar información acerca de los recursos financieros puestos a disposición de la empresa en un período dado, y del uso que de estos se ha realizado. Es por eso que en adición a ambos estados las empresas suelen elaborar el denominado estado de flujos financieros que responde a esta última necesidad”.

Almacén Carlos Mayorga es una empresa comercial, dedicada a la venta al por mayor y menor de material eléctrico, tiene una trayectoria de 50 años en el mercado, en 1977 el Sr. Marco Mayorga pasa a ser el nuevo propietario del Almacén, es la segunda generación en administrar este negocio, ya que además es una empresa familiar.

El negocio tiene un evidente crecimiento a lo largo de los años, existe una mayor demanda, mayor competencia por tal motivo se ha visto en la necesidad de buscar proveedores que ofrezcan mejores precios y mayor variedad en productos, también se ha incrementado el personal tanto en ventas como en la parte administrativa. Uno de los cambios más importantes es la sistematización, actualmente se está utilizando el sistema contable SACI, permitiendo una mayor optimización del recurso tiempo especialmente en lo que se refiera a ventas.

Conforme se va desarrollando la empresa también se desarrollan otras necesidades como es el control de caja, actualmente se ha implementado mecanismos de control pero no son suficientes para obtener razonablemente un flujo de efectivo que ayude al propietario a analizar la liquidez del ente y para la parte contable ayudaría a la preparación del Estado de Flujo de Efectivo.

2.2. FUNDAMENTACIÓN FILOSÓFICA

La presente investigación se fundamentó en el paradigma positivista, el mismo que según **Alfredo González (2009: 4)** en su libro. Los paradigmas de investigación en las ciencias sociales. “El paradigma positivista, también llamado hipotético-deductivo, cuantitativo, empírico-analista o racionalista, surgió en el siglo XIX y tiene como fundamento filosófico el positivismo”.

El paradigma positivista toma en cuenta el conocimiento científico para descubrir las relaciones causa - efecto tomando en cuenta la experiencia para determinar nuevas hipótesis deductivas, las cuales permiten comprobarlas en forma cuantitativa las causas y la explicación de los hechos dentro del proceso investigativo.

2.3. Fundamentación legal

Es importante demostrar la legalidad de una investigación, y la presente se apoyó en las siguientes disposiciones legales:

En la **Ley de Régimen Tributario Interno, R. O. No. 242, 29 de diciembre de 2007**, en el Capítulo VI Contabilidad y Estados Financieros:

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad.- (Reformado por el Art. 79 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, forestales o similares.

Art. 20.- Principios generales.- (Reformado por el Art. 80 de la Ley s/n, R.O. 242-3S, 29-XII-2007).- La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo.

La **Administración Tributaria, Resolución N° 0140 (Registro Oficial 273, 9-IX-99)**. Resuelve:

Art. 1.- Disponer que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC, número 1 al número 15, sean de aplicación obligatoria por parte de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad.

Art. 2.- Esta Resolución entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial. (Ver Anexo N° 3)

En el **Reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios, R. O. No. 247, 30 de Julio de 2010. Decreto N° 430**, en el Capítulo I de los comprobantes de venta, retención y documentos complementarios:

Art. 8.- Obligación de emisión de comprobantes de venta y comprobantes de retención.- Están obligados a emitir y entregar comprobantes de venta todos los sujetos pasivos de impuestos, a pesar de que el adquirente no los solicite o exprese que no los requiere.

En el **Reglamento para la aplicación a la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, R. O. No. 209, 08 de Junio de 2010. Decreto N° 347**, en el Capítulo IV Depuración de los Ingresos:

Art. 24.- Deducciones generales.- En general, son deducibles todos los costos y gastos necesarios causados en el ejercicio económico, directamente vinculados con la realización de cualquier actividad económica y que fueren efectuados con el propósito de obtener, mantener y mejorar rentas gravadas con impuesto a la renta y no exentas; y, que de acuerdo con la normativa vigente se encuentren debidamente sustentados en comprobantes de venta.

2.4. RED DE CATEGORÍAS FUNDAMENTALES

2.4.1. Superordinación conceptual

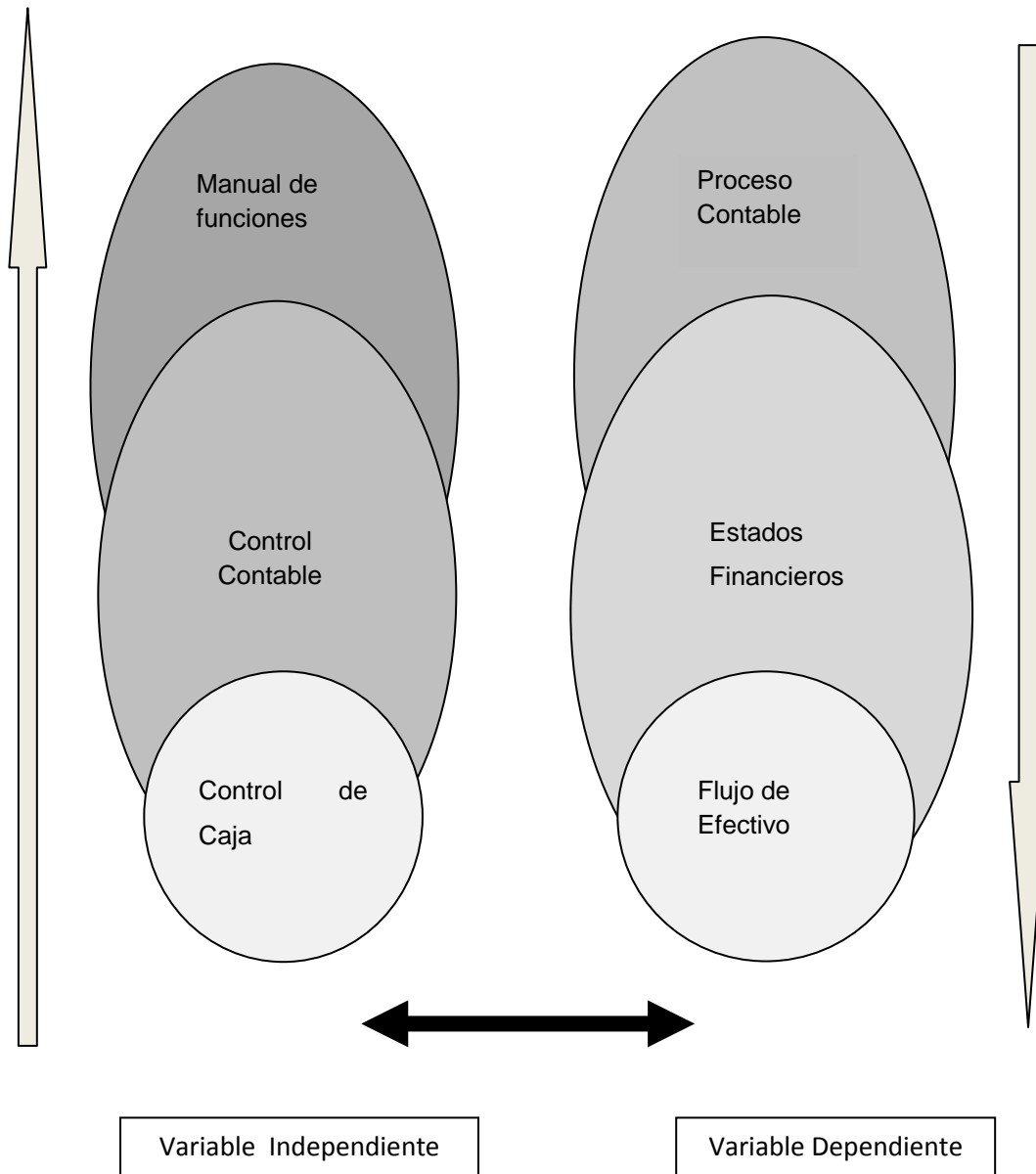


Gráfico Nº 2

Fuente:

Elaborado Por:

Gráficos de inclusión interrelacionados
Biblioteca Universidad Técnica de Ambato
Facultad de Contabilidad y Auditoría
Edith Alejandro

2.4.2. Subordinación conceptual

2.4.2.1 Subordinación conceptual variable independiente

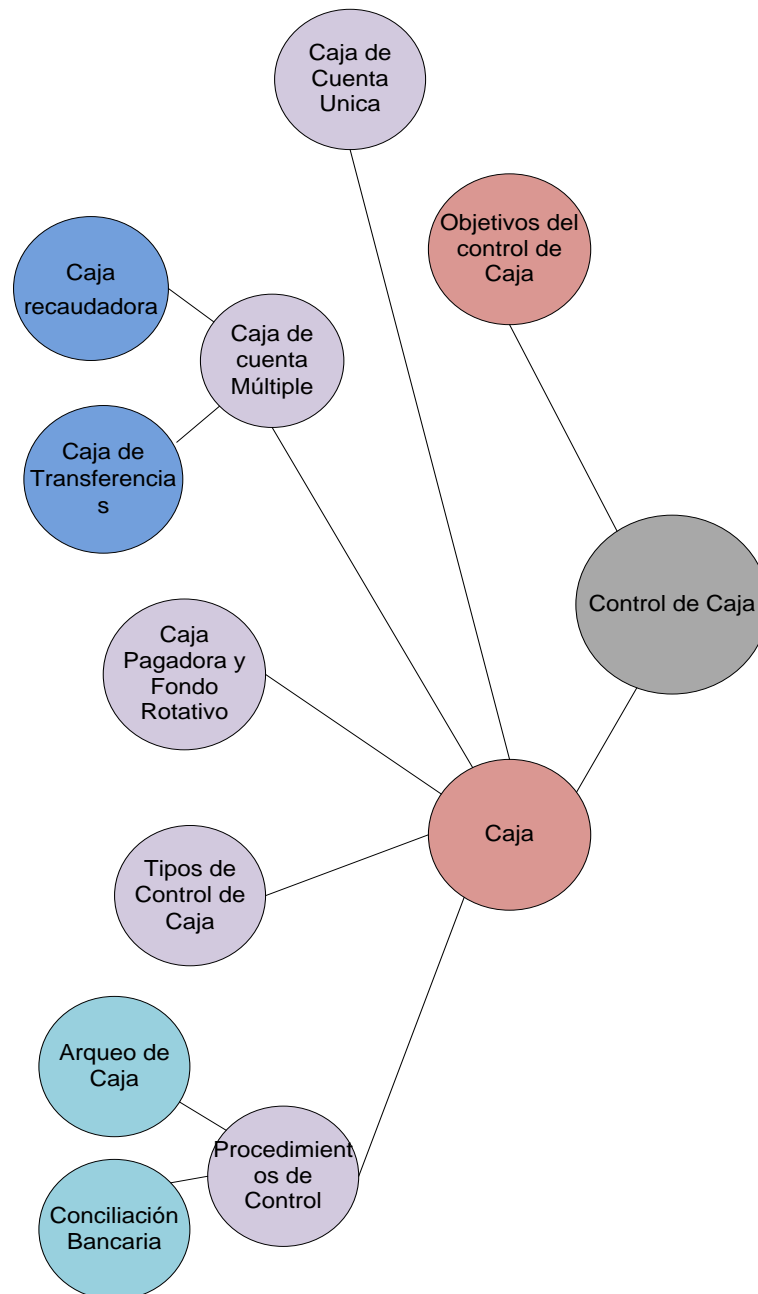


Gráfico Nº 3

Fuente:

Elaborado Por:

Subordinación conceptual variable independiente
Biblioteca Universidad Técnica de Ambato
Facultad de Contabilidad y Auditoría
Edith Alejandro

2.4.2.1 Subordinación conceptual variable dependiente

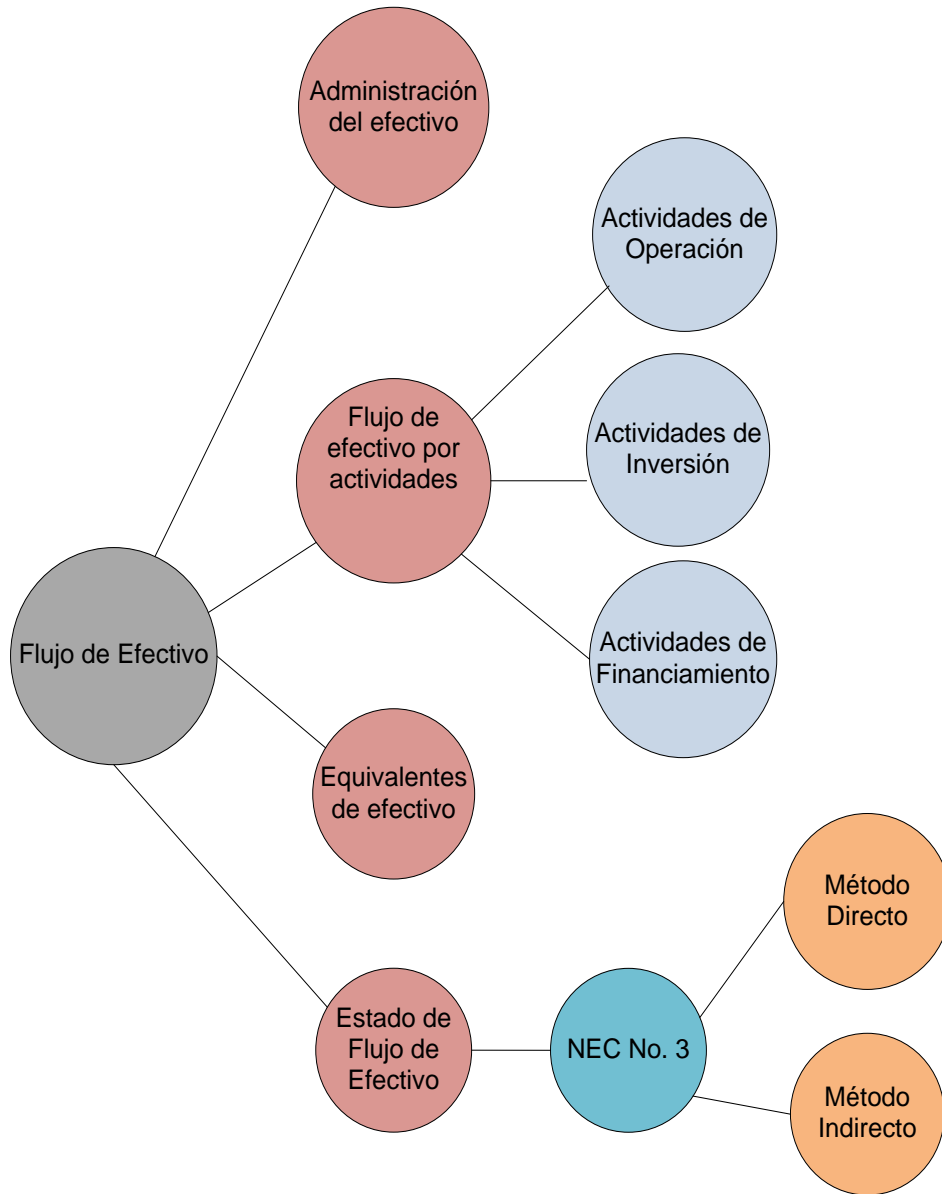


Gráfico N° 4

Fuente:

Elaborado Por:

Subordinación conceptual variable dependiente
Biblioteca Universidad Técnica de Ambato
Facultad de Contabilidad y Auditoría
Edith Alejandro

2.4.3 Visión dialéctica de conceptualizaciones que sustentan las variables del problema

2.4.3.1 Marco conceptual de la variable independiente

MANUAL DE FUNCIONES

Tomando como referencia a **Franklin Enrique (2009: 244)**, “los manuales son documentos que sirven como medios de comunicación y coordinación para registrar y transmitir en forma ordenada y sistemática tanto la información de una organización (antecedentes, legislación, estructura, objetivos, políticas, sistemas, procedimientos, elementos de calidad, etc.), como las instrucciones y lineamientos necesarios para que desempeñe mejor sus tareas”.

Los manuales constituyen una de las herramientas fundamentales con que cuentan las organizaciones para facilitar el desarrollo de sus funciones administrativas y operativas. Además son un instrumento de comunicación y control; estos documentos contienen además, los puestos o unidades administrativas que intervienen precisando su responsabilidad y participación. Se puede utilizar como herramienta para las labores de Auditoría, evaluación y control interno.

Ventajas

- Permite conocer el funcionamiento interno por lo que respecta a descripción de tareas, ubicación, requerimientos y a los puestos responsables de su ejecución.
- Auxilian en la inducción del puesto y al adiestramiento y capacitación del personal ya que describen en forma detallada las actividades de cada puesto.

- Sirve para el análisis o revisión de los procedimientos de un sistema.
- Determina en forma más sencilla las responsabilidades por fallas o errores.
- Facilita las labores de auditoría, evaluación del control interno y su evaluación.
- Aumenta la eficiencia los empleados, indicándoles lo que deben hacer y cómo deben hacerlo.
- Ayuda a la coordinación de actividades y evitar duplicidades. Construye una base para el análisis posterior del trabajo y el mejoramiento de los sistemas, procedimientos y métodos.

CLASIFICACIÓN DEL MANUAL DE FUNCIONES SEGÚN SU IMPLEMENTACIÓN

Manual de funciones y responsabilidades. - Consiste en la descripción de las funciones y responsabilidades con relación al tipo de cargo a desempeñar en la empresa, con el fin de medir en una forma objetiva el grado de cumplimiento con las atribuciones encomendadas al empleado para su posterior evaluación.

Manual de procedimientos y normas.- Describe en forma detallada y secuencial cada una de las operaciones que integran los procedimientos administrativos para la ejecución de las normas a cumplir por los miembros de la organización.

Manual de la Estructura orgánica de la Empresa.- El manual de organización comprende antecedentes, legislación, estructura orgánica, organigrama, misión, funciones. También describe la organización formal de un área específica, mencionado para cada puesto de trabajo, los objetivos del mismo, funciones, autoridad y responsabilidad.

Manual de normas administrativas.- Corresponde a un documento donde se especifican una serie de normas y procedimientos relacionados básicamente con las novedades de personal tanto en lo relacionado con nómina, bonificaciones, incentivos de índole interno y extralegal, vacaciones, permisos, etc.; como también las normas relacionadas con las acciones de carácter disciplinario. Este documento, aunque es aparte de los anteriores, también especifica un conjunto de procedimientos internos y recalca sobre los niveles de autorización requeridos para cada caso.

CONTROL CONTABLE

Según, **Antonio Goxens y María A. Goxens (2003: 538)**, “el Control Contable se basa en el estudio de los libros y documentos de una empresa con el fin de tener la seguridad de que las cifras que en ellos aparecen son rigurosamente exactas. Y que las cuentas que ellos figuran reflejan fielmente la situación de la empresa. El control contable intenta, además, recoger toda clase de informes posibles a fin de formular una crítica del pasado y proponer para el futuro las modificaciones que se juzguen necesarias, en cualquiera de las funciones de la empresa, o sea, en sus políticas de producción, aprovisionamiento, comercial, de inversiones, administrativa, financiera, etc.”.

Una de los manejos empresariales básicos utilizadas para controlar la empresa y ayuda a la toma de decisiones es la Contabilidad, el cual consiste en controlar el patrimonio del ente, permite conocer la forma en que se ha obtenido la utilidad o pérdida, durante un ejercicio determinado.

CONTROL.- Es el proceso correcto de registro de las transacciones contables utilizando para ello normas o estándares que permiten establecer un adecuado orden y seguimiento a la información

suministrada, lográndose medir los resultados obtenidos y asegurando la veracidad y confiabilidad de la información obtenida.

CLASES DE CONTROL SEGÚN SU FINALIDAD

Control Formal.- Controla la existencia de los documentos que justifican la veracidad de las anotaciones contables. Se limitará el control formal, por consiguiente, a examinar si todas y cada una de las anotaciones contables presentan el correspondiente justificante, notificando cualquier anomalía que se presente.

Control de Validez.- Controla la validez de todos los documentos justificantes de las operaciones contables, viendo si contienen las formalidades necesarias. Este control profundiza algo más y determinará si cada uno de los justificantes es correcto; Por ejemplo si los documentos cumplen con los requisitos que establece el Reglamento de comprobantes de venta y retención.

