



UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ

**ESTRATEGIAS ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES PARA MEJORAR EL PROCESO
DE MANEJO DEL FLUJO DE CAJA
DE LA EMPRESA TRANSPORTE BIG C.A**

Autoras: Gonzalys Aparicio
Hilda Ordóñez

Urb. Yuma II, calle N° 3. Municipio San Diego
Teléfono: (0241) 8714240 (master) – Fax: (0241) 8712394



UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ

**ESTRATEGIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
PARAMEJORAR EL PROCESO DE MANEJO DEL FLUJO DE
CAJA DE LA EMPRESA TRANSPORTE BIG C.A**

Trabajo de Grado para optar al Título de
Licenciado en Contaduría Pública

Autoras: Gonzalys Aparicio
C.I. 19.259.569
Hilda Ordóñez
C.I. 12.132.995

Tutor: Licdo. Miguel Ángel Licon López

San Diego, Julio del 2018



**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA CONTADURÍA PÚBLICA
CARRERA CONTADURÍA PÚBLICA**

ACTA DE ACEPTACIÓN DEL TUTOR

Quienes suscriben esta Acta Miguel Ángel Licon López de Cedula de Identidad No. V-8.829.211, en mi carácter de tutor de trabajo de grado presentado por las ciudadanas Gonzalyz Aparicio, titular de la cedula de identidad N° V-19.259.569, e Hilda Ordóñez, titular de la cedula de identidad N° V-12.132.995, dejan constancia que el Trabajo de Grado titulado **“ESTRATEGIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES PARA MEJORAR EL PROCESO DE MANEJO DEL FLUJO DE CAJA DE LA EMPRESA TRANSPORTE BIG C.A.”** presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciados en Contaduría Pública, ha sido revisado y, cumpliendo con los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del jurado examinador que se designe.

San Diego, Julio del año dos mil dieciocho (2018).

Licdo. Miguel Ángel Licon López
V-8.829.211

ÍNDICE GENERAL

LISTA DE GRÁFICOS	Pp.
RESUMEN INFORMATIVO	v
INTRODUCCIÓN	vi
CAPÍTULO	1
I EL PROBLEMA	
1.1. Planteamiento del Problema.	3
1.2. Formulación del Problema.	5
1.3. Objetivos de la Investigación.	5
1.4. Justificación de la Investigación	6
CAPÍTULO	
II MARCO TEÓRICO	
2.1. Antecedentes de la Investigación.	7
2.2. Bases Teóricas.	12
2.3. Definición de Términos Básicos.	15
CAPÍTULO	
III MARCO METODOLÓGICO	
3.1. Tipo y Nivel de la Investigación.	16
3.2. Fases Metodológicas.	17
3.2.1 Fase I. Diagnóstico de la situación actual.	17
3.2.2 Fase II. Identificación de debilidades y fortalezas de los procesos de manejo de inventarios.	19
3.2.3 Fase III. Diseñar el plan estratégico de control interno de inventarios.	19
CAPÍTULO	
IV RESULTADOS	
4.1. Análisis de resultados	21
CAPITULO	
V LA PROPUESTA	
5.1 Presentación de la Propuesta.	36
5.2 Objetivos de la Propuesta.	37
5.3 Justificación de la Propuesta.	37
5.4 Factibilidad de la Propuesta.	38
5.5 Desarrollo de la Propuesta	39

CONCLUSIONES	pp.
RECOMENDACIONES	50
REFERENCIAS	52
ANEXOS	53
	55

LISTA DE GRÁFICOS

GRÁFICO	pp.
1. Procedimiento escrito y aprobado	22
2. Registro de desembolso de efectivo	23
3. Respaldo del desembolso	24
4. Flujo de caja	25
5. Conciliaciones bancarias	26
6. Políticas formales establecidas	27
7. Cumplimiento de pago	28
8. Pago de intereses moratorios	29
9. Formulación de objetivo	30
10. Productividad y competitividad	31
11. Toma de decisiones gerenciales	32
12. Entrenamiento y capacitación	33



**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA CONTADURÍA PÚBLICA
CARRERA CONTADURÍA PÚBLICA**

**ESTRATEGIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES PARA
MEJORAR EL PROCESO DE MANEJO DEL FLUJO DE CAJA
DE LA EMPRESA TRANSPORTE BIG C.A.**