Control de actuación.- Implica no solamente un control de validez, sino la comparación de los documentos con las normas establecidas; por ejemplo, en una compra de mercancías hay que ver si las mercancías adquiridas corresponden a las que estaban presupuestadas en lo concerniente a calidad, precio y cantidad, y comprobar si los documentos justificativos de dichas compras tienen las firmas de las personas autorizadas para ellas. Este control permite detectar cualquier tipo de anomalías y solucionarlas.

CONTABILIDAD

La contabilidad es la técnica o proceso mediante el cual podemos registrar, clasificar, analizar e interpretar las transacciones que realizamos en una empresa para saber su situación económica y sus resultados.

CAMPOS DE APLICACIÓN

En la actualidad existen diversos tipos de aplicación de la contabilidad de acuerdo a las necesidades de las empresas, a continuación se realiza una breve explicación:

- Contabilidad comercial
- Contabilidad de costos
- Contabilidad de sociedades
- Contabilidad de instituciones financieras
- Contabilidad Gubernamental
- Contabilidad Agropecuaria

ECUACIÓN CONTABLE

Es importante el conocimiento de la fórmula con el cual, se obtiene un equilibrio entre las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio; este equilibrio es fundamental para el desarrollo de la Contabilidad.

ACTIVO	=	Pasivo	+	Capital
PASIVO	=	Activo	-	Capital
CAPITAL	=	Activo	-	Pasivo

Representación de las variaciones en la ecuación contable en forma didáctica

Según **Lucy Corral (2008: 58-59)**, “La ecuación puede variar de acuerdo con los aumentos o las disminuciones del activo, del pasivo o del patrimonio”.

Ejemplos:

1. La empresa XYZ tiene \$ 3.000,00 en una cuenta corriente y no tiene deudas a su cargo. La ecuación patrimonial se representa así:

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$3.000,00	\$ 0,00	
		Total pasivo \$0,00	
		PATRIMONIO	
		Aportes sociales \$ 3.000,00	
Total activo	\$ 3.000,00	Total Pasivo y Patrimonio \$3.000,00	

2. La empresa adquiere al contado equipo para la oficina por \$ 500,00 y cancela con cheque. La ecuación contable se modifica así:

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$2.500,00	\$ 0,00	
Equipo de oficina	\$ 500,00	Total pasivo \$0,00	
		PATRIMONIO	
		Aportes sociales \$ 3.000,00	
Total activo	\$ 3.000,00	Total Pasivo y Patrimonio \$3.000,00	

Al crear la cuenta equipo de oficina por \$ 500,00; la cuenta bancos disminuye a \$ 2.500,00 y el patrimonio permanece igual.

3. La empresa compra un terreno a crédito por \$ 5.000,00

La ecuación patrimonial se modifica así:

ACTIVO		PASIVO	
Bancos	\$2.500,00	Cuentas por Pagar	\$ 5.000,00
Equipo de oficina	\$ 500,00	Total pasivo	\$ 5.000,00
Terrenos	\$ 5.000,00	PATRIMONIO	
		Aportes sociales \$ 3.000,00	
Total activo	\$ 8.000,00	Total Pasivo y Patrimonio \$3.000,00	

Al adquirir el terreno el activo aumenta, se crea una cuenta por pagar por el mismo valor en el pasivo por el crédito del terreno; esta transacción no afecta al Patrimonio.

4. La empresa recibe de un socio un aporte por \$ 800,00

ACTIVO		PASIVO	
Caja	\$ 800,00	Cuentas por Pagar	\$ 5.000,00
Bancos	\$ 2.500,00	Total pasivo	\$ 5.000,00
Equipo de oficina	\$ 500,00	PATRIMONIO	
Terrenos	\$ 5.000,00	Aportes sociales	\$ 3.800,00
Total activo	\$ 8.800,00	Total Pasivo y Patrimonio	\$ 3.800,00

Al recibir el aporte por \$ 800,00 aumenta el Activo al igual que el Patrimonio.

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD GENERALMENTE ACEPTADOS

Constituyen la base para entender que es la contabilidad, y en síntesis son los siguientes:

Ente contable: Empresa como entidad que desarrolla la actividad económica.

Equidad: Igualdad para todos los sectores sin preferencias particulares.

Empresa en marcha: Se refiere al supuesto de que la continuidad de las operaciones del ente contable a menos que se indique lo contrario.

Esencia sobre la forma: La contabilidad enfatiza la sustancia o esencia de un evento aún cuando la forma legal pueda diferir y sugerir tratamiento diferente.

Revelación suficiente: La información contable presentada en los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

Consistencia: La utilización de la información contable requiere que se sigan procedimientos de cuantificación que permanezcan en el tiempo.

Partida doble: Radica en que cada operación que se realice afectará, por a dos partidas o cuentas contables; por lo tanto, el uso de la partida doble propicia esta regla: no habrá deudor sin acreedor, y viceversa.

NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD

Las NEC's, Normas Ecuatorianas de Contabilidad, 1 a la 27, nacen de una adaptación local de las NIC's, Normas Internacionales de Contabilidad.

La Federación Nacional de Contadores del Ecuador, con la cooperación del Comité de Pronunciamientos del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, ha dictado y puesto en vigencia en el Ecuador, desde 1999, las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NECs), de aplicación obligatoria para las personas naturales y jurídicas sujetas al control del Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Compañías y Superintendencia de Bancos.

NEC 1: Presentación de Estados Financieros

El objetivo de esta norma es prescribir las bases de presentación de los Estados Financieros de propósito general, para asegurar la comparabilidad con los estados financieros de períodos anteriores de la misma empresa y con los estados financieros de otras empresas.

NEC 3: Estado de Flujos de Efectivo

La información sobre los flujos de efectivo de una empresa es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes y las necesidades de la empresa en las que fueron utilizados dichos flujos de efectivo. Las decisiones económicas que toman los usuarios requieren una evaluación de la habilidad de una empresa para generar efectivo y sus equivalentes, así como la oportunidad y certidumbre de su generación.

NORMA INTERNACIONAL DE CONTABILIDAD N° 7 ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

Objetivo

La información acerca de los flujos de efectivo es útil porque suministra a los usuarios de los estados financieros las bases para evaluar la capacidad que tiene la entidad para generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las necesidades de liquidez que ésta tiene. Para tomar decisiones económicas, los usuarios deben evaluar la capacidad que la entidad tiene de generar efectivo y equivalentes al efectivo, así como las fechas en que se producen y el grado de certidumbre relativa de su aparición.

El objetivo de esta Norma es requerir el suministro de información sobre los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una entidad mediante un estado de flujo de efectivo en el que los flujos de fondos del período se clasifiquen según que procedan de actividades de operación, de inversión y de financiación.

CONTROL DE CAJA

Es el plan de organización entre el sistema de contabilidad, funciones de empleos y procedimientos coordinados que tiene por objeto obtener información segura, salvaguardar el efectivo en caja así como fomentar la eficiencia de operaciones y adición de la política administrativa de cualquier empresa.

CAJA

Según, **Antonio Goxens y María A. Goxens (2003: 62-63)**, “la cuenta caja pertenece al Activo Corriente y está representada por las monedas,

los billetes y los cheques a la vista que posee la empresa en un momento determinado”.

Esta cuenta se debita por la recepción de unidades, monetarias de la forma antes indicada y se acredita por los desembolsos en efectivo que efectuó la empresa, especialmente por depósitos bancarios.

Principales fuentes de ingreso y egreso de caja

Los conceptos más comunes por los cuales se debita o ingresa la cuenta Caja son:

- Venta de mercaderías y/o servicios al contado.
- Cobro o efectivización de cuentas pendientes.
- Ventas de activos al contado
- Recepción de rentas

El concepto más común por el cual se acredita o egresa esta cuenta es el depósito bancario.

LA CUENTA CAJA COMO CUENTA ÚNICA

En casi todas las empresas al inicio de sus operaciones, la cuenta caja funciona como cuenta única para registrar en el Debe los ingresos monetarios, con crédito a las cuentas que utilizaron fondos.

En estas circunstancias, el cajero maneja el dinero de entrada y de salida cumpliendo órdenes y autorizaciones del administrador o gerente de la entidad. Esta doble función de recaudar e ingresar dinero por una parte; y por otra de efectuar desembolsos y registrar egresos, a cargo de una persona y la utilización de la cuenta caja, se considera como el funcionamiento de cuenta única.

LA CUENTA CAJA COMO CUENTA MÚLTIPLE

Tomando como referencia a **José Orozco (1997: 70-81)**, “En las medianas y grandes empresas con múltiples lugares de ventas de mercaderías y de cobranzas a deudores, así como de múltiples lugares de pagos y realización de gastos; la cuenta de Caja General de la empresa o institución, tiene que desdoblarse tanto en el DEBE como en el HABER, adoptando una o más cuentas en cada lado, a efectos de facilitar, su funcionamiento como cuenta múltiple centralizadora de ingresos y transferidora de egresos monetarios”.

LAS CAJAS RECAUDADORAS

Son aquellas que se ubican en distintos lugares en la empresa para recaudación de valores por ventas, o para las cobranzas a los deudores de la entidad. Estas unidades orgánicas, diariamente deben detallar las facturas ventas y los valores recaudados en dinero, cheques o por tarjetas de crédito; así como los nombres de los deudores y los valores cobrados; procediendo luego a la entrega de los detalles y valores a los Agentes de Comprobación y Depósito de la entidad.

LAS CAJAS DE TRANSFERENCIA

Son aquellas que se encargan del funcionamiento del HABER de la cuenta de Caja de Tesorería, mediante la recepción de la transferencia de valores y la realización de pagos y gastos presupuestados y contemplados en el flujo de Tesorería.

Para la realización de los egresos de Caja cuenta múltiple, existen las Cajas Pagadoras, Fondos Rotativos y Cajas Chicas, que limitan sus desembolsos a los reglamentos internos de la entidad.

LAS CAJAS PAGADORAS Y LOS FONDOS ROTATIVOS

Las cajas Pagadoras.- Generalmente, realizan toda clase de pagos contemplados en el presupuesto de gastos comunes y corrientes de la entidad, tales como remuneraciones de sueldos, jornales, horas extras, viáticos, movilizaciones, pagos de aportes patronales, fondos de reserva, décimos sueldos, retenciones de impuestos; adquisiciones de suministros, gastos de reposición y mantenimiento, pagos de servicios públicos, gastos de transporte. Adquisiciones de bienes muebles, gastos de propaganda, publicidad y otros.

Fondos Rotativos.- Para dinamizar la efectividad y eficiencia de pagos y gastos diarios, semanales o quincenales, las personas designadas como habilitados para el manejo de Fondos Rotativos, reciben una cantidad base mediante transferencia de Caja de Tesorería, con la que proceden a realizar los gastos eventuales, las adquisiciones o inversiones, de conformidad con los procedimientos establecidos para el manejo de Fondos Rotativos.

OBJETIVOS DEL CONTROL DE CAJA

Según, **Pedro Zapata S. (2005: 87-90)**, los objetivos del control interno sobre el movimiento de Caja se pueden resumir en dos:

- Salvaguardar el efectivo.
- Lograr una contabilidad más precisa.

Para alcanzar estos objetivos, se deben dictar políticas empresariales que determinen por escrito los procedimientos de recaudación, custodia y desembolsos de efectivo, así:

- Segregar las funciones financieras, especialmente las que se refieren a la recaudación del efectivo y al registro contable.
- Conseguir que el efectivo recaudado durante el día sea depositado, a más tardar, el siguiente día, en forma intacta.
- Exigir que todo desembolso se haga a través de cheque girado a nombre del beneficiario, y para el libramiento, consten por lo menos la firma de dos funcionarios autorizados.

TIPOS DE CONTROL DE CAJA

Control de ingreso de caja.- Tomando como referencia a **James Cashin y Joel Lener (1986: 14 - 22)**, “en un negocio pequeño el gerente – propietario puede mantener control directo por vigilancia y supervisión personal. Tal clase de intervención directa debe reemplazarse, en una empresa de cierto volumen, por un sistema de control interno que se efectúa por medio de informes y registros contables”.

Ningún individuo a quien se le asigne el manejo de fondos debe estar encargado, al mismo tiempo, de registrar asientos en los libros relacionados con sus propias actividades.

Los controles específicos que se aplican a los comprobantes de caja, puede resumirse así:

- Todos los ingresos deben consignarse prontamente.
- Los ingresos por ventas al contado deben respaldarse con comprobantes o facturas de venta.
- Debe fijarse la responsabilidad cada vez que ocurra transferencia de fondos.

- Las personas que reciben dinero no deben efectuar desembolsos en efectivo, ni registrar transacciones de contado sin haber la conciliación de la cuenta bancaria.

Control de desembolso de caja.- Los conceptos primordiales son que los pagos sólo sean efectivizados por personas debidamente autorizadas para ello, que se reciban valores equivalentes y que todo desembolso este debidamente respaldado por su correspondiente comprobante.

He aquí algunas normas específicas de controles internos:

- Todo desembolso excepto los pagos de caja menor debe hacerse por medio de cheque previamente numerado.
- Los documentos justificativos, pólizas o comprobantes deben hacerse por medio de cheque previamente numerado
- Las personas que firmen cheques no deben tener acceso a los ingresos de caja ni tener custodia de fondos ni el registro de los asientos de caja, ni deben hacer las conciliaciones de la cuenta bancaria.

Control de los saldos de caja

El principio de separación de deberes y funciones es evidente en los controles específicos de los saldos de caja:

- Las conciliaciones de la cuenta bancaria deben realizar personas ajenas al recibo de fondos y firma de chequera.
- La persona encargada de la conciliación de la cuenta bancaria debe recibir en sobre cerrado los extractos bancarios y los cheques pagados.
- Todos los fondos de caja deben fijarse cuidadosamente y efectuar en cualquier momento arqueos sorpresivos.

PROCEDIMIENTOS DEL CONTROL DEL DISPONIBLE

ARQUEO DE CAJA

Es un examen especial que se hace con el fin de:

- Verificar la idoneidad de los registros contables.
- Constatar que los valores monetarios físicos en poder del encargado de la caja estén en la cantidad exacta.

Para poder efectuar el arqueo de caja poder efectuar el arqueo, se deben observar las normas y procedimientos utilizados en prácticas de auditoría y, por tanto será realizado por un funcionario contable o por otro con suficientes conocimientos en la materia. Cualquier diferencia encontrada en este examen deberá ser justificada o cubierta de inmediato, sin perjuicio de aplicar sanciones administrativas y civiles.

Las condiciones para que este examen sea idóneo son:

- Se debe hacer en cualquier momento y sin previo aviso
- El delegado debe tener suficiente capacidad profesional y moral.
- El delegado debe estar desprovisto de perjuicios y poseer suficiente independencia.

CONCILIACIÓN BANCARIA

Según, **Pedro Zapata (2005: 92-93)**, “mensualmente, el banco depositario envía a sus clientes el reporte del movimiento de las cuentas corrientes, con el fin de mantenerlos informados sobre sus saldos. Por otra parte, es una forma de autocontrol del banco, pues de no recibir ningún tipo de reclamo, se entenderá por aceptado y conforme”.

La intención del banco, desde el punto de vista del control, es perfectamente compatible con el control interno que se deberá observar dentro de la empresa depositante. Por tal razón, el proceso contable, además del registro común, debe comprender la elaboración mensual de la conciliación bancaria.

Por tanto, el saldo en libros debería coincidir con el estado de cuenta del banco. Sin embargo, es muy común observar que dichos saldos no concuerdan, debido a las siguientes razones:

- a) Error en las anotaciones en la institución bancaria.
- b) Error en los libros de la empresa
- c) Registro unilateral, por algunos de los siguientes conceptos:
 - Cheques girados por la empresa, no pagados aún por el banco.
 - Notas de depósito enviadas y no registradas por el banco.
 - Notas de crédito emitidas por el banco y no registradas por la empresa.
 - Notas de débito emitidas y no registradas por la empresa.

Identificando el tipo de error se procederá así:

- a. Cuando es un error del banco, se procede al reclamo y hasta cuando se solucione debe asentarse el valor en una cuenta transitoria para que no distorsione el saldo real del banco.
- b. En el segundo caso solamente se debe rectificar el asiento erróneo.
- c. En el caso de cheques girados y no cobrados y de los depósitos aún no registrados, no ameritan ningún asiento, sólo es cuestión de esperar unos días hasta que los beneficiarios hagan efectivos sus cheques o que el banco registre el depósito (seguramente hecho en horario diferido).

2.4.3.2. Marco conceptual de la variable dependiente

PROCESO CONTABLE

Denominado también ciclo contable, es el proceso que presenta una empresa, como resultado de las transacciones registradas y resumidas, para la obtención de resultados y presentados en los Estados Financieros.

RECOLECCIÓN DE DOCUMENTOS FUENTE

Constituye el inicio del proceso, conlleva a efectuar el análisis para identificar la naturaleza, el alcance de la operación y las cuentas contables afectadas. Los documentos fuente constituyen la evidencia escrita que da origen a los requisitos contables y respaldan todas las transacciones que realiza la empresa.

JORNALIZACIÓN O REGISTRO ORIGINAL

Acto de registrar las transacciones por vez primera en libros adecuados, mediante la forma de asiento contable y conforme vayan ocurriendo.

Asiento contable

Es la fórmula técnica de anotación de las transacciones, bajo el principio de partida doble.

Libro Diario

Es el registro contable principal, en el que se anotan todas las operaciones en forma de asiento

MAYORIZACIÓN

Acción de trasladar sistemáticamente y de manera clasifica los valores que se encuentran jornalizados, respetando la ubicación de las cifras, de tal manera que si un valor está en el debe, pasará al debe de la cuenta correspondiente.

Libro mayor.- es el segundo registro principal que se mantiene en cada cuenta, según sea el caso, con el propósito de conocer su movimiento y saldo en forma particular. Se clasifican en:

Libro mayor principal: Para las cuentas de control general, como por ejemplo Caja General.

Libro mayor auxiliar: Para las subcuentas y auxiliares, por ejemplo Caja No. 1, Caja No. 2.

Tipos de saldos

Saldo deudor: Se obtiene cuando los valores debitados en una cuenta son mayores que los valores acreditados. Generalmente, este tipo de saldo es propio de cuentas de Activo, Costos y Gastos.

Saldo acreedor: Se obtiene cuando los valores acreditados en una cuenta son mayores que los valores debitados. Generalmente, este tipo de saldo es propio de las cuentas de Pasivo, Patrimonio y Rentas.

Saldo nulo: Se obtiene cuando los valores debitados y acreditados en una cuenta son exactamente iguales. Este tipo de saldo excepcional; se puede dar en cuenta de Activo, Pasivo y patrimonio, pero momentáneamente; y en las cuentas de Costos, Gastos y Rentas, al final del ejercicio, a través de los asientos de cierre.

COMPROBACIÓN

Se aconseja que mensualmente se verifique el cumplimiento del concepto de partida doble y otros relacionados con la valuación, consistencia, etc.; para esto será necesario elaborar un Balance de comprobación, el mismo que se prepara con los saldos de las diferentes cuentas que constan en el Libro mayor principal.

ESTRUCTURACIÓN DE INFORMES

Los estados financieros son informes que se elaboran al finalizar un período contable, con el objeto de proporcionar información sobre la situación económica y financiera de la empresa. Esta información permite examinar los resultados obtenidos y evaluar el potencial económico de la entidad.

ESTADOS FINANCIEROS

Tomando como referencia, **Lucy Coral (2009: 283)**, “Estados Financieros son los informes que deben preparar las empresas con el fin de conocer la situación financiera y los resultados económicos obtenidos en sus actividades a lo largo de un período. Estos son importantes para la administración, los propietarios, los acreedores y el Estado”.

Los principales estados financieros tienen como objeto informar la situación financiera de la empresa en una fecha determinada, sobre los resultados de sus operaciones y el flujo de efectivo.

Los estados financieros sirven para:

- Tomar decisiones en inversión y crédito
- Evaluar la gestión gerencial, la solvencia y la liquidez de la empresa, así como su capacidad para generar fondos.

- Conocer el origen y las características de sus recursos, para estimar la capacidad financiera de crecimiento.
- Formularse un juicio sobre los resultados financieros de la administración, en cuanto a la rentabilidad, solvencia, generación de fondos y capacidad de desarrollo empresarial.