San Diego, Juliode 2018

Autoras: Gonzalyz Aparicio
Hilda Ordoñez

Tutor: Licdo. Miguel AngelLicon López

RESUMEN INFORMATIVO

La presente investigación tiene como objetivo proponer estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., con la finalidad de lograr planificar el efectivo requerido para pagar sus deudas y obligaciones de manera oportuna, de acuerdo a los ingresos que fueron percibidos generados por la prestación de servicios de transporte, por lo tanto, se requiere optimizar el seguimiento de la recuperación de los ingresos para el incremento de la liquidez financiera, así como mejorar su imagen ante sus proveedores. La metodología a ser utilizada estuvo basada bajo la modalidad de un proyecto factible, apoyado en un estudio con diseño de campo y documental, a nivel descriptivo. La población y muestra estuvo comprendida por tres(03) personas que intervienen en el proceso del manejo del flujo de caja en el área de tesorería. La técnica e instrumento que será utilizado para la recolección de datos, fue la encuesta apoyada en un cuestionario como instrumento, conformado por doce (12) preguntas cerradas de respuesta dicotómicas, con alternativas (SI) y (NO), cuyos datos fuerontabulados, graficados en diagramas circulares, analizados e interpretados para obtener el diagnóstico, mediante los cuales seidentificaron las debilidades y fortalezas que fueron expuestas en una matriz DOFA para obtenerlas estrategias adecuadas para diseñar el flujo de caja que sirva como herramienta estratégica para mejorar los procesos del área de tesorería, además de presentar las conclusiones y recomendaciones que surjan de la investigación, para el logro de los objetivos propuestos.

Descriptor: Estrategias, Flujo de caja.

INTRODUCCION

El presente trabajo de grado tiene como propósito proponer estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., con la finalidad de lograr planificar el efectivo requerido para pagar sus deudas y obligaciones de manera oportuna, de acuerdo a los ingresos que serán percibidos generados por la prestación de servicios de transporte, por lo tanto, se requiere optimizar el seguimiento de la recuperación de los ingresos para el incremento de la liquidez financiera, así como mejorar su imagen ante sus proveedores.

Para ello, el estudio se desarrollará como un proyecto factible, con diseño de campo a nivel descriptivo, en el cual se aplicará la técnica de recolección de información la encuesta, apoyada de un cuestionario, cuyos resultados permitirán desarrollar los objetivos propuestos. Por lo tanto, este trabajo de investigación se encuentra estructurado en cinco (05) capítulos, los cuales se especifican a continuación:

Capítulo I, El Problema: Contiene la exposición de la situación problemática enmarcada en el planteamiento del problema, el establecimiento de los objetivos de la investigación, así como la justificación de la investigación.

Capítulo II, Marco Teórico: Se refiere al marco teórico y está integrado por los antecedentes de la investigación, bases teóricas y definición de términos básicos.

Capítulo III, Marco Metodológico: Se describen el tipo y nivel de investigación, las fases metodológicas de la investigación de acuerdo con los objetivos específicos.

Capítulo IV, Resultados, revela los resultados obtenidos de la aplicación de los instrumentos de recolección de información y el desarrollo de las fases metodológicas del presente proyecto de trabajo de grado.

Capítulo V, la Propuesta que dará solución a la problemática existente en la empresa en estudio.

Finalmente, las Reflexiones Finales a las cuales llegó la autora en la presente investigación.

Referencias: Bibliográficas y electrónicas de donde se obtuvo información que permiten sustentar la propuesta presentada para el desarrollo de la presente investigación

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema

En la actualidad a nivel mundial, las empresas requieren enfrentar cambios para poder enfrentar los avances técnicos, la globalización y los factores socio-económicos, de los países en los cuales se desarrollan, para ello, deben revisar y actualizar sus procesos, en todos sus niveles, en especial, en el área administrativa, para evaluar cómo son utilizados los recursos, principalmente los financieros, ya que de ellos dependen en mayor parte mantener la operatividad de la empresa, para adquirir bienes y servicios, pagar sus compromisos y deudas, y lograr la producción de productos o prestación de servicios de calidad, dependiendo de su actividad económica, que garanticen la satisfacción de las necesidades de sus clientes, ser eficientes en el logro de sus objetivos, y poder mantenerse en el mercado en el cual se encuentran.

En Venezuela, el desafío es mucho mayor para las empresas, ya que se encuentran enfrentadas a una economía inflacionaria, controles de cambio, y decisiones gubernamentales no planificadas, que afectan el normal desenvolvimiento de las actividades, afectando significativamente su flujo de caja generando la necesidad de prestar mayor importancia en la administración del efectivo, para ello, la gerencia ha hecho mayor énfasis en los procesos de control de este activo, así como, de las etapas que van ligadas al mismo; dentro del proceso administrativo una de las etapas que requiere de mayores contemplaciones es el de la planificación, ya que la misma es clave para direccionar los recursos para el logro de los objetivos organizacionales, mantener su operatividad en el tiempo y permanecer en el mercado en el cual se encuentra inmerso.

Es por ello que las empresas, deben tener bien definidos los procesos

administrativos y contables, en los cuales direcciones a los objetivos organizacionales, los procedimientos, normativas y políticas, estableciendo sus controles para su cumplimiento, así como el registro oportuno de sus operaciones, para la emisión de reportes que muestren la situación financiera, y la disponibilidad de sus activos para poder cubrir sus pasivos, y determinar al final de cada periodo contable, la rentabilidad que le ha generado la gerencia, al administrar sus recursos.

Ante estas premisas, el presente estudio tiene como objeto evaluar a la empresa Transporte Big C.A., ubicada en el Municipio San Diego y dedicada a la prestación de servicios de transporte, la cual a ha manifestado presentar debilidades en sus procesos de control y elaboración del flujo de caja, que ha generado desconocimiento de cuáles son sus deudas reales y los ingresos que percibirá, para poder obtener la liquidez necesaria para cubrir sus compromisos, afectando sus relaciones comerciales con sus proveedores.

Esto ha sido consecuencia, debido a la falta de planificación en el proceso de pago y cobranza, ya que no se realizan los registros oportunos de las operaciones, que permitan brindar una información veraz, confiable y oportuna, para realizar una planificación eficiente del pago de sus compromisos. Asimismo, se ha manifestado la existencia de cuentas por cobrar y pagar vencidas, ya que no se realiza un análisis de vencimiento de sus activos y pasivos corrientes, no se realizan conciliaciones bancarias, ni se verifica que el cliente haya pagado sus deudas para realizar su gestión de cobro, por lo que no se actualiza sus registro. Estas debilidades, afectan el área de tesorería, ya que no se dispone de la liquidez necesaria pagar sus deudas y obligaciones, generando descontento ante sus proveedores, deteriorando la imagen de la empresa ante los mismos.

Por otro lado, a los clientes no se les lleva un registro oportuno de las cobranzas efectuadas, causando molestias al momento de que pagan y se les vuelve a cobrar, por no verificar que en la cuenta bancaria los ingresos percibido, y no notificar tampoco el cliente lo que ha pagado y cuando lo ha pagado, manteniéndose saldos de las

cuentas por pagar poco confiables para poder hacer una planificación o proyección de los ingresos.

Por lo tanto, es necesario hacer una evaluación de los procesos administrativos y contables que son efectuados en el área de tesorería, para realizar un diagnóstico adecuado, detectar las debilidades existentes, para proponer las estrategias necesarias que permitan hacer seguimiento del flujo de caja, para poder realizar una planificación oportuna de los ingresos y su asignación a los egresos, mediante una optimización de la gestión de cobranza, lograr el pago puntual de sus compromisos contraídos, garantizando la operatividad de la empresa, mediante la optimización del desempeño del personal del área de tesorería al cumplir con los procedimientos, normativas y políticas, adecuadas, que contribuyan al logro de los objetivos organizacionales. Todo ello, garantizará su operatividad y mantenimiento en el mercado en el cual se desenvuelve.

1.2 Formulación del problema

Ante todo lo antes expuesto, se genera la siguiente interrogante: ¿Cuáles serían las estrategias administrativas y contables adecuadas que permitan mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.?

1.3 Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo General

Proponer estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Diagnosticar la situación actual del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.
- Identificar las debilidades y fortalezas del proceso de manejo del flujo de

caja de la empresa Transporte Big C.A.