CLASES DE ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros se clasifican por:

- La situación financiera
 - Estado de situación financiera
 - Estado de flujo de efectivo
 - Estado de cambios en el patrimonio

- La situación económica
 - Estado de resultados o de pérdidas y ganancias

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Es un informe contable que presenta ordenada y sistemáticamente las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio y determina la posición financiera de la empresa en un momento dado.

Partes del Estado de Situación Financiera

- Encabezamiento. Contendrá nombre de la empresa, nombre del estado, la fecha de corte o cierre del Balance y denominación de la moneda en que presenta.
- Texto del estado. Es la parte esencial que presenta las cuentas de Activo, Pasivo y Patrimonio, distribuidas de tal manera que permitan efectuar un análisis financiero certero y objetivo.

- Firmas de legalización. En la parte inferior del Estado se deberá insertar la firma y rúbrica del contador y el gerente.

Formas de presentación

Las formas de presentación más usuales del Estado de Situación Financiera son las siguientes:

- a) En forma de cuenta. Es la presentación más usual; muestra el Activo a la izquierda; el Pasivo y el Patrimonio al lado derecho.
- b) A manera de informe. Se presenta en forma vertical: primero el Activo, luego el Pasivo y por último el Patrimonio.

EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento. El efectivo está conformado por el dinero disponible en caja y en bancos, y el equivalente de efectivo por los depósitos e inversiones con vencimiento no superior a tres meses. Las entradas de efectivo constituyen un aumento y las salidas una disminución, por ello se presentan entre paréntesis.

EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Es un estado financiero que refleja el saldo inicial, el movimiento y el saldo final de cada una de las cuentas que conforman el patrimonio, y permiten conocer la variación durante el período contable del capital, el superávit de capital, las reservas, las revelaciones y las utilidades, entre otras.

Partes del Estado de cambios en el Patrimonio

- Encabezamiento: Formado por la razón social de la empresa, el nombre del estado financiero y la fecha inicial y final del período correspondiente.
- Cuerpo o contenido del Patrimonio: El capital es el aporte del propietario, los socios o los accionistas.

EL ESTADO DE RESULTADOS

Es un estado financiero que refleja la operación de la empresa en un lapso determinado para dar a conocer de manera detallada y ordenada el resultado económico del ejercicio contable.

El estado de resultados está compuesto por las cuentas nominales, transitorias o de resultado, o sea, las cuentas de ingresos, gastos y costos. Los valores deben corresponder exactamente a los saldos ajustados del libro mayor y de los libros auxiliares, o a los valores que aparecen en la sección ganancias y pérdidas de la hoja de trabajo.

Partes del Estado de Resultados

Encabezamiento: Formado por la razón social o nombre de la empresa, nombre del estado, con fecha inicial y final del período al que corresponde el estado de resultado.

Cuerpo o contenido: Presenta todas las cuentas de rentas, costos y gastos debidamente clasificadas y ordenadas, a fin de ir establecimiento los tipos de utilidad o pérdida

FLUJO DE EFECTIVO

El Flujo de Efectivo muestra los movimientos enteramente de efectivo o cash (movimientos de entradas o salidas de dinero a la empresa) es decir, el flujo de efectivo no toma en cuenta por ejemplo “las cuentas por cobrar”, porque finalmente o ha entrado el dinero a la empresa, no toma en cuenta la depreciación, puesto que no sale ningún gasto en efectivo. El flujo de efectivo tomara en cuenta las ventas, solo si estas pudieron convertirse en efectivo y tomara en cuenta un gasto solo si este fue pagado con efectivo (por ejemplo impuesto por pagar no ingresa, a menos que ese mes se haya desembolsado el dinero).

El flujo de efectivo ayuda en la planeación y en la generación de presupuestos, sin dejar a un lado la medición que se puede hacer para cumplir los compromisos adquiridos. Un buen flujo de efectivo proyectado, medirá dónde, cuánto y cuándo se generará el efectivo suficiente para pagar gastos, manejar adecuadamente las operaciones y conocer la liquidez real de la entidad.

ADMINISTRACIÓN DEL EFECTIVO

El dinero, mejor conocido como efectivo, dada su naturaleza, es un recurso muy apreciado y escaso, por lo que amerita se ser administrado bajo estrictas medidas de seguridad y con la ayuda de técnicas y métodos probados.

El dinero cumple tres funciones básicas:

- Es el medio de cambio apropiado y, por tanto, aceptado forzosamente en el intercambio de bienes.
- Es el parámetro de medición de precios, por lo que los bienes son valorados en función de la unidad monetaria.
- Es el medio de atesoramiento, es decir, acumulador de riqueza.

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES

Según, **Javier Romero (2009: 27)** “la estructura básica del flujo efectivo requiere que las entidades clasifiquen y presenten las entradas y salidas de efectivo según su naturaleza en Actividades de Operación, de Inversión y de Financiamiento”.

Actividades de Operación.- Comprenden tanto la producción o compra y venta de bienes, así como la recepción y uso de bienes y servicios fundamentales destinados a la operación del negocio. Ej. Venta de bienes, producidos o comprados, y servicios; incluso los cobros y descuentos de los documentos de los clientes, Adquisición de mercaderías o materia prima y servicios, incluso los pagos a proveedores, como abono a las cuentas pendientes o recargos por pagos vencidos.

Actividades de Inversión.- Comprenden las operaciones de concesión y cobro de préstamos financieros, como la adquisición o la venta de instrumentos de deuda o paquetes accionarios, la colocación y cancelación de títulos valores en el sistema financiero, la compra o la venta de planta, equipos, vehículos y, en general, activos permanentes. Ej. Recepción de los préstamos y cobros de deuda de otras entidades, venta de acciones, desembolsos para colocar en bancos, pagos realizados al adquirir bienes y derechos calificados como activos fijos.

Actividades de Financiamiento.- Incluye la obtención de nuevos recursos de los accionistas y la recompra de acciones/participaciones; así mismo, comprenden la obtención y pago de obligaciones a largo a plazo. El costo financiero, representando como dividendos, también se debe incluir en este grupo. Ej. Venta de acciones o participaciones, valores recibidos por préstamos hipotecarios, pago de dividendos, pagos cuotas a largo a plazo.

EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Comprenden las inversiones financieras en certificados de tesorería, reepos, pólizas y otros títulos de alta liquidez y cuyo vencimiento será de 91 días o menos; deben ser monitoreados frecuentemente a través de verificaciones físicas. Es recomendable tomar en arriendo cajas de seguridad en los propios bancos, en el caso de que la empresa no cuente con bóveda de seguridad. Casos especiales:

Cheques revocados

A petición del beneficiario o por iniciativa de la empresa, cuando un cheque ha sido sustraído, o le negocio por el cual se entregó un cheque se ve frustrado, es conveniente solicitar el no pago; esta contraorden se denomina revocatoria.

Sobregiro bancario

Forma expedita de cubrir déficit temporales de efectivo. Los sobregiros contratados de un trámite que se inicia con la solicitud y termina con la aceptación o rechazo.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Es el informe contable principal que presenta en forma significativamente resumida y clasificada por actividades de operación, inversión y financiamiento, los diversos conceptos de entrada y salida de recursos monetarios efectuados durante un período, con el propósito de medir la habilidad gerencial en recaudar y usar el dinero, así como evaluar la capacidad financiera de la empresa, en función de su liquidez presente y futura.

(NEC) NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD N° 3

Objetivo

La información sobre los flujos de efectivo de una empresa es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes y las necesidades de la empresa en las que fueron utilizados dichos flujos de efectivo. Las decisiones económicas que toman los usuarios requieren una evaluación de la habilidad de una empresa para generar efectivo y sus equivalentes, así como la oportunidad y certidumbre de su generación.

El objetivo de esta Norma es requerir la presentación de información acerca de los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una empresa, por medio de un estado de flujos de efectivo que clasifica los flujos de efectivo por las actividades operativas, de inversión y de financiamiento durante el período.

Alcance

1. Una empresa debe preparar un estado de flujos de efectivo de acuerdo con los requisitos de esta Norma y debe presentarlo como parte integral de sus estados financieros.
2. Los usuarios de los estados financieros de una empresa están interesados en cómo la empresa genera y utiliza el efectivo y sus equivalentes. Las empresas necesitan efectivo esencialmente para las mismas razones, a pesar de lo diversas que pueden ser sus principales actividades que producen ingresos. Necesitan efectivo para dirigir sus operaciones, pagar sus obligaciones, y proporcionar rendimientos a sus inversiones. Por consiguiente esta Norma requiere que todas las empresas presenten un estado de flujos de efectivo.

Definiciones. Los siguientes términos se usan en esta Norma con los significados que se indican:

Efectivo.- Comprende el efectivo en caja y los depósitos a la vista.

Equivalentes de efectivo.- Inversiones a corto plazo, de alta liquidez que son inmediatamente convertibles a cifras de efectivo conocidas y las cuales están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

Flujos de efectivo.- Son entradas y salidas de efectivo y sus equivalentes.

Actividades operativas.- Son las principales actividades de la empresa que producen ingresos y otras actividades que no son de inversión o de financiamiento.

Actividades de inversión.- Son la adquisición y enajenación de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en los equivalentes de efectivo.

Actividades de financiamiento.- Son actividades que dan por resultado cambios en el tamaño y composición del capital contable y los préstamos de la empresa.

Presentación de un Estado de Flujos de Efectivo

El estado de flujos de efectivo debe informar los flujos de efectivo durante el período clasificado por las actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

Una empresa presenta sus flujos de efectivo por actividades operativas, de inversión y de financiamiento de la manera más apropiada para su

negocio. La clasificación por actividades proporciona información que permite a los usuarios evaluar el impacto de esas actividades sobre la situación financiera de la empresa y el monto de su efectivo y de los equivalentes del efectivo. Esta información también puede usarse para evaluar las relaciones entre dichas actividades.

Una sola transacción puede incluir flujos de efectivo que están clasificados de manera diferente. Por ejemplo, cuando el reembolso en efectivo de un préstamo incluye tanto intereses como capital, el elemento del capital se clasifica como una actividad de financiamiento y los intereses como una actividad operativa.

Informes de Flujos de Efectivo por Actividades Operativas

Una empresa deberá informar los flujos por las actividades operativas usando cualquiera de los siguientes métodos:

- a) el método directo, por el cual se revelan las principales clases de ingresos brutos en efectivo y pagos brutos en efectivo; o
- b) el método indirecto, por el cual la utilidad o pérdida neta es ajustada por los efectos de transacciones que no son de naturaleza de efectivo, cualquier diferimiento o acumulación de los ingresos o pagos en efectivo por las operaciones y partidas de ingresos o gastos asociadas con los flujos de efectivo por inversión o financiamiento.

EL MÉTODO DIRECTO

Proporciona información que puede ser de utilidad al estimar los flujos de efectivo en el futuro y que no está disponible bajo el método indirecto. Las empresas que usen el método directo deben presentar separadamente, como mínimo lo siguiente;

- a) efectivo cobrados a clientes
- b) intereses y dividendos recibidos
- c) otros ingresos de efectivo operativos, si los hubieren
- d) efectivo pagado a empleados y otros proveedores de bienes y servicios
- e) intereses pagados
- f) impuesto a la renta pagado
- g) otros pagos en efectivo operativos, si los hubieren
- h) Conciliación de la utilidad o pérdida neta con el efectivo neto proveniente de (usado por) actividades operativas.

EL MÉTODO INDIRECTO

Bajo este método el flujo de efectivo neto por las actividades operativas se determina ajustando la utilidad o pérdida neta por los efectos de:

- a) cambio durante el período en inventarios y cuentas operativas por cobrar y pagar;
- b) partidas que no representan movimiento de efectivo tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ganancias o pérdidas en moneda extranjera no realizadas, utilidades no distribuidas de las asociadas e intereses minoritarios; y
- c) todas las demás partidas porque son flujos de efectivo por inversión o financiamiento.

Informes de Flujos de Efectivo por Actividades de Inversión y Financiamiento

Una empresa deberá informar separadamente las principales clases de ingresos brutos en efectivo y pagos brutos en efectivo derivados de las actividades de inversión y de financiamiento, excepto en la medida en que los flujos de efectivo descritos en los párrafos 21 y 23 de la norma sean informados sobre una base neta.

2.5. HIPOTESIS

Con la presente investigación se pretende demostrar que:

El desinterés del Control de Caja incide en la razonabilidad del Flujo de Efectivo en el Almacén Carlos Mayorga.

2.6. SEÑALAMIENTO VARIABLES DE LA HIPOTESIS

- **Variable independiente:** El desinterés del Control de Caja
- **Variable dependiente:** Flujo de Efectivo
- **Unidad de observación:** en el Almacén Carlos Mayorga
- **Términos de relación:** incide en la razonabilidad

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. MODALIDAD BÁSICA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1.1. Investigación de campo

Según **Luis Herrera E. y otros (2004:103)**, “es el estudio sistemático de los hechos en el lugar en que se producen los acontecimientos.

En esta modalidad el investigador toma como contacto en forma directa con la realidad, para obtener información de acuerdo con los objetivos del proyecto”.

En el presente proyecto se aplicó la investigación de campo, ya que es necesario acudir al lugar de los hechos para recolectar información de la empresa Almacén Carlos Mayorga; a través de la técnica de la encuesta con la ayuda de cuestionarios, que se aplicaran a las fuentes directas del ente, con el fin de conocer las actividades de las personas que están en contacto con las operaciones de la empresa.

3.1.2. Investigación bibliográfica-documental

Según **Luis Herrera E. y otros (2004:103)**, “tiene el propósito de detectar, ampliar y profundizar diferentes enfoques, teorías, conceptualizaciones y criterios de diversos autores sobre una cuestión determinada, basándose en documentos (fuentes primarias), o en libros, revistas, periódicos y otras publicaciones (fuentes secundarias). La Investigación Bibliográfica - documental se aplica con el propósito de

obtener la información de libros, folletos e Internet para que permitan argumentar la realización del proyecto”.

Para el presente proyecto la investigación bibliográfica – documental es considerada como parte esencial del proceso de investigación, constituyéndose en una estrategia donde se observa y reflexiona sistemáticamente sobre realidades teóricas usando para ello diferentes tipos de documentos con los cuales se indaga, interpreta, presenta datos e informaciones sobre el tema investigado con la finalidad de obtener resultados que pudiesen ser base para el desarrollo del proyecto.

3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

3.2.1. Investigación asociación de variables (correlacional)

Según, **Roberto Hernández S. y otros (2004:115)**, “este tipo de estudios tienen como propósito evaluar la relación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables (en un contexto en particular). La utilidad y propósito principal de los estudios correlacionados cuantitativos son saber cómo se puede comportar un concepto o una variable conociendo el comportamiento de otras variables relacionadas. Es decir, intentar predecir el valor aproximado que tendrá un grupo de individuos o fenómenos en una variable, a partir del valor que tienen en la (s) relacionada (s)”.

En este tipo de investigación se consideró la relación entre las variables planteadas dentro de los gráficos de inclusión interrelacionados del Capítulo II, que son tomadas en cuenta para el análisis y realización del proyecto con el propósito de evaluar los cambios de comportamiento.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población

Según **Luis Herrera E. y otros (2004: 107)**, “la población o universo es la totalidad de elementos a investigar respecto a ciertas características. En muchos casos, no se puede investigar a toda la población, sea por razones económicas, por falta de auxiliares de investigación o porque no se dispone del tiempo necesario, circunstancias en que se recurre a un método estadístico de muestreo, que consiste en seleccionar una parte de las unidades de un conjunto, de manera que sea lo más representativo del colectivo en las características sometidas a estudio”.

Para determinar la población de estudio hay que identificar que las variables siempre están ubicadas o contenidas en algún elemento, sea: persona (Ej. edad, sexo, inteligencia, categoría laboral, desempeño, etc.), cosa (Ej. informes, empresas, oficinas, leyes, etc.) o situaciones. A estos elementos se les llama “unidad de análisis” y el conjunto de todas las unidades de análisis se conoce como “población”.

La población (denotada como “N”) es el conjunto de todos los individuos (objetos, personas, eventos, situaciones, etc.) en los que se desea investigar algunas propiedades. La población es el conjunto de individuos que tienen una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio o territorio y varían en el transcurso del tiempo.

Con el propósito de alcanzar los objetivos de la presente investigación, se llegó a la necesidad de considerar como población a la totalidad de las personas involucradas con el tema de estudio de la empresa Almacén Carlos Mayorga, que a continuación se detalla:

TABLA 1. Población del Almacén Carlos Mayorga

SUJETOS DE ESTUDIO	N
PROPIETARIO ADMINISTRADOR	1
PERSONAL CONTABLE	3
PROVEEDORES	41
TOTAL	45

Fuente: Almacén Carlos Mayorga (2011)

Elaborado por: Edith Alejandro

Ver anexos 4 (Lista del Personal Administrativo – Contable) Proveedores y 5 (Lista de Proveedores).

3.3.2. Muestra

Según **Luis Herrera E. y otros (2004:107)**, “la muestra, para ser confiable, debe ser representativa, y además la ventaja de ser más práctica, la más económica y la más eficiente en su aplicación. No se debe perder de vista que por más perfecta que sea la muestra, siempre habrá una diferencia entre el resultado que se obtiene de ésta y el resultado del universo; esta diferencia es lo que se conoce como error de muestreo (E); por esta razón, mientras más grande es la muestra es menor el error de muestreo, y por lo tanto existe mayor confiabilidad en sus resultados”.

Tamaño de la muestra

Para el presente desarrollo del proyecto se estableció un tamaño de muestra adecuado, considerando que debe estar relacionada con las características de la población de estudio, también se tomo en cuenta los recursos con los que se dispone y el tiempo para llevar a cabo la investigación, con el fin de obtener resultados confiables.

Se determinó el tamaño de la muestra utilizando la siguiente fórmula en donde se consideró a la población de estudio como finita, para el cálculo de la muestra se tomó en cuenta el nivel de confianza, la probabilidad de éxito o fracaso y el margen de error.

Fórmula:

$$n = \frac{z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + z^2 p q}$$

p= Es la probabilidad de éxito que ocurra un suceso (si se desconoce p=0.5)

q= Es la probabilidad de que no ocurra un suceso (q=1-p)

E= Valor en proporción a la población (error en %)

N= Es el tamaño de la población

NC= Nivel de confianza (en %)

z= Unidades estándar correspondiente al nivel de confianza empleando (95%).

Datos:

n=?

p= 0.5

q= 0.5

E= ± 8% ⇒ 0.08

N= 45

NC= 95%

Como NC = 95% ⇒ z= 1.65

p= 0.5

q= 1-p

q= 1-0.5

q=0.5

Fórmula:

$$n = \frac{z^2 N p q}{(N - 1) E^2 + z^2 p q}$$

$$n = \frac{(1.65)^2 (45)(0.5)(0.5)}{(45 - 1)(0.08)^2 + (1.65)^2 (0.5)(0.5)} = 31.8305$$

$$n = 32 \text{ (Valor redondeado)}$$

El tamaño de la muestra es de 32

Tipo de muestra

Muestreo Probabilístico Estratificado

Se consideró la selección de los elementos en forma individual y directa, es decir que todos los integrantes de la población tuvieron la misma probabilidad de ser parte de la muestra.

Para el desarrollo de la presente investigación la población se dividió en distintos grupos de estratos, el primero conformado por el personal administrativo – contable y el segundo grupo los proveedores; los mismos se constituyeron como muestra, luego se procedió a realizar un cálculo proporcional de acuerdo a su tamaño, para lo cual se procedió con los siguientes pasos:

1. Se calcula la fracción muestral ($f = n/N$)
2. Multiplicación de la población de cada estrato por la fracción muestral.
3. Redondear a números enteros.

Muestra Estratificada proporcional de la población de Proveedores

$$f = n/N$$

f= factor

n= muestral

N= población

$$f = 32/45$$

$$f = 0.7111$$

Tabla 2. Muestra Estratificada proporcional

		POBLACIÓN	Fracción muestral	Estratos de la muestra
Estratos de la Población	Personal Administrativo			
	- Contable	4	0.7111	2.84= 3
	Proveedores	41	0.7111	29.15= 29
Total		45		32

Elaborado por: Edith Alejandro

3.4. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Según, **Luis Herrera y otros (2004:118)**, “la operacionalización de las variables de la hipótesis es un procedimiento por el cual se pasa del plano abstracto de la investigación a un plano operativo, traduciendo cada variable de la hipótesis a manifestaciones directamente observables y medibles, en el contexto en que se ubica el objeto de estudio, de manera que oriente la recolección de información”.

3.4.1. Operacionalización de la variable independiente

Tabla 3. Operacionalización de la variable independiente

VARIABLE INDEPENDIENTE: Estudio del Control de Caja				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORIAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>El Control de Caja se conceptúa como:</p> <p>Es el proceso correcto de registro de los movimientos del efectivo y equivalentes de efectivo que posee la empresa mediante la utilización de métodos coordinados que permitan obtener información verídica y confiable para controlar y salvaguardar el patrimonio del ente.</p>	Registro	Cuentas por pagar	¿Existe control y respaldo de los pagos?	Encuesta a Personal Administrativo - Contable y Proveedores con Cuestionario 2
			¿Existen políticas de compras a crédito?	
		Registro de los movimientos de Caja	¿Cree que es importante los controles de Caja?	
		Registro de movimientos de Bancos	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensualmente?	
	Movimientos de Efectivo	Registro de cuentas por cobrar	¿Existe control y respaldo de las cuentas por cobrar?	Encuesta a Personal Administrativo - Contable con Cuestionario 2
		Los cobros efectuados en efectivo	¿El ingreso de efectivo es depositado inmediatamente?	
	Gastos de la Empresa.	¿Los gastos no deducibles están involucrados en la contabilidad?		

Elaborado Por: Edith Alejandro

3.4.2. Operacionalización de la variable dependiente

Tabla 4. Operacionalización de la variable dependiente

OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE INDEPENDIENTE: incidencia en el Flujo de efectivo				
CONCEPTUALIZACIÓN	CATEGORÍAS	INDICADORES	ITEMS BÁSICOS	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN
<p>Flujo de efectivo se conceptúa como:</p> <p>Refleja los movimientos de efectivo y sus equivalentes (entradas o salidas de dinero) de una empresa como resultado de diversas actividades de Operación, Inversión y Financiamiento efectuadas por la misma, brindando información para la generación de presupuestos, que permita, entre otras cosas, financiar la operación, invertir para sostener el crecimiento de la empresa.</p>	Actividades de Operación	Las ventas de la Empresa	¿Se analiza el progreso de las ventas de la Empresa?	Encuesta al Personal Administrativo - Contable y Proveedores con Cuestionario 1
			¿Cuenta con inventarios de los productos cuando el cliente necesita?	
			¿Cree que es importante el Flujo de Caja para conocer la disponibilidad de Efectivo a futuro?	
	Actividades de Inversión	Otros ingresos que genera la empresa	¿Han existido en el ejercicio económico otros ingresos que afecten a la Contabilidad?	Encuesta a Personal Administrativo - Contable con Cuestionario 2
			Activos Fijos que posee la Empresa	
	Actividades de Financiamiento	Venta de bienes inmuebles	¿Se ha realizado la venta de bienes inmuebles en el último período contable?	Encuesta a Personal Administrativo - Contable con Cuestionario 2
			Financiamiento a largo plazo	
		Capital de la Empresa	¿Se revisa y controla las tablas de amortización?	
			¿Se realiza capitalizaciones a la Empresa?	

Elaborado Por: Edith Alejandro

3.5. RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN

3.5.1. Plan para la recolección de información

Este plan contempla estrategias metodológicas requeridas por los objetivos e hipótesis de investigación, con el fin de confirmar el problema existe en la Empresa Almacén Carlos Mayorga, consideró lo siguiente:

Primero se definió los sujetos: personas u objetos que a ser investigados, en la presente investigación estando involucrados:

- Sr. Marco Mayorga, cumple con las funciones de Propietario Administrador.
- Dra. Alexandra Mayorga, cumple con la funciones de Contadora.
- Sra. Estefanía Mayorga cumple con las funciones de Auxiliar de Contabilidad.
- Proveedores de la Empresa.

El segundo paso fue la selección de las técnicas a emplear en el proceso de recolección de información; la técnica utilizada en la presente Investigación es la encuesta.

El tercer paso son los Instrumentos seleccionados o diseñados de acuerdo con la técnica escogida para la investigación. Según la operacionlización de variables se utilizará la técnica de la encuesta, para la cual se empleó como instrumento los cuestionarios.

En el cuarto paso, la recolección de información se realizó en el Almacén Carlos Mayorga, previa cita para realizar la encuesta al personal Administrativo – Contable; y para la encuesta a los Proveedores que están dentro de la ciudad de Ambato se visitó en cada empresa con

previa cita, y los proveedores de otras ciudades se realizó la encuesta vía telefónica.

3.5.2. Plan de procesamiento de información

Como se menciona anteriormente la modalidad de investigación es de campo y para registrar los datos de la misma se procedió con los siguientes pasos:

Primero se revisó de forma crítica la información recogida, es decir limpieza de información defectuosa: contradictoria, incompleta, no pertinente, etc.

Como segundo paso se realizó la repetición de la recolección; en los casos que se requiera corregir, para mejorar en lo que se ha fallado.

En el tercer paso se efectuó la tabulación con la ayuda de cuadros, para el manejo de la información del estudio estadístico de datos; con el cual se presentó los resultados obtenidos. La tabla a ser utilizada para la cuantificación de los resultados obtenidos, con los instrumentos de recolección de información primaria (de campo) es:

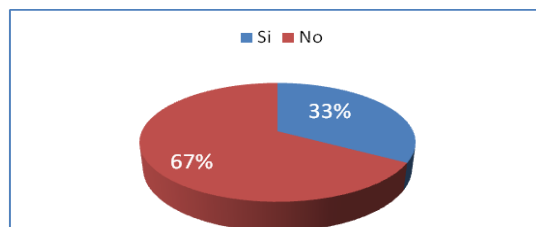
TABLA 1. Cuantificación de resultados

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si		
No		
TOTAL		

Fuente: Encuesta (2011)

Elaborado por: Edith Alejandro

El cuarto paso se refiere a las representaciones gráficas, a continuación se presenta un ejemplo de figura utilizado para la presentación visual porcentual de los resultados cuantificados en la tabla anterior.



Fuente: Tabla N° 1

Elaborador por: Edith Alejandro

GRAFICO 1. Representación gráfica de resultados

3.6. Plan de análisis e interpretación de resultados

- **Análisis de los resultados estadísticos.** Destacando tendencias o relaciones fundamentales de acuerdo con los objetivos e hipótesis.
- **Interpretación de los resultados.** Con apoyo del marco teórico, en el aspecto pertinente, es decir atribución de significado científico a los resultados estadísticos correspondientes del marco teórico.
- **Comprobación de hipótesis.** En el presente trabajo investigativo se utilizó el método estadístico del chi –cuadrado. Según, **Wikipedia (Internet 28-01-2011)** En estadística y estadística aplicada se denomina **prueba χ^2** (pronunciado como "ji-cuadrado" y a veces como "chi-cuadrado") a cualquier prueba en la que el estadístico utilizado sigue una distribución χ^2 si la hipótesis nula es cierta.
- **Establecimiento de conclusiones y recomendaciones.** Las conclusiones y recomendaciones se establecieron de acuerdo a los objetivos específicos señalados en el capítulo I, y a los resultados que se obtuvieron en el capítulo IV.

CAPÍTULO IV

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

4.1./4.2. Análisis e interpretación de los resultados

Resultados de las encuestas dirigidas al Personal Administrativo – Contable y Proveedores de la Empresa “Almacén Carlos Mayorga”.

Pregunta 1. ¿Existe control y respaldo de los pagos?

Tabla No. 5 Indicador Cuentas por Pagar

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	11	34%
No	21	66%
TOTAL	32	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

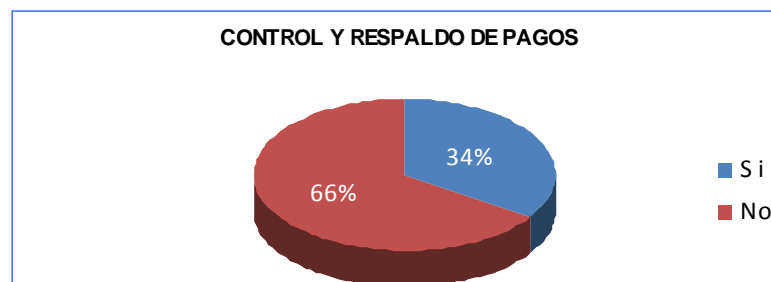


Gráfico Nº 5
Fuente: Tabla No. 5
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

De los 32 encuestados los 11 que representan el 34% manifestaron que si existe control y respaldo de los pagos; en tanto que 21 encuestados que representa el 66% manifestaron que no existe control y respaldo de los pagos.

Interpretación

La mayoría de encuestados manifestaron que no existe control y respaldo de los pagos; es importante realizar métodos de control para obtener información segura con el fin fomentar la eficiencia de esta operación.

Pregunta 2. ¿Existen políticas de compras a crédito?

Tabla No. 6 Indicador Cuentas por Pagar

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	25	78%
No	7	22%
TOTAL	32	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

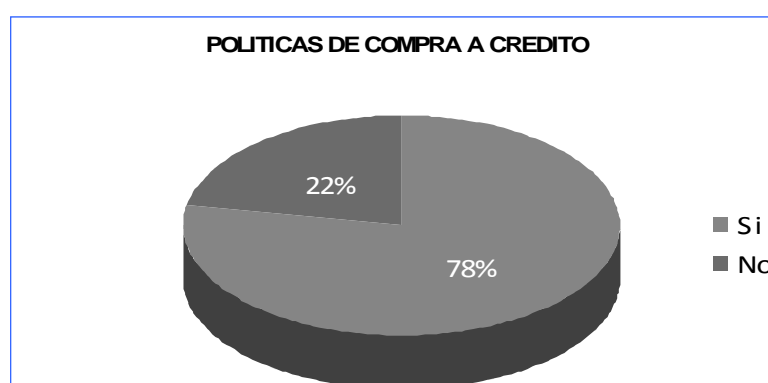


Gráfico N° 6
Fuente: Tabla No. 6
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Las referencias obtenidas de un total de 32 encuestados los 25 que representan el 78% manifiestan que si existen políticas de compras; en tanto que 7 encuestados que representa el 22% manifiesta que no existen políticas de compras.

Interpretación

Se puede indicar según las encuestas que si existen políticas de compras; la empresa se acoge a los beneficios que ofertan los proveedores, siendo de considerable importancia para la obtención de créditos, descuentos entre otros.

Pregunta 3. ¿Cree que son importantes los controles de Caja?

Tabla No. 7 Indicador registro de movimientos de Caja

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	32	100%
No	0	0%
TOTAL	32	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

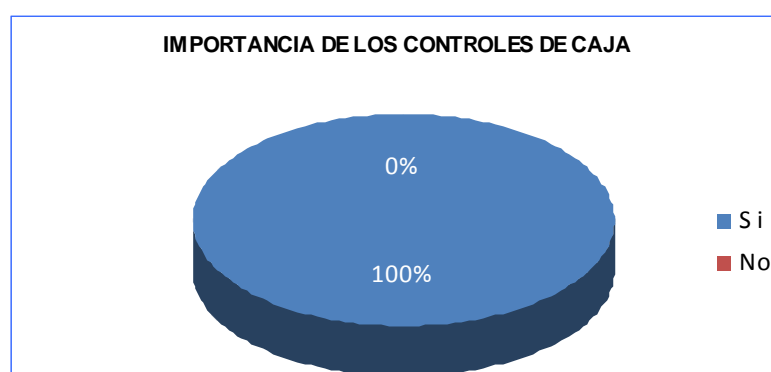


Gráfico N° 7
Fuente: Tabla No. 7
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Del total de respuestas obtenidas de 32 personas encuestadas, es decir la totalidad que representan el 100% manifiestan que son importantes los controles de Caja.

Interpretación

La mayoría de encuestados manifestaron que son importantes los controles de Caja, según lo dicho en el capítulo II del presente proyecto se indicó que los controles de Caja ayuda a la coordinación de las operaciones con el objetivo de salvaguardar el efectivo y obtener una contabilidad más precisa.

Pregunta 4. ¿Se analiza el progreso de las ventas de la Empresa?

Tabla No. 8 Indicador ventas de la Empresa

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	18	56%
No	14	44%
TOTAL	32	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

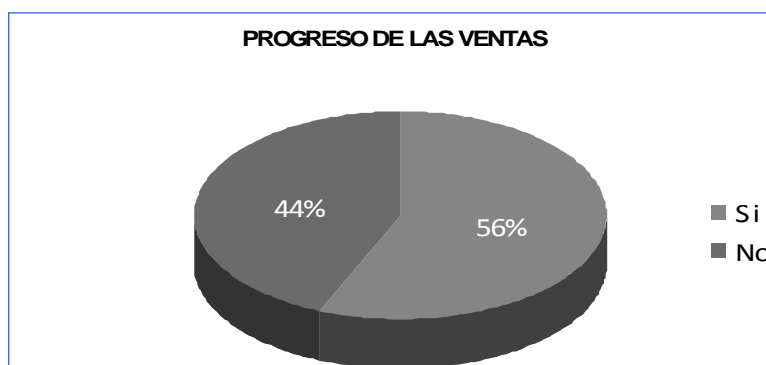


Gráfico Nº 8
Fuente: Tabla No. 8
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Tomando en cuenta los resultados alcanzados de 32 encuestados los 18 que representan el 56% manifiestan que si se analiza el progreso de las ventas de la Empresa; en tanto que 14 encuestados que representa el 44% manifiesta que no se analiza el progreso de las ventas de la Empresa.

Interpretación

Se puede indicar que la mayoría de encuestados manifiestan que si analizan el progreso de las ventas del Ente; dentro de la empresa es importante por que representa mayores ingresos y para los proveedores es significativo porque se estarían cumpliendo sus objetivos de ventas.

Pregunta 5. ¿Cuenta con inventarios de los productos cuando el cliente necesita?

Tabla No. 9 Indicador ventas de la Empresa

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	25	78%
No	7	22%
TOTAL	32	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

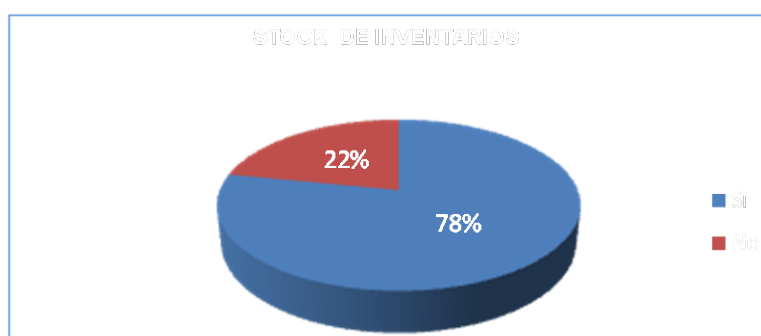


Gráfico Nº 9
Fuente: Tabla No. 9
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

De los 32 encuestados los 25 que representan el 78% manifiestan que si cuentan con los inventarios de los productos cuando el cliente necesita; en tanto que 7 encuestados que representa el 22% manifiesta que no cuentan con los inventarios de los productos cuando el cliente necesita.

Interpretación

La mayoría de encuestados manifiestan que si cuentan con inventarios cuando el cliente necesita, ya que la empresa verifica el stock y los proveedores visitan con frecuencia por intermedio de sus vendedores a la Empresa.

Pregunta 6. ¿Cree que es importante el Flujo de Caja para conocer la disponibilidad de Efectivo a futuro?

Tabla No. 10 Indicador ventas de la Empresa

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	32	100%
No	0	0%
TOTAL	32	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

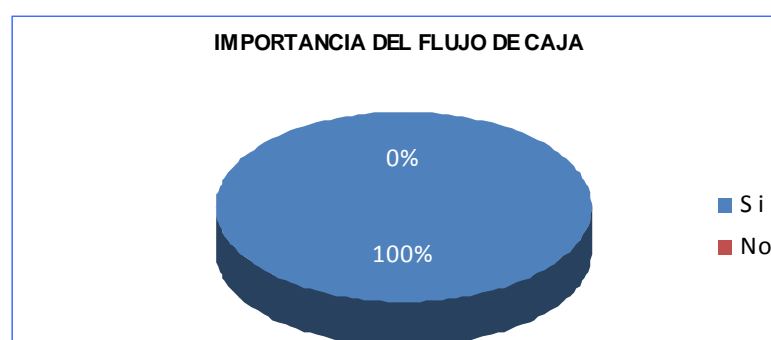


Gráfico Nº 10
Fuente: Tabla No. 10
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

La información obtenida de los 32 encuestados, es decir la totalidad que representan el 100%, creen que es importante el Flujo de Caja para conocer la disponibilidad de Efectivo a futuro.

Interpretación

La totalidad de encuestados creen que es importante el Flujo de Caja para conocer la disponibilidad de Efectivo a futuro, según se indica el capítulo II de la presente investigación el Flujo de Efectivo proyectado ayuda a planificar y generar presupuestos; medirá dónde, cuánto y cuándo se generará el efectivo suficiente para realizar pagos, manejar adecuadamente las operaciones y conocer la liquidez real de la entidad.

Resultados de las encuestas dirigidas al personal administrativo-contable del “Almacén Carlos Mayorga”

Pregunta 1. ¿Se realizan conciliaciones bancarias mensualmente?

Tabla No. 11 Indicador registro de movimientos de Bancos

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	1	33%
No	2	67%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

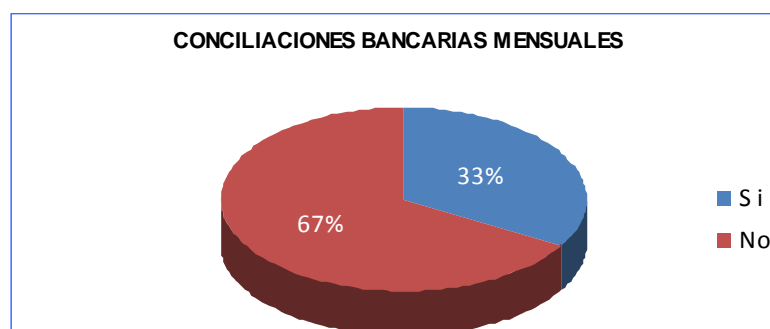


Gráfico Nº 11
Fuente: Tabla No. 11
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Del personal administrativo-contable, 2 encuestados que representan el 67% manifiestan no se realizan conciliaciones bancarias mensualmente; en tanto que 1 encuestado que representa el 33% manifiesta que si se realizan conciliaciones bancarias mensualmente

Interpretación

Se puede observar que la mayoría de encuestados manifiestan que no realizan conciliaciones bancarias mensualmente, cabe indicar que en el proceso contable, además del registro frecuente, es importante realizar controles de bancos.

Pregunta 2. ¿Existe control y respaldo de las cuentas por cobrar?

Tabla No. 12 Indicador registro de Cuentas por Cobrar

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	1	33%
No	2	67%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro



Gráfico Nº 12
Fuente: Tabla No. 12
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Del personal administrativo-contable, 1 encuestado que representan el 33% manifiestan que si existe control y respaldo de las cuentas por cobrar; en tanto que 2 encuestados que representa el 67% manifiestan que no existe control y respaldo de las cuentas por cobrar.

Interpretación

Se observa que la mayoría de encuestados manifiestan que no existe un control y respaldo adecuado de las cuentas por cobrar, esto ocasiona que no haya un seguimiento del pronto pago de esta cuenta, verificar si existen deudores incobrables, o si las cuentas por cobrar son auténticas, si hay devoluciones o descuentos, entre otros aspectos.

Pregunta 3. ¿El ingreso de efectivo es depositado inmediatamente?