- Diseñar estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

1.4 Justificación de la Investigación

Las empresas venezolanas, han venido presentando serios desafíos para poder contar con una liquidez financiera óptima para pagar sus compromisos comerciales, ya que ante una economía inestable inflacionaria como la que se enfrentan actualmente, se ha perdido mucho la modalidad de crédito de 30-60-90 días, teniendo que ser eficiente con sus recursos financieros para pagar de 15 a 20 días, e impulsar la gestión de cobranza para poder contar con los activos líquidos necesarios para ello

En este sentido, el presente estudio se justifica debido a que se proponen estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., que le permita contar con procedimientos, normativas y políticas claramente definidos, controles internos establecidos, para garantizar que el personal realice las actividades correspondientes al registro de los ingresos y egresos, y poder efectuar una adecuada planificación para poder realizar una planificación del flujo de caja, que permitan proyectar la liquidez financiera que tendrá la empresa, para poder pagar sus compromisos comerciales, y mantener una adecuada relación con sus clientes y proveedores, mejorando la imagen de la empresa, y permitiendo mantenerse operativa en el tiempo.

Por su parte, el presente estudio servirá como antecedentes de otras investigaciones, ya que podrá ser utilizada por otros investigadores tanto de la Universidad “José Antonio Páez”, como de otras universidades, ya que se encuentra dentro de las líneas de investigación, gestión y control de finanzas públicas establecidas para la Escuela de Contaduría Pública. Finalmente, servirá de aporte a las autoras, ya que mediante este estudio podrán aumentar sus conocimientos académicos y profesionales utilizados en su campo laboral.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

En este capítulo se presenta el marco teórico que sustenta la presente investigación, conformado por los antecedentes, las bases teóricas y términos básicos, en la cual se realizó la revisión bibliográfica y documental con la existencia de fuentes de información y trabajos que presentan similitud con la investigación.

2.1 Antecedentes de la investigación

Los antecedentes, tiene la finalidad de sustentar esta investigación, es por ello, que se procedió a la revisión de literatura los cuales se trata de trabajos previos relacionados con el tema de estudio, En ese sentido Arias (2012:106), señala que: “los antecedentes reflejan los avances y estado actual del conocimiento en un área determinada y sirve de modelo o ejemplo para futuras investigaciones”. Por consiguiente, se exponen a continuación los que reflejan la relación con el estudio, entre los cuales se enumeran los siguientes:

Primeramente, Carolino y Dergham (2017), quienes presentaron un estudio que lleva por título **“Estrategias de control interno para el manejo del flujo de efectivo de la empresa Suministros Valencey C.A.”**, en la Universidad José Antonio Páez, para optar al título de Licenciados en Contaduría Pública. La investigación tuvo como finalidad evitar los riesgos de fraude en el manejo del mismo, así como detectar posibles desviaciones de manera oportuna y establecer los correctivos necesarios, además de planificar adecuadamente los ingresos y egresos, permitiendo el pago de obligaciones de manera oportuna y mantener una liquidez financiera adecuada para cubrir tales compromisos, todo ello en pro de garantizar la operatividad de la organización y el logro de los objetivos organizacionales.

La investigación metodológicamente se desarrolló bajo la modalidad de un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo, cuya población y muestra

representativa estuvo conformada por cuatro (04) personas que intervienen en el proceso del manejo del efectivo. Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección de información, fueron la observación directa a través de una lista de cotejo y la encuesta mediante un cuestionario conformado por diez (10) preguntas cerradas de respuesta dicotómicas tipo (SI) y (NO), cuyos datos fueron analizados e interpretados para obtener el diagnóstico.

Con los datos obtenidos los autores concluyen que el control interno es una herramienta que permite detectar de manera oportuna las posibles desviaciones existentes en sus procesos permitiendo detectar posibles desviaciones y establecer los correctivos necesarios para corregirlos, por lo tanto es necesario implementarlos en los procesos de manejo de flujo de caja, para salvaguardar sus activos y minimizar el riesgo de fraude. Su relación a la presente investigación, es el determinar una población y muestra que pueda suministrar información de tipo primario para realizar un diagnóstico adecuado del manejo del efectivo en la empresa en estudio.