Tabla No. 13 Indicador cobros en efectivo

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

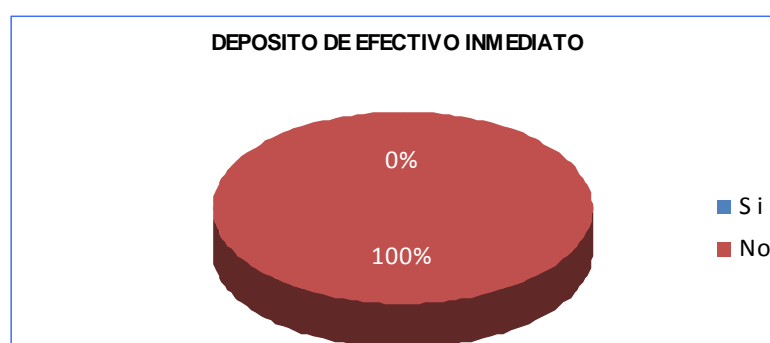


Gráfico Nº 13
Fuente: Tabla No. 13
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

La información obtenida del personal administrativo-contable, el total de encuestados que representa el 100% manifiestan que cuando hay ingreso de efectivo no es depositado inmediatamente

Interpretación

Los encuestados manifiestan, según resultados conseguidos que cuando hay ingreso de efectivo no es depositado inmediatamente, esto perjudica el control, la protección y seguridad del efectivo, por lo que se debería realizar los depósitos inmediatos e intactos.

Pregunta 4. ¿Los gastos no deducibles están involucrados en la contabilidad?

Tabla No. 14 Indicador gastos de la Empresa

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro



Gráfico Nº 14
Fuente: Tabla No. 14
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

De la totalidad del personal administrativo-contable, el 100% manifiesta que los gastos no deducibles no están involucrados en la contabilidad.

Interpretación

El total de personas encuestadas manifiestan que los gastos no deducibles, no están involucrados en la contabilidad, entonces se puede decir que si se verifica que los gastos estén relacionados con la generación de un ingreso operacional, siendo estos desembolsos indispensables para el funcionamiento del ente.

Pregunta 5. ¿Han existido en el ejercicio económico otros ingresos que afecten a la Contabilidad?

Tabla No. 15 Indicador otros ingresos que genera la Empresa

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro



Gráfico Nº 15
Fuente: Tabla No. 15
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Los resultados obtenidos del personal administrativo-contable que conforman el 100%, manifiestan que no han existido en el ejercicio económico otros ingresos que afecten a la Contabilidad.

Interpretación

La totalidad de personas encuestadas manifiestan que no han existido en el ejercicio económico otros ingresos que afecten a la Contabilidad, confirmando que ingresos de la empresa provienen del giro normal del negocio .

Pregunta 6. ¿Se registra la adquisición de los activos fijos en contabilidad?

Tabla No. 16 Indicador Activos Fijos que posee la Empresa

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

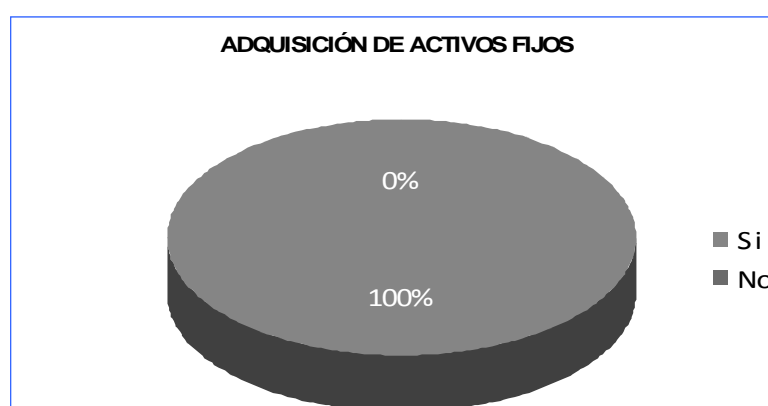


Gráfico Nº 16
Fuente: Tabla No. 16
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

De la totalidad del personal administrativo-contable, que conforma el 100% manifiesta que si se registra la adquisición de los activos fijos en contabilidad.

Interpretación

Se observa que la mayoría de encuestados manifiestan que si registra la adquisición de los activos fijos en contabilidad, ya que es de suma importancia por lo que aportan a la empresa un futuro crecimiento económico.

Pregunta 7. ¿Se ha realizado la venta de bienes inmuebles en el último período contable?

Tabla No. 17 Indicador venta de bienes inmuebles

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	0	0%
No	3	100%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro



Gráfico Nº 17
Fuente: Tabla No. 17
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

La totalidad del personal administrativo-contable, que representa el 100% manifiesta que no se ha realizado ventas de bienes inmuebles en el último período contable.

Interpretación

La mayoría de encuestados manifiestan que no se ha realizado la venta de un bien inmueble, con esto se corrobora los ingresos del ente por venta al por mayor y menor de material eléctrico.

Pregunta 8. ¿Se analiza los montos y destino de los préstamos a largo plazo?

Tabla No. 18 Indicador financiamiento a largo plazo

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	1	33%
No	2	67%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

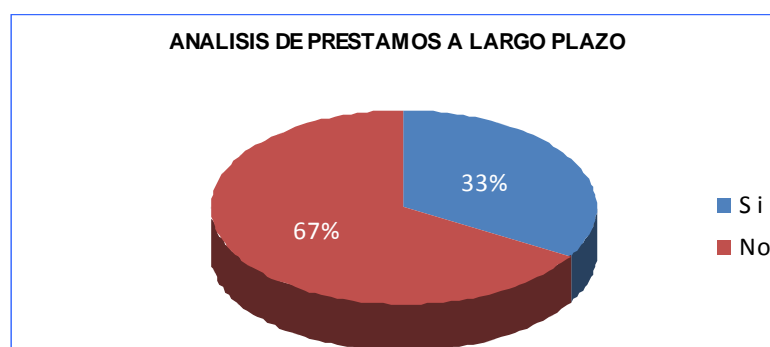


Gráfico Nº 18
Fuente: Tabla No. 18
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Las referencias obtenidas de la totalidad del personal administrativo-contable, el 67% manifiesta que no se analiza los montos y destino de los préstamos a largo plazo, mientras que el 33% menciona que si realiza este análisis.

Interpretación

Se puede indicar que la mayoría de encuestados manifiestan que no analizan los montos y destino de los préstamos a largo plazo, es primordial considerar el estudio de los montos de crédito, las tasas de interés, plazos, tiempo, entre otros aspectos que ofrecen las instituciones financieras, para acceder a una financiación.

Pregunta 9. ¿Se revisa y controla las tablas de amortización?

Tabla No. 19 Indicador financiamiento a largo plazo

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	2	67%
No	1	33%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

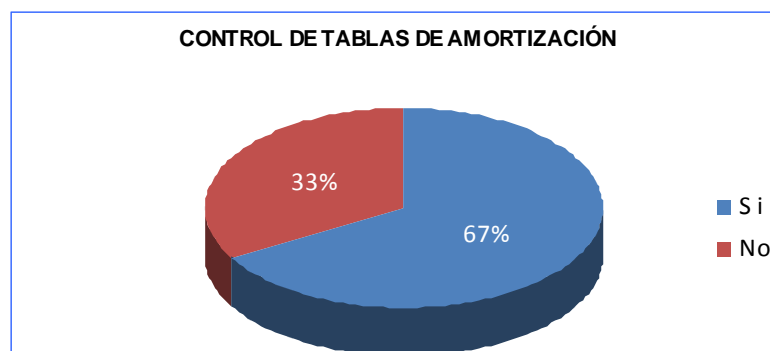


Gráfico N° 19
Fuente: Tabla No. 19
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Del personal administrativo-contable, 2 encuestados que representan el 67% manifiestan que si se revisa y controla las tablas de amortización; en tanto que 1 encuestado que representa el 33% manifiesta que no se revisa y controla las tablas de amortización.

Interpretación

Se puede observar que la mayoría de encuestados manifiestan que si se revisa y controla las tablas de amortización. Las instituciones financieras se reservan el derecho de explicación de la forma de sus cálculos para la estructura de la tabla de amortización, por esta razón es indispensable, conocer el tipo de crédito, los cambios de tasa de interés a que se está sometido la empresa para demostrar el beneficio o perjuicio a que da lugar en sus gastos financieros.

Pregunta 10. ¿Se realiza capitalizaciones a la Empresa?

Tabla No. 20 Indicador capital de la Empresa

Alternativa	Resultado	Porcentaje
Si	3	100%
No	0	0%
TOTAL	3	100 %

Fuente: Encuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

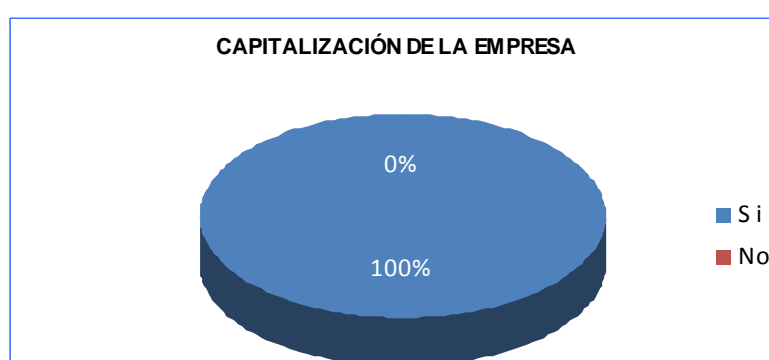


Gráfico Nº 20
Fuente: Tabla No. 20
Elaborado Por: Edith Alejandro

Análisis

Tomando en cuenta los resultados alcanzados de la totalidad del personal administrativo-contable, que conforman el 100%, manifiestan que si se realiza capitalizaciones a la Empresa.

Interpretación

Todos los encuestados manifiestan que si se realizan capitalizaciones a la Empresa; en las encuestas expresan que se analiza los mecanismos que ofrecen las diferentes entidades de apoyo, tales como las instituciones financieras o los proveedores con los que trabaja el Almacén Carlos Mayorga.

4.3. Verificación de la Hipótesis

En el presente trabajo investigativo se utilizó el método estadístico del Chi – cuadrado que según, **Wikipedia (Internet 03-06-2011)** La **prueba χ^2 de Pearson** es considerada como una prueba no paramétrica que mide la discrepancia entre una distribución observada y otra teórica (bondad de ajuste), indicando en qué medida las diferencias existentes entre ambas, de haberlas, se deben al azar en el contraste de hipótesis. También se utiliza para probar la independencia de dos variables entre sí, mediante la presentación de los datos en tablas de contingencia.

Este método estadístico ayudó a comprobar la hipótesis de dependencia entre variables, mismas que están referidas a un conjunto de frecuencias observadas y a un conjunto de frecuencias esperadas de la muestra; siendo este método una estrategia importante que facilitó la toma de decisiones basada en datos reales, porque no se aplica la intuición, no se decide de manera subjetiva; sino que se decide objetivamente aplicando procedimientos estructurados o sistemáticos, dando la seguridad de un resultado verdadero.

FÓRMULAS:

CHI - CUADRADO

$$X^2 = \sum \left[\frac{(fo - fe)^2}{fe} \right]$$

X^2 = Chi - cuadrado

fo= frecuencia observada

fe= frecuencia esperada

Σ = Sumatoria

GRADOS DE LIBERTAD

$v = (k-1) (j-1)$ (más de una variable)

k= número de categorías (filas)

j= número de columnas

DEMOSTRACIÓN DE HIPÓTESIS

Ho: $f_o = f_e$

H1: $f_o \neq f_e$

Ho: Hipótesis nula

H1: Hipótesis alternativa

PASOS PARA EL CÁLCULO DEL CHI – CUADRADO

1. Determinar (f_e) y completar la tabla de contingencia
2. Plantear las hipótesis (Ho, H1)
3. Determinar el nivel de significación (α)
4. Encontrar los grados de libertad (v)
5. Determinar X^2 crítico (tabla)
6. Calcular X^2
7. Decisión.- CONCLUSIÓN

1. Determinar (f_e) y completar la tabla de contingencia

Tabla No. 21 Tabla de Contingencia

VARIABLES	PREGUNTAS	CATEGORÍAS		TOTAL	P
		SI	NO		
V.I	¿Existe control y respaldo de los pagos?	11	21	32	0.25
V.I	¿Cree que son importantes los controles de Caja?	32	0	32	0.25
V.D	¿Se analiza el progreso de las ventas de la Empresa?	18	14	32	0.25
V.D	¿Cree que es importante el Flujo de Caja para conocer la disponibilidad de Efectivo a futuro?	32	0	32	0.25
SUBTOTALES		93	35	128	1

Elaborado Por: Edith Alejandro

Tabla No. 22 Tabla de Frecuencias

fo	fe	fo-fe	(fo-fe) ²	(fo-fe) ² /fe
11	23,25	-12,25	150,06	6,45
32	23,25	8,75	76,56	3,29
18	23,25	-5,25	27,56	1,19
32	23,25	8,75	76,56	3,29
21	8,75	12,25	150,06	17,15
0	8,75	-8,75	76,56	8,75
14	8,75	5,25	27,56	3,15
0	8,75	-8,75	76,56	8,75
128	128		$\chi^2 = \Sigma$	52,03

Elaborado Por: Edith Alejandro

2. Plantear las hipótesis (Ho, H1)

$H_0 : fo = fe$.- El desinterés del control de caja no incide en la razonabilidad del Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga.

$H_1 : fo \neq fe$.- El desinterés del control de caja si incide en la razonabilidad del Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga.

3. Determinar el nivel de significación (α)

$$\alpha = 5\% = 0.05$$

4. Encontrar los grados de libertad (v)

Se determinará los grados de libertad conociendo que el cuadro está formado por 4 filas y 2 columnas.

$$v = (k-1) (j-1)$$

$$v = (4-1) (2-1)$$

$$v = 3 \times 1$$

$$v = 3$$

5. Determinar X^2 crítico (tabla)

La representación gráfica sería:

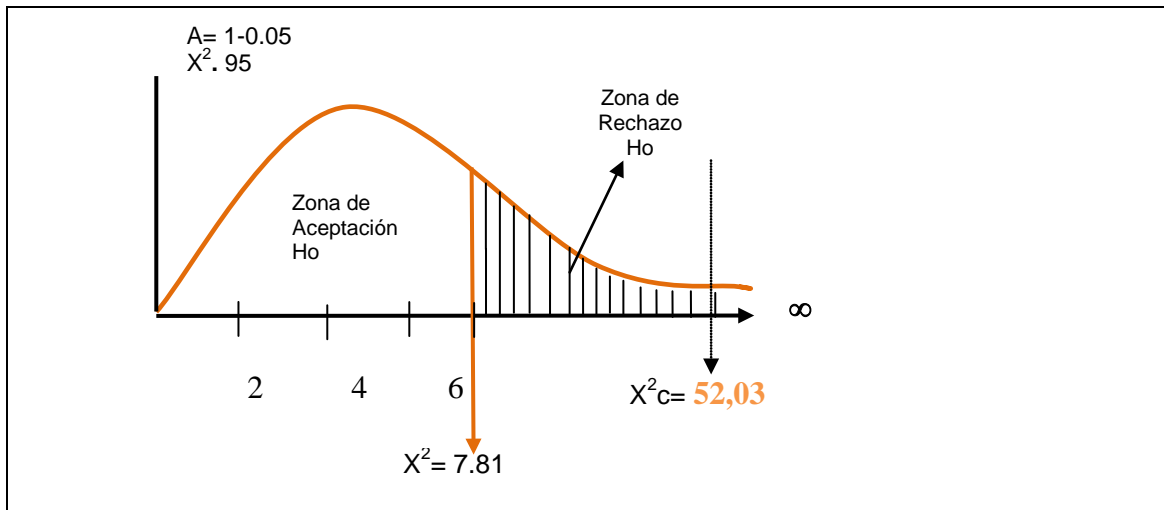


Gráfico Nº 21
Elaborado Por: Edith Alejandro

6. Calcular X^2

De acuerdo a la tabla de contingencia se utilizará la fórmula:

$$X^2 = \sum \left[\frac{(fo - fe)^2}{fe} \right]$$

$$X^2_c = 52,03$$

7. Decisión.- CONCLUSIÓN

Como X^2_c esta en la zona de rechazo de H_0 , entonces se acepta H_1 .

CONCLUSIÓN: El desinterés del control de caja si incide en la razonabilidad del Flujo de Efectivo del Almacén Carlos Mayorga en el cuarto trimestre del año 2010.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Una vez que realizó la investigación de campo se llega a las siguientes conclusiones:

Existe deficiente control en los movimientos de efectivo, no se realizan registros diarios de los movimientos de caja, en la cuenta clientes se desconoce el crédito establecido, los controles que posee la Empresa son empíricos provocando que no exista un manejo adecuado y competente del recurso más valioso dentro de la organización que es el dinero.

Se observó la falta de integración entre el área administrativa y el departamento contable dificultando la obtención de información financiera veraz y oportuna.

La empresa Almacén Carlos Mayorga no cuenta con procedimientos para controlar las diferentes operaciones que se realizan en la empresa, dificultando la administración del efectivo.

En cuanto a las operaciones del ente, se observó que los ingresos son provenientes del giro normal del negocio que es la venta al por mayor y menor de material eléctrico.

Falta análisis en lo que respecta a la actividad de financiación; la capitalización de la empresa es ajena, proviene de los proveedores y de Instituciones Financieras.

Existe concentración en elaborar solamente Estados Financieros como son Balance General y Estado de Resultados y no se ha observado la importancia de elaborar un Estado de Flujo de Efectivo.

5.2. RECOMENDACIONES

Implementar controles internos básicos contables, como por ejemplo comprobantes de ingreso y egreso, arqueos de caja, conciliaciones bancarias entre otros, con el fin conocer los movimientos del efectivo.

Establecer políticas y procedimientos que contribuyan a mantener un mejor manejo y control del efectivo, esto con la realización de organigramas estructural y funcional para una mejor distribución de responsabilidades.

Realizar un flujograma de la empresa, para una mejor apreciación de cómo podría llevarse un mejor control de los movimientos del efectivo y las cuentas que se involucran.

Analizar las actividades de operación, financiamiento e inversión con la ayuda de los flujos de efectivo siendo un indicador del monto de oportunidad para finiquitar préstamos, mantener la capacidad de pagos de la empresa y hacer nuevas inversiones sin recurrir a fuentes de financiamiento.

La empresa debería analizar los flujos de efectivo en las actividades de financiamiento, ya que son parte fundamental de la composición del capital con el cual trabaja.

Elaborar flujos de efectivo que determine los ingresos y egresos reales con el objeto de proyectar mensualmente el efectivo permitiendo realizar un diagnóstico de comportamiento de los períodos, y proporcione información razonable para la toma decisiones.

Incorporar el Estado de Flujo de Efectivo aplicando normas contables; siendo esta unificación beneficiosa que permitirá con la información evaluar los cambios de los activos netos de la empresa, su estructura financiera y su habilidad para generar efectivo y sus equivalentes.

CAPÍTULO VI

PROPUESTA

6.1. Datos informativos

Título: Elaboración del Flujo de Efectivo para facilitar las predicciones de disponibilidad del efectivo y sus equivalentes en el futuro.

Institución ejecutora: Almacén Carlos Mayorga

Beneficiarios: Usuarios internos y externos

Ubicación: Ambato - calles Sucre 02-52 y Mariano Egüez

Tiempo estimado para la ejecución:

Inicio: Enero del 2011 Fin: Julio del 2011

Equipo técnico responsable:

Propietario Administrador – Sr. Marco Mayorga

Contadora – Dra. Alexandra Mayorga

Auxiliar Contable – Sra. Estefanía Mayorga

Cajera – Sra. Jeannette Rosero

Costo: \$ 1.130,00

6.2. Antecedentes de la propuesta

Tomando como referencia a **Liliana Quinga (2009: 107)**, “Los resultados generados por la empresa demuestran que existe una deficiencia en la gestión empresarial debido a que carecen de un flujo de caja que permitan en un determinado tiempo conocer la situación real de la empresa ya que esta es una herramienta para acceder a una acertada administración.”

Almacén Carlos Mayorga es una empresa comercial dedicada a la venta al por mayor y menor de material eléctrico con una gran trayectoria en el mercado cuyo problema es el desinterés del control de caja y su incidencia en la razonabilidad del flujo de efectivo, que le permita tomar decisiones acertadas y

oportunas, lo que se recomienda la elaboración de Flujos de Efectivo, para establecer el efectivo y facilitar las predicciones de disponibilidad en el futuro.

Previamente al exponer esta propuesta, según resultados obtenidos en la investigación realizada a la Empresa, se detectó las falencias existentes referentes al control en los movimientos de caja, los controles que posee el ente son empíricos.