Paralelamente, Fernández y Romero (2017), expusieron un investigación que fue titulada **“Flujo de caja como herramienta estratégica para mejorar los procesos del área de tesorería de la empresa Cibeless Publicidad C.A.”**, presentado en la Universidad José Antonio Páez, para optar al título de Licenciadas en Contaduría Pública. La investigación tuvo como finalidad, optimizar el seguimiento de la recuperación de los ingresos producto de las ventas a crédito que incrementarán la liquidez financiera, así como programar los pagos de deudas y obligaciones adquiridas por la empresa de manera eficiente y oportuna para mejorar su imagen frente a los proveedores y clientes.

Metodológicamente estuvo basada bajo la modalidad de un proyecto factible, apoyado en un diseño de campo y documental, cuya población y muestra estuvo conformada por tres (03) personas que intervinieron en el proceso del manejo del efectivo y el área de tesorería. Las técnicas e instrumentos que se utilizaron para la recolección de datos, fue la encuesta apoyado en un cuestionario conformado por once (11) preguntas cerradas de respuesta dicotómicas tipo (SI) y (NO), cuyos datos

fueron tabulados, graficados en diagramas circulares, analizados e interpretados para obtener el diagnóstico, para así identificar las debilidades y fortalezas que serán expuestas en una matriz DOFA.

Las investigadoras concluyen en su estudio, que el flujo de caja es un estado financiero básico que presenta, de una manera dinámica, el movimiento de entradas y salidas de efectivo de una empresa, en un período de tiempo y la situación de efectivo, al final del mismo período, y que al establecer esta herramienta financiera en la entidad la empresa podrá mejorar la planificación de los ingresos y el pago de sus compromisos, de manera eficiente, eficaz y efectiva, permitiendo mejorar la imagen de la empresa frente a sus proveedores. Su aporte al presente estudio, son las bases teóricas sobre el flujo de caja ya que este es el tema principal de estudio ya que es en esta área que se presenta la problemática expuesta en el empresa Transporte Big C.A.

Por su parte, el trabajo de grado presentado por Monsalve (2015), titulado **“Planificación fiscal en materia de IVA para mejorar el Flujo de Caja en la empresa ServiciosCOBIPLA C.A., ubicada en Maracay, Estado Aragua”**, para optar al título de Especialista en Gerencia Tributaria, en la Universidad de Carabobo. La investigación tuvo como propósito evaluar la planificación fiscal en materia de IVA para mejorar el flujo de caja, con la finalidad de ofrecer una información lógica, objetiva y sistematizada sobre cuáles aspectos deben mejorar dentro de la organización para cumplir con sus objetivos.

El desarrollo de la investigación tuvo una metodología con diseño de campo a nivel descriptivo, y apoyada de una investigación documental. La población estuvo comprendida por ocho (08) trabajadores, y la muestra fue censal, por lo tanto fue representada por la totalidad de la población. La técnica que fue utilizada para la recolección de información fue la encuesta, apoyada del instrumento el cuestionario comprendido por dieciocho (18) preguntas, de respuestas cerradas, tipo dicotómicas con alternativas si-no.

Con los resultados obtenidos, el autor pudo concluir en su estudio que al efectuar un análisis de la situación, se pudo avalar la necesidad de implementar y

aplicar los fundamentos de planificación tributaria en torno al control y el ordenamiento de la retención de IVA en la búsqueda de que no afecte el flujo de caja. Su relación con la presente investigación, es que deben considerarse los impuestos en materia de IVA que deben ser pagados, después de ser declarados, al tesoro nacional mensualmente y de manera puntual, e incluirlos en la planificación de pagos. Su aporte al estudio es la utilización de la técnica la encuesta apoyado de un cuestionario, para la recolección de información de tipo primario para lograr realizar un adecuado diagnóstico y desarrollar las fases metodológicas necesarias para cumplir con los objetivos propuestos.

Por su parte, Calero (2014), en su trabajo de grado titulado “**Importancia de la Conciliación Bancaria como Herramienta de Control**” para optar a la Maestría en Auditoría Integral, presentado en la Universidad Politécnica de Nicaragua, el estudio tuvo como finalidad evaluar la importancia de la conciliaciones bancaria como herramienta del control interno, en la cual la autora menciona que las conciliaciones bancarias son una herramienta de control significativa para salvaguardar el efectivo de una organización, siendo éste el activo corriente más delicado. A su vez destaca que la efectividad de dicha herramienta va a depender además del ambiente de control que se encuentre existente dentro de la entidad.