La ausencia de procedimientos operacionales que permitan examinar las diferentes transacciones que realiza la empresa, resulta complejo obtener información veraz, en concordancia con la segregación de funciones no establecidas.

El análisis financiero es insuficiente, esto no permite observar los resultados de cambios y composición del capital contable y los préstamos de la empresa. La limitada información oportuna provoca que los flujos de efectivo arrojen resultados poco razonables con respecto al estado real de la Empresa para una toma de decisiones acertadas.

Los estados financieros que posee la empresa son vitales pero se debe incorporar el Estado del Flujo de Efectivo para evaluar las diferentes actividades de operación, de inversión y de financiamiento de la Empresa.

6.3. Justificación

La información financiera a través de Flujos de Efectivo es de ayuda para la empresa Almacén Carlos Mayorga para la planeación y generación de presupuestos, sin dejar a un lado la medición de liquidez que se puede hacer para cumplir los compromisos adquiridos.

Con el flujo de efectivo proyectado junto a los Estados Financieros permite analizar claramente donde, cuanto y cuando se va a generar efectivo suficiente

para pagar gastos, manejar las operaciones y conocer las utilidades que arroja la empresa después de un ejercicio económico.

Propuesta que se justifica ante la necesidad de mejorar la habilidad del manejo del efectivo con la finalidad de presupuestar los ingresos y egresos en caja, para obtener una revelación correcta y razonable de los informes financieros de la empresa.

6.4. Objetivos

6.4.1. Objetivo general

- Mejorar la administración y registro del efectivo para proveer información sobre la posición financiera y flujos de efectivo de la empresa que será de utilidad para los usuarios internos y externos en la toma de decisiones.

6.4.2. Objetivos específicos

- Analizar la administración del efectivo para determinar las falencias que se halle y que medidas de control posee para impulsar la eficiencia de las operaciones de la Empresa.
- Implementar controles de caja para salvaguardar el efectivo y a la vez obtener información razonable.
- Realizar el Estado de Flujo de Efectivo aplicando el método directo en concordancia con las normas contables.
- Evaluar la información que proporciona el Flujo de Efectivo Proyectado, para establecer la situación financiera futura y el resultado final del incremento o disminución del efectivo y equivalentes de efectivo.

6.5. Análisis de factibilidad

En la presente propuesta se tomará en cuenta los siguientes aspectos de viabilidad:

Factibilidad Socio-Cultural.- La presente propuesta es una herramienta de ayuda para otras empresas y personas en general que están obligados a aplicar el Estado de Flujo de Efectivo en base a las normas contables y también realizar flujos de efectivo proyectado para conocer los futuros ingresos y egresos que realizarán los entes para un período determinado.

Factibilidad Tecnológica.- La Empresa Almacén Carlos Mayorga facilita los recursos tecnológicos para el cumplimiento de la presente propuesta con el fin de obtener resultados satisfactorios.

Factibilidad Organizacional.- La realización de la presente propuesta es factible, por cuanto existe el compromiso del Propietario y el personal que conforma Almacén Carlos Mayorga, con el fin de dar cumplimiento a la propuesta planteada por la investigadora ya que están convencidos de la necesidad de implantar procedimientos para mejorar la administración del efectivo con la finalidad de evaluar los flujos de efectivo de la Empresa.

Factibilidad legal.- Es importante demostrar la legalidad de la propuesta, y la presente se apoya en las siguientes disposiciones legales:

NORMA ECUATORIANA DE CONTABILIDAD Nº 3 ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

Objetivo

La información sobre los flujos de efectivo de una empresa es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para evaluar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes y las necesidades de la empresa en las que fueron utilizados dichos flujos de

efectivo. Las decisiones económicas que toman los usuarios requieren una evaluación de la habilidad de una empresa para generar efectivo y sus equivalentes, así como la oportunidad y certidumbre de su generación.

El objetivo de esta Norma es requerir la presentación de información acerca de los cambios históricos en el efectivo y sus equivalentes de una empresa, por medio de un estado de flujos de efectivo que clasifica los flujos de efectivo por las actividades operativas, de inversión y de financiamiento durante el período.

Alcance

Una empresa debe preparar un estado de flujos de efectivo de acuerdo con los requisitos de esta Norma y debe presentarlo como parte integral de sus estados financieros.

Los usuarios de los estados financieros de una empresa están interesados en cómo la empresa genera y utiliza el efectivo y sus equivalentes. Las empresas necesitan efectivo esencialmente para las mismas razones, a pesar de lo diversas que pueden ser sus principales actividades que producen ingresos. Necesitan efectivo para dirigir sus operaciones, pagar sus obligaciones, y proporcionar rendimientos a sus inversiones. Por consiguiente esta Norma requiere que todas las empresas presenten un estado de flujos de efectivo.

Factibilidad económica-financiera.- Este aspecto es viable por cuanto el estado de flujo de efectivo, cuando se usa juntamente con el resto de los estados financieros, suministra información que permite a los usuarios evaluar los cambios en los activos netos de la entidad, su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia) y su capacidad para modificar tanto los importes como las fechas de cobros y pagos, a fin de adaptarse a la evolución de las circunstancias y a las oportunidades que se puedan presentar. La información acerca del flujo de efectivo es útil para evaluar la capacidad que la entidad tiene para generar efectivo y equivalentes al efectivo, permitiéndoles desarrollar modelos para evaluar y comparar el valor presente de los flujos netos de efectivo de diferentes entidades. También realza la comparabilidad de

la información sobre el rendimiento de las operaciones de diferentes entidades, puesto que elimina los efectos de utilizar distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y sucesos económicos.

6.6. Fundamentación técnica

La presente propuesta tiene el siguiente soporte teórico:

FLUJO DE EFECTIVO

El Flujo de Efectivo muestra los movimientos enteramente de efectivo o cash (movimientos de entradas o salidas de dinero a la empresa) es decir, el flujo de efectivo no toma en cuenta por ejemplo “las cuentas por cobrar”, porque finalmente o ha entrado el dinero a la empresa, no toma en cuenta la depreciación, puesto que no sale ningún gasto en efectivo. El flujo de efectivo tomara en cuenta las ventas, solo si estas pudieron convertirse en efectivo y tomara en cuenta un gasto solo si este fue pagado con efectivo (por ejemplo impuesto por pagar no ingresa, a menos que ese mes se haya desembolsado el dinero).

El flujo de efectivo ayuda en la planeación y en la generación de presupuestos, sin dejar a un lado la medición que se puede hacer para cumplir los compromisos adquiridos. Un buen flujo de efectivo proyectado, medirá dónde, cuánto y cuándo se generará el efectivo suficiente para pagar gastos, manejar adecuadamente las operaciones y conocer la liquidez real de la entidad.

FUENTE Y APLICACIÓN DEL EFECTIVO

Según, **Pedro Zapata (2005: 304-307)**, El efectivo constituye el paso obligado de casi todas las transacciones que efectúa la empresa en el tiempo, en uno de los casos proveyendo y en otros usando este valioso recurso.

A continuación se presenta la tabla de orígenes (fuentes) y aplicaciones (usos) de efectivo, que responde a la naturaleza de las cuentas; se deben excluir aquellas transacciones y partidas que no usan o generan dinero.

Tabla No. 23 Origen y Aplicación del efectivo

REGLAS PARA DETERMINAR ORIGENES Y APLICACIONES DEL EFECTIVO		
CUENTAS	EFECTIVO	
	ORIGENES	APLICACIONES
Aumento de las cuentas de Activo		X
Disminuciones de las cuentas de Activo	X	
Aumento de las cuentas de Pasivo	X	
Disminuciones de las cuentas de Pasivo		X
Aumento de Capital	X	
Disminución de Capital		X
Cuenta de Ingresos	X	
Cuentas de Costos o Gastos		X

Elaborado por: Edith Alejandro

Explicaciones:

- Los ingresos, entre estas las ventas, arriendos e intereses ganados, producirán hoy o mañana una recepción de efectivo; por tanto, son fuente.
- Los gastos y costos, entre otros las compras de mercaderías, remuneraciones y servicios básicos requerirán o usarán dinero hoy o mañana; por tanto, son aplicaciones; no incluyen depreciaciones y similares.
- Los activos, al incrementar, usan efectivo. Ejemplo: la adquisición de una computadora hará que la cuenta de equipo se incremente, pero a la vez, para pagar requerirá usar efectivo.
- Los activos cuando se reducen, originan efectivo. Ejemplo: al inicio del período, la empresa tenía mercaderías por \$5.000,00; al finalizar el

período no hay existencias, lo que lleva a presumir que estas se vendieron, por lo que se recibió dinero, o pronto se recibirá.

- El pasivo (al igual que el patrimonio), cuando se incrementa, es fuente: ejemplo: si usted requiere dinero de urgencia, como no dispone de él, acude al banco a solicitar un préstamo; en el momento de concretar la operación, el saldo del pasivo se incrementará, pero a cambio usted recibirá el dinero que necesita.
- El patrimonio (igual que el pasivo), cuando se reduce, usa efectivo. Ejemplo: la empresa paga dividendos a sus accionistas por \$ 3.000,00; obviamente, los dividendos se toman de las utilidades, que es una cuenta patrimonial; al efectuar el pago, el efectivo se disminuye.

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES

Según, **Javier Romero (2009: 27)** “la estructura básica del flujo efectivo requiere que las entidades clasifiquen y presenten las entradas y salidas de efectivo según su naturaleza en Actividades de Operación, de Inversión y de Financiamiento”.

Actividades de Operación

Comprenden tanto la producción o compra y venta de bienes, así como la recepción y uso de bienes y servicios fundamentales destinados a la operación del negocio. Ej. Venta de bienes, producidos o comprados, y servicios; incluso los cobros y descuentos de los documentos de los clientes, Adquisición de mercaderías o materia prima y servicios, incluso los pagos a proveedores, como abono a las cuentas pendientes o recargos por pagos vencidos.

Actividades de Inversión

Comprenden las operaciones de concesión y cobro de préstamos financieros, como la adquisición o la venta de instrumentos de deuda o paquetes

accionarios, la colocación y cancelación de títulos valores en el sistema financiero, la compra o la venta de planta, equipos, vehículos y, en general, activos permanentes. Ej. Recepción de los préstamos y cobros de deuda de otras entidades, venta de acciones, desembolsos para colocar en bancos, pagos realizados al adquirir bienes y derechos calificados como activos fijos.

Actividades de Financiamiento

Incluye la obtención de nuevos recursos de los accionistas y la recompra de acciones/participaciones; así mismo, comprenden la obtención y pago de obligaciones a largo a plazo. El costo financiero, representando como dividendos, también se debe incluir en este grupo. Ej. Venta de acciones o participaciones, valores recibidos por préstamos hipotecarios, pago de dividendos, pagos cuotas a largo a plazo.

PAPEL DE TRABAJO PARA LA ELABORACIÓN DEL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Tomando como referencia a, **Rodrigo Estupiñán (2009:61)**, “la mejor forma de presentar el Estado de Flujo de Efectivo es el uso de Hoja de Trabajo que represente variaciones del balance de dos años continuos o si corresponde a un período intermedio entre saldos del ejercicio completo anterior y los saldos del período intermedio, agregando las cuentas de resultado del presente período, luego se establecerán las posibles eliminaciones requeridas para depurar los saldos que afectaron movimientos de partidas que no generaron entrada ni salida de efectivo o de partidas que afectan actividades de inversión o de financiamiento para mostrarlas en valores brutos de entrada o salida de efectivo, se establecerán las variaciones netas para efectuar los traslados a la actividad que corresponda”.

FORMATO DE PAPEL TRABAJO PARA PREPARAR EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

EMPRESA N.N.										
PAPEL DE TRABAJO PARA PREPARAR EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO										
	AÑO 2	AÑO 1	ORIGEN	APLICACIÓN	ACTIVIDADES DE OPERACION			ACTIVIDADES INVERSIÓN	ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO	EFFECTIVO AUMENTO
					Recibido Clientes	Pagos proveedores/ Empleados	Otras actividades de operación			
ACTIVO										
Efectivo y equivalentes de efectivo										
Cuentas y documentos por cobrar										
Inventarios										
Propiedad planta y Equipo										
Depreciación acumulada										
TOTAL ACTIVOS										
PASIVOS										
Cuentas y Documentos por pagar										
Provisiones Sociales por pagar										
Obligaciones a largo Plazo										
Capital Social										
Reserva de Capital										
Utilidad ejercicio										
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO										
Ingresos por operación(ventas)										
Costo de ventas										
Depreciaciones y Amortizaciones										
Gastos de administración y ventas										
Otros ingresos										
RESULTADOS										
UTILIDAD DEL EJERCICIO										
TOTALES										
Efect. neto en Actividades de Operación										
Efect. utilizado en Actividades de Inversión										
Efect. neto en Actividades Financiamiento										
Aumento en efectivo y equivalentes de Efectivo										

Elaborado por: Edith Alejandro

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Tomando como referencia, **Lucy Coral (2009: 283)**, “Es un estado financiero básico que muestra el efectivo generado y utilizado en las actividades de operación, inversión y financiamiento. El efectivo está conformado por el dinero disponible en caja y en bancos, y el equivalente de efectivo por los depósitos e inversiones con vencimiento no superior a tres meses. Las entradas de efectivo constituyen un aumento y las salidas una disminución, por ello se presentan entre paréntesis”.

Métodos de presentación Informes de Flujos de Efectivo

Una empresa deberá informar los flujos por las actividades operativas usando cualquiera de los siguientes métodos:

El método directo.- Proporciona información que puede ser de utilidad al estimar los flujos de efectivo en el futuro y que no está disponible bajo el método indirecto. Las empresas que usen el método directo deben presentar separadamente, como mínimo lo siguiente;

- a) efectivo cobrados a clientes
- b) intereses y dividendos recibidos
- c) otros ingresos de efectivo operativos, si los hubieren
- d) efectivo pagado a empleados y otros proveedores de bienes y servicios
- e) intereses pagados
- f) impuesto a la renta pagado
- g) otros pagos en efectivo operativos, si los hubieren
- h) Conciliación de la utilidad o pérdida neta con el efectivo neto proveniente de (usado por) actividades operativas.

El método indirecto.- Bajo este método el flujo de efectivo neto por las actividades operativas se determina ajustando la utilidad o pérdida neta por los efectos de:

- a) cambio durante el período en inventarios y cuentas operativas por cobrar y pagar;
- b) partidas que no representan movimiento de efectivo tales como depreciación, provisiones, impuestos diferidos, ganancias o pérdidas en moneda extranjera no realizadas, utilidades no distribuidas de las asociadas e intereses minoritarios; y
- c) todas las demás partidas porque son flujos de efectivo por inversión o financiamiento.

FORMATO DE ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO DIRECTO)

EMPRESA NN		
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO		
METODO DIRECTO		
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Efectivo recibido de clientes	-	
Efectivo pagado a proveedores. Empleados y otros	-	
Efectivo proveniente de operaciones	-	
Inventario	-	
Provisiones sociales por pagar	-	
Retenciones(anticipo renta)	-	
IESS por pagar	-	
Otros Gastos Operacionales	-	
Otros ingresos	-	
Gastos no operacionales	-	
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Activos Fijos	-	
Aumento de capital	-	
Aumento reservas	-	
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION		-
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Obligaciones a corto plazo	-	
Obligaciones a largo plazo	-	
Utilidades del ejercicio anterior	-	
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		-
AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO		-
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO		-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO		-

Elaborado por: Edith Alejandro

FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO

Concepto.- Es la proyección futura de ingresos y egresos de efectivo que realizará una empresa en un tiempo determinado. Para la elaboración del flujo de efectivo proyectado se debe contar con la información que proporciona el Balance General y el Estado de Resultados de periodos anteriores sobre los ingresos y egresos de efectivo que haya realizado la empresa, con los cuales se proyecta para conocer el futuro déficit o superávit para la toma de decisiones.

Métodos de Proyección

Basándose en los estudios de **Gabriel Baca (2006: 20-21)**, “los cambios futuros, no solo de la demanda, si no también de la oferta y de los precios se conocen con cierta exactitud si se usan técnicas estadísticas adecuadas. Para ello se usan las llamadas series de tiempo, pues lo que se desea observar es el comportamiento de un fenómeno respecto del tiempo”.

Método de mínimos cuadrados.- Se basa en calcular la ecuación de una curva para una serie de puntos dispersos sobre una gráfica, curva que se considera el mejor ajuste, entendiéndose por tal, cuando la suma algebraica de las desviaciones de los valores individuales respecto a la media es cero y cuando la suma del cuadrado de las desviaciones de los puntos individuales respecto a la media es mínima.

La ecuación es $y = mx + b$

Donde:

b = Desviación al origen de la recta

m = Pendiente de la recta

x = Valor dado de la variable x , el tiempo

y = Valor calculado de la variable y , el valor de las cuentas de ingresos y egresos.

La siguiente muestra como se aplica el método de mínimos cuadrados para presupuestar:

AÑOS	COMPRAS
2008	433.915,84
2009	459.440,30
2010	510 489,22

COMPRAS(y)	AÑOS x	XY	X ²
433.915,84	1	433.915,84	1
459.440,30	2	918.880,60	4
510.489,22	3	1.531.467,66	9
1.403.845,36	6	2.884.264,10	14

COMPROBACIÓN

Y=mx+b	(y-(y=mx+b))
429.661,76	4.254,08
467.948,45	(8.508,15)
506.235,14	4.254,08
1.403.845,36	0

FÓRMULA:

$$\begin{aligned} \sum xy &= mx^2 + b \sum x & 2.884.264,10 &= m14 + b6 \\ \sum y &= m \sum x + mb & 1.403.845,36 &= m6 + b3 \quad * -2 \\ & & 2.884.264,10 &= m14 + b6 \\ & & (2.807.690,72) &= m12 - b6 \\ & & \hline & 76.573,38 = m2 \\ & & 38.286,69 &= m \end{aligned}$$

Reemplazando $m = 38.286,69$

En la ecuación $2.884.264,10 = m14 + b6$

$$\begin{aligned} 2.884.264,10 &= 38.286,69(14) \\ 2.884.264,10 &= 536.013,66 + b6 \\ 2.348.250,44 &= b6 \\ 391.375,07 &= b \end{aligned}$$

Comparando en la ecuación $y = mx + b$; tenemos

$$\begin{aligned} 1.403.845,36 &= m6 + b3 \\ 1.403.845,36 &= 229.720,14 + 1.174.125,21 \\ 1.403.845,36 &= 1.403845,35 \end{aligned}$$

Proyección de compras:

AÑO	FÓRMULA(mx+b)	VALOR
2011	38286.69*4+391375.07	544.521,83
2012	38286.69*5+391375.07	582.808,52
2013	38286.69*6+391375.07	621.095,21
2014	38286.69*7+391375.07	659.381,90
2015	38286.69*8+391375.07	659.381,90

6.7. Metodología Modelo operativo

Tabla No. 23 Modelo operativo

FASES	ETAPAS	ACTIVIDADES	RESPONSABLE	RECURSOS	PRESUPUESTO	TIEMPO
FASE 1	Analizar la administración del efectivo para determinar las falencias que se hallen y que medidas de control posee para fomentar la eficiencia de las operaciones de la Empresa.	Reunión con el personal involucrado para socializar sobre la necesidad de mejorar la administración del efectivo.	Edith Alejandro	Humanos	130	2 DÍAS
				Materiales		
				Económicos		
FASE 2	Implementar controles de caja para salvaguardar el efectivo y a la vez obtener información razonable.	Elaborar comprobantes de ingreso / egreso.	Edith Alejandro	Humanos	200	4 DÍAS
		Realizar un modelo para cierres de caja diarios.		Materiales		
				Económicos		
FASE 3	Realizar el Estado de Flujo de Efectivo aplicando el método directo en concordancia con las normas contables.	Elaborar el Papel de trabajo para preparar el Estado de Flujo de efectivo.	Edith Alejandro	Humanos	500	6 DÍAS
		Establecer el Estado de Flujo de Efectivo		Materiales		
		Realizar la conciliación entre la utilidad neta y el efectivo neto de operaciones		Económicos		
FASE 4	Evaluar la información que proporciona el Flujo de Efectivo Proyectado, para establecer la situación financiera futura y el resultado final del incremento o disminución del efectivo y equivalentes de efectivo.	Presupuestar mediante el método de mínimos cuadrados	Edith Alejandro	Humanos	300	8 DÍAS
		Análisis del flujo de efectivo proyectado		Materiales		
				Económicos		

Elaborado por: Edith Alejandro

6.7.1. FASE 1

Analizar la administración del efectivo para determinar las falencias que se halle y que medidas de control posee para fomentar la eficiencia de las operaciones de la Empresa.

Para el desarrollo de la presente propuesta se realizó una reunión con el personal administrativo contable con el fin de considerar la necesidad de un manejo adecuado del efectivo, ya que es parte fundamental para conocer el origen de los ingresos y las utilizaciones del efectivo que afectaron la situación financiera, en donde se pueda evaluar la solvencia de la empresa, para la toma de decisiones.

La empresa Almacén Carlos Mayorga tiene una buena trayectoria en el mercado pero se puede ver afectado si no posee controles internos de manejo de efectivo como ayuda para obtener información financiera confiable con el cual se pueda evaluar el comportamiento de periodos anteriores y prever el futuro del ente.

Actualmente el ente posee controles empíricos los cuales no son los más adecuados lo que provoca un vacío de donde provienen los ingresos y egresos de efectivo, no existe una correlación de la cuentas por cobrar, ya que existe descoordinación entre Contabilidad y Caja para su posterior contabilización. El movimiento de caja y las cuentas con las que se relaciona son ajustados contablemente. No cuenta con suficientes documentos respaldo de cobros y pagos provocando el inadecuado registro en el sistema contable; estos motivos dan lugar al manejo inadecuado del efectivo afectando el conocimiento real de la rentabilidad del ente.

Luego de haber analizado la situación actual de la empresa con el propietario y el personal contable, se mostraron convencidos del desarrollo de la propuesta planteada, para de esta manera mejorar los controles de caja y por ende conocer la situación financiera con la ayuda del flujo de efectivo.

6.7.2. FASE 2

Implementar controles de caja para salvaguardar el efectivo y a la vez obtener información razonable.

La empresa posee los documentos o comprobantes fuente de los registros contables, que respaldan todas las transacciones efectuadas, como son los documentos comerciales, documentos para fines tributarios. Pero se ha visto la necesidad de implementar los documentos propios de la empresa que ayudaran a complementar la justificación de una transacción, y siendo a la vez una herramienta de control de caja.

A continuación se presenta los formatos diseñados según la finalidad y objetivo para el cual se los crea, los cuales proporcionarán información, coadyuvando al proceso contable del ente:

Comprobantes de ingreso.- Certifica el ingreso de dinero a caja, de una empresa puede recibir dinero por sus ventas, cobros, intereses ganados, servicios prestados, entre otros.


 CARLOS MAYORGA C. MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL RUC 1801069475001								
COMPROBANTE DE INGRESO No.							00001	
FECHA:								
Cliente:								
DETALLE DE FACTURAS			NOTAS DE CRÉDITO		RETENCIONES		VALOR A PAGAR	
Fecha	No.	Valor	No.	Valor	%	No.	Valor	
		-		-			-	-
		-		-			-	-
	Total	-	Total	-		Total	-	-
Depósito			Valor: _____		No.		_____	
Efectivo			Valor: _____					
Cheque:	Banco:	Fecha:	Valor: _____					
_____	_____	_____	_____					
_____	_____	_____	_____					
Son:			_____					
Observaciones:								
_____					_____			
ENTREGUE CONFORME					RECIBÍ CONFORME			

Gráfico Nº 22 Formato de comprobante de ingreso
Elaborado Por: Edith Alejandro

Comprobantes de egreso.- Certifica la salida de dinero de caja, respalda el pago de un determinado monto de dinero por pagos, compras anticipo empleados, etc.; para mayor control se recomienda pre numerarlos.

		CARLOS MAYORGA C. MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL RUC 1801069475001						
		COMPROBANTE DE EGRESO No. 00001						
FECHA:								
PROVEEDOR:								
DETALLE DE FACTURAS			NOTAS DE CRÉDITO		RETENCIONES			VALOR A PAGAR
Fecha	No.	Valor	No.	Valor	%	No.	Valor	
		-		-			-	-
		-		-			-	-
	Total	-	Total	-		Total	-	-
Depósito				Valor: _____				
Cheque:	Banco:	Fecha:	Valor: _____					
_____	_____	_____	_____					
_____	_____	_____	_____					
Son:				_____				
Observaciones:								
_____				_____				
ENTREGUE CONFORME				RECIBÍ CONFORME				

Gráfico N° 23 Formato de comprobante de ingreso
 Elaborado por: Edith Alejandro

Cierre de Caja diarios

La cuenta caja está representada por las monedas, los billetes y los cheques a la vista que posee la empresa en un momento determinado, esta cuenta se debita por la recepción de unidades, monetarias de la forma antes indicada y se acredita por los desembolsos en efectivo que efectuó la empresa, especialmente por depósitos bancarios.

La cuenta caja de la empresa Almacén Carlos Mayorga funciona como cuenta única, ya que lleva una doble función de recaudar e ingresar dinero por una parte; y por otra de efectuar desembolsos y registrar egresos, a cargo de una persona.

Para llevar un control de caja adecuado se recomienda realizar cierres de caja diarios, a continuación se presenta un formato que ayudará a un mejor desenvolvimiento:


 CARLOS MAYORGA C. MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL RUC 1801069475001			
Cierre de Caja Diario			
Fecha:			
Efectivo Inicial			\$0.00
Más:	Ventas Diarias Totales:		\$0.00
	Efectivo:	\$0.00	
	Cheques:	\$0.00	
	Tarjeta de crédito	\$0.00	
	Crédito:	<u>\$0.00</u>	
	Cuentas por Cobrar recolectado:		\$0.00
	Efectivo:	\$0.00	
	Cheques:	<u>\$0.00</u>	
	Otros ingresos en efectivo		\$0.00
Subtotal			\$0.00
Menos:	Ventas a Crédito		<u>\$0.00</u>
Total en efectivo y equivalentes de efectivo			\$0.00
Efectivo pagado			\$0.00
	Reintegro de efectivo a Clientes	\$0.00	
	Pago en efectivo gastos de la Empresa	<u>\$0.00</u>	
Efectivo pagado a :			\$0.00
	Propietario	\$0.00	
	Gastos diversos en Efectivo:	<u>\$0.00</u>	
Total de efectivo Pagado			\$0.00
Efectivo Disponible Recibido			0.00
Efectivo Disponible a depositar			\$0.00
Elaborado por:		Revisado por:	
Observaciones:			

Gráfico N° 24 Formato de cierre de caja diario
 Elaborado Por: Edith Alejandro

6.7.3. FASE 3

Realizar el Estado de Flujo de Efectivo aplicando el método directo en concordancia con las normas contables.

Para realizar el Estado de Flujo de Efectivo se utilizará el Balance General y el Estado de Resultados de los períodos 2009 y 2010 ya que proporcionarán información que permitirá evaluar los cambios en los activos netos de la empresa, su estructura financiera y su habilidad para generar efectivo y sus equivalentes.

En el primer paso para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se prepara un papel de trabajo, que represente las variaciones del Balance General de los períodos anteriormente mencionados y seguidos de las cuentas del Estado de Resultados del presente período.

Como segundo paso se determina el origen o aplicación, que responde a la naturaleza de las cuentas para luego en el siguiente paso excluir aquellas que transacciones que no usan o generan dinero.

En el tercer paso, trasladamos de la columna de usos y aplicaciones, solo las variaciones de las partidas que generaron entrada y salida de efectivo a la actividad que corresponda.

En la actividad de operación se puede dividir en tres columnas, una para el efectivo recibido de clientes, la otra para el pago a proveedores y empleados, la última columna para otras actividades de operación.

Con la ayuda del Excel, este papel de trabajo cuadrada verticalmente sus totales de las columnas de cada actividad y con el efectivo y sus equivalentes, se trasladarán automáticamente para la presentación definitiva.

Tabla No. 25 Elaboración Papel de trabajo



CARLOS MAYORGA C.
MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL
RUC 1801069475001

PAPEL DE TRABAJO PARA PREPARAR EL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO


	2010	2009	ORIGEN	APLICACION	ACTIVIDADES DE OPERACION			ACTIVIDAD INVERSION	ACTIVIDAD FINANCIAMIENTO	EFECTIVO AUMENTO
					Recibido clientes	Pagos prov./empl	Otras activ. operación			
ACTIVO										
Efectivo y equivalentes de efectivo	18.948,49	-	-	18.948,49						18.948,49
Cuentas y documentos por cobrar	53.593,49	28.216,92	-	25.376,57	(25.376,57)					
Impuestos y Contribuciones por cobrar	-	3.280,45	3.280,45	-						
Inventarios	55.115,26	63.599,96	8.484,70	-						
Propiedad planta y Equipo	239.574,77	221.726,57	-	17.848,20			(17.848,20)			
Depreciación acumulada	(91.933,61)	(71.826,12)	-	(20.107,49)						
TOTAL ACTIVOS	275.298,40	244.997,78								
PASIVOS										
Proveedores	71.326,97	87.590,77	-	16.263,80		(16.263,80)				
Provisiones Sociales por pagar	500,46	545,97	-	45,51			(45,51)			
Impuestos por pagar	2.727,32	890,20	1.837,12	-						
IESS por pagar	349,58	334,91	14,67	-			(14,67)			
Obligaciones a Corto Plazo	26.391,24	9.579,72	16.811,52	-				16.811,52		
Obligaciones a largo Plazo	9.579,72	19.159,44	-	9.579,72				(9.579,72)		
Capital Social	21.321,00	21.321,00	-	-						
Reserva de Capital	11.531,11	11.531,11	-	-						

Utilidad acumulada	68.228,20	38.375,06	29.853,14	-					-	
Utilidad ejercicio	63.342,80	55.669,60	7.673,20	-					(55.669,60)	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	275.298,40	244.997,78	67.954,81	67.954,81						
RESULTADOS										
Ventas	778.170,32	-			778.170,32					
Costo de ventas	(638.584,85)	-				(611.400,69)				
depreciaciones y Amortizaciones	(17.459,59)	-								
Gtos. De admin. Venta	(32.631,30)	-				(32.631,30)				
Gastos no operacionales	(428,01)	-					(428,01)			
Otros gastos operacionales	(25.723,77)	-					(25.723,77)			
RESULTADOS	63.342,80	-								
UTILIDAD DEL EJERCICIO	63.342,80	-								
TOTALES					752.793,75	(660.295,79)	(26.211,96)	(17.848,20)	(48.437,80)	
Efect. neto en Activ. De Operacion						66.286,00				
Efect. utilizado en Activ. Inversion								(17.848,20)		
Efect. neto en Activ. Financiamiento									(48.437,80)	
Aumento en efectivo y equival. Efectivo										18.948,49

Elaborado Por: Edith Alejandro

El cuarto paso consiste en la presentación del estado de flujo de efectivo, tomado del papel de trabajo elaborado anteriormente.

Tabla No. 26 Presentación Estado de Flujo de Efectivo (Método directo)

 CARLOS MAYORGA C. <small>MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL</small> <small>RUC 1801069475001</small>	
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	
Año 2010	
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION	
Efectivo recibido de clientes	752.793,75
Efectivo pagado a proveedores. Empleados y otros	(660.295,79)
Efectivo proveniente de operaciones	<u>92.497,96</u>
Provisiones sociales por pagar	(45,51)
IESS por pagar	(14,67)
Otros Gastos Operacionales	(25.723,77)
Gastos no operacionales	<u>(428,01)</u>
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACION	66.286,00
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION	
Activos Fijos	<u>(17.848,20)</u>
EFFECTIVO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION	(17.848,20)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Obligaciones a corto plazo	16.811,52
Obligaciones a largo plazo	(9.579,72)
Utilidades del ejercicio anterior	<u>(55.669,60)</u>
EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	(48.437,80)
AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>-</u>
EFFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	-
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	<u>18.948,49</u>
(Firma) GERENTE	(Firma) CONTADORA

Elaborado por: Edith Alejandro

Conclusiones:

- Según se puede observar la posición financiera de la empresa es la adecuada. Los activos corrientes han crecido, habrá que poner atención en la recuperación de cartera ya que aumento en un 53%.
- El Estado de Flujo de Efectivo evidencia que las actividades de operación generaron efectivo, lo que es favorable.
- Con respecto a las actividades de inversión y financiamiento utilizaron la mayor parte del efectivo generado en el flujo neto en actividades de operación.

6.7.4. FASE 4

Evaluar la información que proporciona el Flujo de Efectivo Proyectado, para establecer la situación financiera futura y el resultado final del incremento o disminución del efectivo y equivalentes de efectivo.

Para efectuar esta fase se realizará un presupuesto mediante el método de mínimos cuadrados, ya que para hacer pronósticos con las ecuaciones obtenidas consideradas como curvas de mejor ajuste, simplemente se asignan valores futuros a la variable independiente (x) el tiempo, y por medio de la ecuación se calcula el valor correspondiente de la variable dependiente (y) que son las cuentas de ingreso y egreso.

Como primer paso se toma las cuentas de los Estados Financieros de períodos anteriores en este caso se lo realiza de los ejercicios económicos 2008, 2009 y 2010.

TABLA No. 27 Estados Financieros del Almacén Carlos Mayorga

	AÑO 2008	AÑO 2009	AÑO 2010
ACTIVO			
Bancos	24.231,47	-	18.948,49
Cuentas por cobrar	25.442,12	28.216,92	53.593,49
Impuestos y contribuciones por cobrar	3.978,27	3.280,45	-
Inventarios	29.056,54	63.599,96	55.115,26
Propiedad planta y Equipo	121.993,17	221.726,57	239.574,77
Depreciación acumulada	(43.872,03)	(71.826,12)	(91.933,61)
TOTAL ACTIVOS	160.829,54	244.997,78	275.298,40
PASIVOS			
Proveedores	59.919,94	87.590,77	71.326,97
Provisiones Sociales por pagar	1.069,34	545,97	500,46
Impuestos por pagar	2.910,08	890,20	2.727,32
IESS por pagar	733,98	334,91	349,58
Obligaciones a Corto Plazo	-	9.579,72	26.391,24
Obligaciones a largo Plazo	-	19.159,44	9.579,72
Capital Social	21.321,00	21.321,00	21.321,00
Reserva de Capital	11.531,11	11.531,11	11.531,11
Utilidad acumulada	(1.220,28)	38.375,06	68.228,20
Utilidad ejercicio	64.564,37	55.669,60	63.342,80
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	160.829,54	244.997,78	275.298,40
RESULTADOS			
INGRESOS			
Ventas	708.491,64	634.171,37	778.170,32
Costo de ventas	(601.737,52)	(512.813,07)	(638.584,85)
GASTOS			
GASTOS OPERACIONALES			
Gastos de administración y venta	(52.702,22)	(65.270,37)	(75.814,66)
Sueldos y salarios	(11.662,60)	(17.559,65)	(18.720,00)
Beneficios sociales	(2.471,05)	(3.626,55)	(3.343,92)
Aporte IESS 12,15%	(2.043,22)	(2.133,53)	(3.474,48)
Impuestos, contribuciones y otros	(653,29)	(728,51)	(621,21)
Transporte	(2.264,34)	(2.118,38)	(2.100,53)
Servicios básicos	(3.313,89)	(2.981,26)	(3.119,27)
Provisión cuentas incobrables	(219,29)	(300,03)	(559,39)
Promoción y publicidad	(591,14)	(275,51)	(659,47)
Suministros y materiales	(1.292,15)	(2.491,94)	(1.938,97)
Mantenimiento y reparaciones	(632,06)	(429,43)	(2.631,01)
Combustibles	(1.046,09)	(1.048,05)	(1.228,37)
Gasto IVA	(3.675,58)	(5.524,57)	(5.547,02)
Seguros	(3.857,94)	(5.547,20)	(2.042,79)
Otros gastos	(8.029,93)	(5.791,17)	(9.720,74)
Depreciación	(10.949,65)	(14.714,59)	(20.107,49)
GASTOS NO OPERACIONALES			
Gastos Bancarios	(357,19)	(1.758,43)	(428,01)
Otros ingresos no operacionales	-	1.340,10	-
UTILIDAD DEL EJERCICIO	53.694,71	55.669,60	63.342,80

Elaborado por: Edith Alejandro

Fuente: Departamento de Contabilidad Almacén Carlos Mayorga (2011)

Con la información obtenida anteriormente se procede a determinar las cuentas futuras realizando un ajuste con el método de mínimo cuadrados, vale recalcar que este cálculo se lo realiza por cada cuenta que ha generado efectivo. A continuación se muestra el cálculo de una cuenta de ingreso que en este caso

es Ventas al contado tomando en cuenta que este ingreso en efectivo es del 55% al año.

TABLA No. 28 Cuadro para presupuestar mínimos cuadrados.

AÑO	VENTAS (y)	AÑOS (x)	XY	X ²
2008	389.760,40	1	389.670,40	1
2009	348.794,25	2	697.588,51	4
2010	427.993,68	3	1.283.981,03	9
Σ =	1.166.458,33	6	2.371.239,94	14

Elaborado por: Edith Alejandro

FÓRMULA:

$$\begin{aligned} \sum xy &= mx^2 + b \sum x & 2.371.239,94 &= m14 + b6 \\ \sum y &= m \sum x + mb & 1.166.458,33 &= m6 + b3 \quad * -2 \\ & & 2.371.239,94 &= m14 + b6 \\ & & (2.332.916,66) &= m12 - b6 \\ & & \hline & 38.313,27 = m2 \\ & & 19.161,64 &= m \end{aligned}$$

Reemplazando $m = 19.161,64$

En la ecuación $2.371.239,94 = m14 + b6$

$$\begin{aligned} 2.371.239,94 &= 19.161,64(14) \\ 2371.239,94 &= 268.262,92 + b6 \\ 2.102.977,02 &= b6 \\ 350.496,17 &= b \end{aligned}$$

Comparando en la ecuación $y = mx + b$; tenemos

$$\begin{aligned} 1.166.458,33 &= m6 + b3 \\ 1.166.458,33 &= 114.962,82 + 1.051.488,51 \\ 1.166.458,33 &= 1.166.458,33 \end{aligned}$$

TABLA No. 29 Proyección de ventas


AÑO	FÓRMULA(mx+b)	VALOR
2011	19.161,64*4+350.496,17	427.142,72
2012	19.161,64*5+350.496,17	446.304,35
2013	19.161,64*6+350.496,17	465.465,99
2014	19.161,64*7+350.496,17	484.627,63

Elaborado por: Edith Alejandro

El siguiente paso es trasladar el valor obtenido del cálculo de cada cuenta con respecto a los años proyectados, al formato de flujo de efectivo, distribuyendo las cuentas de acuerdo a su naturaleza es decir si son de ingresos o egresos.

El tercer paso será consignar el valor del efectivo y equivalentes de efectivo del último período al saldo inicial al formato del flujo de efectivo proyectado. Con la ayuda del Excel se realiza una diferencia entre los ingresos y egresos, este resultado se sumará con el saldo inicial que se consignó en el tercer paso, dando como resultado un nuevo saldo inicial para el año siguiente; esta secuencia se realiza hasta el período que queremos proyectar que en este caso es hasta el año 2014.

TABLA No. 30 Flujo de Efectivo Proyectado.

 CARLOS MAYORGA C. <small>MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL</small> <small>RUC 1801069475001</small>				
FLUJO DE EFECTIVO PROYECTADO				
	1er. Año 2011	2do. Año 2012	3er. Año 2013	4to. Año 2014
Saldo Inicial	18.948,49	113.345,41	203.365,32	289.008,21
INGRESOS	706.655,11	724.489,06	742.323,00	760.156,95
Ventas Contado	427.142,72	446.304,35	465.465,99	484.627,63
Recuperación de cartera	279.512,40	278.184,70	276.857,01	275.529,32
EGRESOS	612.258,19	634.469,15	656.680,11	678.891,07
Pago Proveedores	549.074,65	564.498,81	579.922,97	595.347,13
Gastos de administración y venta	53.173,57	59.280,03	65.386,49	71.492,95
Sueldos y salarios	23.038,15	26.566,85	30.095,55	33.624,25
Beneficios sociales	4.020,04	4.456,48	4.892,91	5.329,35
Aporte IESS 12,15%	3.981,67	4.697,30	5.412,93	6.128,56
Promoción y publicidad	577,04	611,20	645,37	679,53
Suministros y materiales	2.554,51	2.877,92	3.201,33	3.524,74
Impuestos, contribuciones y otros	643,76	630,22	616,68	603,14
Otros gastos	6.543,89	7.489,22	8.434,56	9.379,89
Mantenimiento y reparaciones	3.229,78	4.229,26	5.228,73	6.228,21
Combustibles	1.289,78	1.380,92	1.472,06	1.563,20
Transporte	1.997,27	1.915,37	1.833,46	1.751,56
Seguros	2.354,16	1.579,09	804,01	28,93
Servicios básicos	2.943,52	2.846,21	2.748,90	2.651,59
Gastos Bancarios	918,70	954,11	989,52	1.024,93
Pagos préstamos Bancarios	9.091,27	9.736,20	10.381,13	11.026,06
Subtotal	94.396,92	90.019,91	85.642,89	81.265,88
Saldo Final en Caja	113.345,41	203.365,32	289.008,21	370.274,09
CUENTA	INICIAL		FINAL	
Caja	18.948,49		370.274,09	
TOTAL	18.948,49		370.274,09	

Elaborado por: Edith Alejandro

El último paso consiste en el análisis del flujo de Efectivo proyectado del cual se obtiene las siguientes conclusiones:

- Se desprende que para el año 2014 se proyecta un superávit del efectivo debido a que con la toma de decisiones se controla la entrada de dinero.
- El superávit que se proyecta garantiza el pago a los acreedores de la Empresa en los plazos adecuados.
- Para el tiempo proyectado de bonanza se debería ver la posibilidad de reinvertir en importaciones o a su vez en inversiones a corto o largo plazo.

6.8. Administración de la propuesta

La propuesta será administrada por el siguiente equipo técnico responsable:

- Propietario Administrador – Sr. Marco Mayorga
- Contadora – Dra. Alexandra Mayorga
- Auxiliar Contable – Sra. Estefanía Mayorga
- Cajera – Sra. Jeannette Rosero

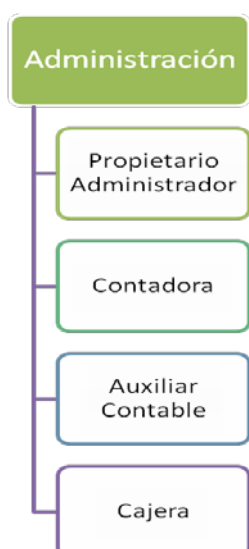


Gráfico N° 25 Diagrama Administración de la propuesta
Elaborado Por: Edith Alejandro

6.9. Plan de monitoreo y evaluación de la propuesta

Para evaluar la presente propuesta es necesario preparar un plan de monitoreo para la verificación del cumplimiento de la misma, considerando que puede haber cambios que afecten a la empresa, en donde cabe la posibilidad de tomar decisiones oportunas que permita mejorar o mantener lo propuesto.

Se presenta a continuación el siguiente modelo de evaluación para la propuesta:

Tabla No. 31 Plan de Evaluación de la Propuesta

PREGUNTAS BÁSICAS	EXPLICACIÓN
1. ¿Quiénes solicitan evaluar?	Propietario Administrador
2. ¿Por qué evaluar?	Para mejorar la administración del efectivo
3. ¿Para qué evaluar?	Obtener información financiera razonable, en base a las normas contables.
4. ¿Qué evaluar?	El cumplimiento de cada una de las fases planteadas en la propuesta
5. ¿Quién evalúa?	Contadora de la Empresa
6. ¿Cuándo evaluar?	Mensualmente para así obtener buenos resultados
7. ¿Cómo evaluar?	Utilizando la técnica de la Encuesta.
8. ¿Con qué evaluar?	Con el apoyo de un cuestionario

Elaborado por: Edith Alejandro

BIBLIOGRAFÍA

- Arévalo Avecillas, Cristhian. (2010), "Importación de Materiales Eléctricos para la Construcción de Redes de Transmisión en Guayaquil", 144pp.
- Diario Hoy, (2008), "Reglas claras, clave del éxito de empresas familiares", (On line) Disponible en: <http://www.hoy.com.ec/noticias-ecuador/reglas-claras-clave-del-exito-de-empresas-familiares-292938-292938.html>
- Zapata Sánchez, Pedro. (2005), "Contabilidad General", Quinta Edición, Editorial McGrawL· Hill Interamericana S.A., México, D.F., 448 pp.
- Diaz Velazquez, Juan Carlos. (2009), "Determinación de las necesidades mínimas de efectivos en la empresa Productos Lácteos Habana", Editorial El Cid, Argentina, (On line) Disponible en: <http://site.ebrary.com/lib/utasp/Doc?id=10311533&ppg=5> (Fecha de consulta: 21.01.2011)
- Gil Morell, Inés María. (2007), "El estado de flujos financieros utilizado en Cuba. Economía y Desarrollo", Editorial Universitaria, Cuba, (On line) Disponible en : <http://site.ebrary.com/lib/utasp/Doc?id=10184280&ppg=2> (Fecha de consulta: 21.01.2011)
- González Morales, Alfredo. (2009), "Los paradigmas de investigación en las ciencias sociales", Editorial Universitaria, Cuba, (On line) Disponible <http://site.ebrary.com/lib/utasp/Doc?id=10293556&ppg=4> (Fecha de consulta: 21.01.2011)
- Franklin Fincoluwsy, Enrique Benjamín (2009), "Administración de Empresas", Tercera Edición, McGrawL· Hill Interamericana S.A. Editores, México D.F., 501pp.
- Goxens, Antonio y Goxens Ma. Ángeles, (2003), "Enciclopedia Práctica de la Contabilidad", Editorial Océano, Barcelona, España, 832 pp.
- Corral Gudiño, Lucy Emma, (2008), "Contabilidad Plus", Sexta Edición, Editorial Lito Camargo Ltda., Colombia, 428 pp.
- Cadena, José Orozco, (1997), "Contabilidad General", Emanuel Editores, Quito, Ecuador, 150 pp.

- Cashin, James y Lener, Joel, (1986), “Teorías y problemas de Contabilidad I”, Editorial Poligráfica S.A., Juarez, México, 289 pp.
- Vásconez Arroyo, José Vicente, (1988), “Introducción a la Contabilidad”, Edición actualizada, Editorial Carvajal S.A., Colombia, 420pp.
- Romero López, Javier (2009), “Contabilidad Avanzada I”, McGrawL· Hill Interamericana S.A. Editores, México D.F., 115 pp.
- Herrera E., Luis y otros (2004), “Tutoría de la Investigación Científica”. Editorial Diemerino. Quito, Ecuador, 251 pp.
- Hernández Sampieri, Roberto, Fernández Collado, Carlos, Baptista Lucio, Pilar (2004), “Metodología de la Investigación”. Tercera edición. Editorial McGrawL· Hill Interamericana S.A., México D.F., 705 pp.
- WIKIPEDIA, Enciclopedia Libre. (2011) “Prueba X^2 ”, (On line) Disponible en: http://es.wikipedia.org/wiki/Prueba_%CF%87%C2%B2 (28-01-2011).
- Quinga Guevara, Liliana Aracelly, (2009), “El forecast del flujo de caja como herramienta de gestión y mejora de la rentabilidad del Grupo Ferretero CHIMG en el año 2008”, 158 pp.
- Estupiñan Gaitán, Rodrigo (2008), “Estados financieros básicos”, Primera Edición, Editorial Ecoe, Bogota, Colombia, 162 pp.
- Baca Urbina, Gabriel, (2006), “Evaluación de Proyectos”, Quinta Edición, McGrawL· Hill Interamericana S.A. Editores, México D.F., 354 pp.

ANEXOS

ANEXO 1

MATRIZ DE ANÁLISIS DE SITUACIONES - MAS

Situación actual real negativa	Identificación del problema a ser investigado	Situación futura deseada positiva	Propuestas de solución al problema planteado
<p>Insuficiente información del movimiento del efectivo</p> <p>La causa: Desinterés del Control de Caja</p> <p>El control de caja es realizado por una sola persona, a más de que cumple otras funciones.</p> <p>Como efecto: Flujo de Efectivo no razonable.</p> <p>Desconocimiento de donde provienen ciertos valores al Estado Bancario.</p> <p>Cancelaciones de cuentas por cobrar irreales para su contabilización.</p>	<p>Limitado manejo del efectivo de Caja.</p>	<p>Conocimiento conciso del movimiento de caja y las cuentas que se relacionen, para una contabilización adecuada.</p> <p>Manejo eficiente del flujo de caja que permita una correcta toma decisiones, para asegurar la permanencia de la empresa a largo plazo.</p>	<p>Implementar métodos de control contables adecuados.</p> <p>Establecer información financiera a través del Flujo de efectivo.</p> <p>Elaborar flujos de efectivo proyectados.</p>

Fuente: Almacén Carlos Mayorga (2011)

Elaborado por: Edith Alejandro

ANEXO 2

REGISTRO ÚNICO DE CONTIBUYENTE - RUC


..le hace bien al país!

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES

NUMERO RUC: 1801069475001

APELLIDOS Y NOMBRES: MAYORGA SUAREZ MARCO RAUL

NOMBRE COMERCIAL: ALMACEN CARLOS MAYORGA

CLASE CONTRIBUYENTE: OTROS **OBLIGADO LLEVAR CONTABILIDAD:** SI

CALIFICACIÓN ARTESANAL: **NUMERO:**

FEC. NACIMIENTO: 07/03/1956 **FEC. ACTUALIZACION:** 13/01/2009

FEC. INICIO ACTIVIDADES: 10/10/1977 **FEC. SUSPENSION DEFINITIVA:** 31/03/1981

FEC. INSCRIPCION: 31/10/1981 **FEC. REINICIO ACTIVIDADES:** 01/05/1994

ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE MATERIAL ELÉCTRICO

DIRECCIÓN DOMICILIO PRINCIPAL:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: ATDCHA - FICDA Calle: REINA CLAUDIA Número: 01-95
Intersección: AV. LOS CAPULIES Referencia: A DOS CUADRAS DEL SUPERMAXI Teléfono: 032829223

OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:

- * ANEXO DE COMPRAS Y RETENCIONES EN LA FUENTE POR OTROS CONCEPTOS
- * ANEXO RELACION DEPENDENCIA
- * DECLARACION DE IMPUESTO A LA RENTA_PERSONAS NATURALES
- * DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE
- * DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA
- * IMPUESTO A LA PROPIEDAD DE VEHÍCULOS MOTORIZADOS

DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS: del 001 al 002 **ABIERTOS:** 2

JURISDICCION: REGIONAL CENTRO \ TUNGURAHUA **CERRADOS:** 0



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE **SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

Usuario: LPCP010409 **Lugar de emisión:** AMBATO/BOLIVAR 1560 **Fecha y hora:** 13/01/2009

Página 1 de 2



Fuente: Investigación de Campo (2011)

Elaborado por: Edith Alejandro

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES
PERSONAS NATURALES**



NUMERO RUC: 1801069475001
APELLIDOS Y NOMBRES: MAYORGA SUAREZ MARCO RAUL

ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:

No. ESTABLECIMIENTO: 001	ESTADO: ABIERTO MATRIZ	FEC. INICIO ACT.: 10/10/1977
NOMBRE COMERCIAL: ALMACEN CARLOS MAYORGA		FEC. CIERRE: 31/03/1981
		FEC. REINICIO: 01/05/1994

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

VENTA AL POR MAYOR Y MENOR DE MATERIAL ELECTRICO

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: SUCRE Número: 2-52 Intersección: MARIANO EGUEZ Referencia: DIAGONAL A LA HELADERIA OASIS Edificio: ELITE Apartado Postal: 0900275 Telefono Trabajo: 032829748 Telefono Trabajo: 032421853

No. ESTABLECIMIENTO: 002	ESTADO: ABIERTO	FEC. INICIO ACT.: 01/05/1996
NOMBRE COMERCIAL:		FEC. CIERRE: 24/09/1986
		FEC. REINICIO: 01/03/2005

ACTIVIDADES ECONÓMICAS:

ALQUILER DE BIENES INMUEBLES PARA LOCAL COMERCIAL
ALQUILER A CORTO Y LARGO PLAZO DE MAQUINARIA PARA IMPRENTA

DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:

Provincia: TUNGURAHUA Cantón: AMBATO Parroquia: SAN FRANCISCO Calle: SUCRE Número: 2-52 Intersección: MARIANO EGUEZ Referencia: DIAGONAL A LA HELADERIA OASIS Edificio: ELITE Piso: 2 Telefono Domicilio: 032421853



FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Usuario: LPCP010408

Lugar de emisión: AMBATO/BOLIVAR 1560

Fecha y hora: 13/01/2009

**Fuente: Investigación de Campo (2011)
Elaborado por: Edith Alejandro**

ANEXO 3

RESOLUCIÓN SRI



RESOLUCION NO.-

000140

27 AGO. 1999

LA DIRECTORA GENERAL DEL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

CONSIDERANDO

Que la administración tributaria requiere de una normatividad contable de general aceptación y obligatorio cumplimiento;

Que la Federación Nacional de Contadores del Ecuador, como miembro del IFAC, adoptó las Normas Internacionales de Contabilidad, NICs, del número 1 al número 15, como base para la emisión de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad, NEC, relacionadas con la preparación y presentación de estados financieros de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad;

Que las indicadas NEC han sido adaptadas de las NICs, por el Comité de Pronunciamiento del Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador, con la participación del Servicio de Rentas Internas; y

En uso de las facultades legales y Reglamentarias

RESUELVE

Artículo 1º Disponer que las Normas Ecuatorianas de Contabilidad NEC, número 1 al número 15, sean de aplicación obligatoria por parte de los contribuyentes obligados a llevar contabilidad

Artículo 2º Esta resolución entrará en vigencia a partir de la fecha de su publicación en el Registro Oficial.

Comuníquese

Dado en San Francisco de Quito, D.M. a

27 AGO. 1999

Eco. Elsa de Mena
**DIRECTORA GENERAL
SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

ANEXO 4



CARLOS MAYORGA C.

MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL

RUC 1801069475001

LISTADO DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO - CONTABLE

Nº	Cédula	Nombre	Cargo
1	1802484004	MAYORGA ROSERO CLAUDIA ESTEFANIA	AUX. DE CONTABILIDAD
2	1801987213	MAYORGA SANCHEZ ALEXANDRA MARIBEL	CONTADORA
3	1801069475	MAYORGA SUAREZ MARCO RAUL	PROPIETARIO - ADMINISTRADOR
4	1801250570	ROSETO SALTOS ROSA JEANNETTE	CAJERA

Fuente: Almacén Carlos Mayorga (2011)

ANEXO 5**CARLOS MAYORGA C.**

MAYORGA SUAREZ MARCO RAÚL

RUC 1801069475001

LISTADO DE PROVEEDORES

Nº	CODIGO	NOMBRE / RAZON SOCIAL	RUC
1	AGAN0001	AGUIRRE ANGEL	0600511661001
2	ALBO0001	ALMACENES BOYACA S.A.	0990010110001
3	BANL0001	BANLOW S.A.	0991517227001
4	CAHU0001	CARMEN HUANG	0912629045001
5	COBI0001	COMERCIAL BIENVENIDO	0911078442001
6	COTZ0001	COTZUL S.A.	0992146036001
7	CORO0001	CORPORACIÓN EL ROSADO S.A.	0990004196001
8	DARO0001	DARONTI S.A.	0992209941001
9	ECUA0001	ECUAIMCO S.A.	0990494878001
10	ELET0001	ELECTROBRAVER CIA. LTDA.	1791436245001
11	ELPA0001	ELECTRONICA DEL PACIFICO S.A.	0991384146001
12	ELPA0002	ELECTRO PARTES S.A.	0991434682001
13	EXPE0001	EXPERTATEL S.A.	1791982959001
14	FERR0001	FERREMUNDO S.A.	0992256230001
15	GEOR0001	GERARDO ORTIZ & HIJOS CIA. LTDA.	0190072002001
16	HASY0001	HAVELLS SYLVANIA N.V.	1790011119001
17	HUCH0001	HUANG CHEN PING	0911073666001
18	INCO0001	INCOREA CIA. LTDA.	1792256178001
19	INSE0001	INSELEC CIA. LTDA.	1790319520001
20	IMPI0001	IMPORTADORA INVALMIR S.A.	0990948976001
21	IMAB0001	IMPORTACIONES ABRAMOWICZ S.A.	0991296379001
22	KIEM0001	KIEME CIA. LTDA.	1790885682001
23	LHEN0001	L. HENRIQUES & CIA. S.A.	0990331928001
24	MALI0001	MASTER LIGHT CIA. LTDA.	1791888189001
25	MAVI0001	MAVIJU S.A.	0992656972001
26	MEJO0001	MERA JOSE	1704358249001
27	MARR0001	MARRIOTT S.A.	0990247595001
28	METE0001	MEJIA TERESA	1704551025001
29	MANC0001	MANCARE S.A.	0992650869001
30	MACG0001	MACGRAFFIN CIA. LTDA.	1891716873001
31	MEGA0001	MEGAPROFER S.A.	1891723756001
32	MEDE0001	MEDEXA S.A.	0992215690001
33	OSRA0001	OSRAM DEL ECUADOR S.A.	0990001820001
34	POCA0001	PORRAS CARLOS	0902957281001
35	PLDA0001	PLASTICOS DALMAU S.A.	1790064352001
36	PRAV0001	PRAVER S.A.	0992151579001
37	PROV0001	PROVELEC CIA. LTDA.	1890055342001
38	PROM0001	PROMESA S.A.	0990008167001
39	ROMA0001	ROBERT MAYRA	1801768027001
40	SACO0001	SANSUR IMPORTACIONES Y COMPAÑÍA	0591707159001
41	SUPR0001	SUPRINSA S.A.	0990917051001

Fuente: Almacén Carlos Mayorga (2011)

ANEXO 6

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO - CONTABLE Y PROVEEDORES DEL “ALMACÉN CARLOS MAYORGA”

OBJETIVO: El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar datos sobre el estudio de control de caja y su incidencia en el Flujo de Efectivo de la empresa Almacén “Carlos Mayorga”

Instrucciones:

- Contestar sin tachones ni borradores.
- La información obtenida será de absoluta reserva como objeto de estudio.

Fecha de encuesta: _____ Cuestionario No: _____

Señale con una X la respuesta que usted crea necesaria.

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		SI	NO
1	¿Existe control y respaldo de los pagos? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	¿Existen políticas de compras a crédito? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	¿Cree que son importantes los controles de Caja? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	¿Se analiza el progreso de las ventas de la Empresa? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	¿Cuenta con inventarios de los productos cuando el cliente necesita? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	¿Cree que es importante el Flujo de Caja para conocer la disponibilidad de Efectivo a futuro? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Gracias por su colaboración.

ANEXO 7

UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

ENCUESTA DIRIGIDA AL PERSONAL ADMINISTRATIVO - CONTABLE DEL "ALMACÉN CARLOS MAYORGA"

OBJETIVO: El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar datos sobre el estudio de control de caja y su incidencia en el Flujo de Efectivo de la empresa Almacén "Carlos Mayorga"

Instrucciones:

- Contestar sin tachones ni borrones.
- La información obtenida será de absoluta reserva como objeto de estudio.

Fecha de encuesta: _____ Cuestionario No.: _____

Señale con una X la respuesta que usted crea necesaria.

No.	PREGUNTAS	RESPUESTAS	
		SI	NO
1	¿Se realizan conciliaciones bancarias mensualmente? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2	¿Existe control y respaldo de las cuentas por cobrar? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3	¿El ingreso de efectivo es depositado inmediatamente? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4	¿Los gastos no deducibles están involucrados en la contabilidad? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5	¿Han existido en el ejercicio económico otros ingresos que afecten a la Contabilidad? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6	¿Se registra la adquisición de los activos fijos en contabilidad? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7	¿Se ha realizado la venta de bienes inmuebles en el último período contable? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8	¿Se analiza los montos y destino de los préstamos a largo plazo? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
9	¿Se revisa y controla las tablas de amortización? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	¿Se realiza capitalizaciones a la Empresa? Por que.....	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Gracias por su colaboración.