La investigación se desarrolló bajo el marco metodológico realizado bajo el enfoque cualitativo, debido a que se enfoca en otros tipos de investigación, no experimental, en la cual se estableció una población y muestra integrada por tres (03) personas un (01) estudiante, un (01) contador y un (01) auditor, a quienes se les aplico la técnica la entrevista no estructurada, con tres formatos de cuestionario con preguntas abiertas, donde cada individuo exprese libremente su criterio, dentro de preguntas de tipo de información, de intención y de opinión; por otro lado se toma una población y muestra conformado por veinticinco (25) personas del área de contabilidad del estado, a quienes se les aplicó la técnica la encuesta a través de un cuestionario conformado por preguntas cerradas de respuestas de selección múltiple.

Dentro del mencionado trabajo de investigación, la autora concluye que las

conciliaciones bancarias en empresas grandes, medianas y pequeñas, ya sean públicas o privadas, son de carácter significativo debido a que la misma nos proporciona una seguridad razonable de los saldos de efectivo en bancos que posee la empresa en un momento determinado; así como también acotar la existencia de alguna partida que no se encuentre registrada pudiendo ésta provocar cambios dentro de los estados financieros de la empresa. El aporte de esta investigación permitió conocer la importancia que poseen las conciliaciones bancarias dentro del control interno del efectivo, la cual si se tiene una correcta segregación de funciones, disminuye cualquier posibilidad de fraude dentro de una empresa, permite a su vez un mejor control y uso del activo monetario.

Finalmente, el presentado por Carbajal y Rosario (2014), en su trabajo de grado titulado **“Control Interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014”**, para optar al título Profesional de Contador, en la Universidad Privada Antenor Orrego, en el Estado Trujillo. La investigación tuvo como principal objetivo demostrar de qué manera el control interno del efectivo mejorará la gestión financiera en la Constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014.

El investigador para el desarrollo de su informe de estudio se basó en un diseño de campo no experimental de nivel descriptivo correlacional, en el cual se utilizó las técnicas de recolección de datos la observación, la revisión documental y la encuesta, a través de los instrumentos guía de observación, guía de revisión y el cuestionario respectivamente, este último conformado de preguntas de respuestas cerradas tipo si-no-no aplica (N/A), aplicado a la población y muestra representativa conformado por veinte (20) trabajadores de la empresa en estudio.

Las autoras concluyen, que con el diseño e implementación de un sistema de control interno de acuerdo a las necesidad encontrada en la empresa Constructora A&J Ingenieros S.A.C., y debido a los resultados del diagnóstico obtenido del análisis e interpretación de los resultados, se señala la falta de control interno en el movimiento del efectivo, siendo esta la causa para que la gestión financiera no

cuenta con información confiable y oportuna en el momento de la toma de decisiones, sirviendo de aporte debido a que la inclusión de controles internos en los procesos involucrados en el manejo del efectivo permite mejorar significativamente la gestión financiera, en el cual se incluya el monitoreo del control interno de manera recurrente para evaluar los resultados de forma mensual y determinar la efectividad de su aplicación.

2.2 Bases Teóricas

Seguidamente, se presentarán las bases teóricas que fundamentan a la presente investigación, ante las cuales Arias (2012:107), señala que: “las bases teóricas implican un desarrollo amplio de los conceptos y proposiciones que conforman el punto de vista o enfoque adoptado, para sustentar o explicar el problema planteado.” Es decir, que comprenden una serie de conceptos fundamentales en los cuales se va a basar el estudio enfocado en el análisis de la problemática y los resultados obtenidos, en base al objetivo general de proponer estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., las cuales se presentan a continuación:

2.2.1 Estrategias

Primeramente, para la presente investigación se define las estrategias debido a que es la herramienta gerencial, que permitirá mejorar los procesos administrativos y contables para el manejo adecuado del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., las cuales son el objeto principal de la propuesta, y que dependiendo de su adecuado diseño y su adaptación a las necesidades de la empresa se podrá encontrar una solución viable al problema planteado.

Es por ello, que se consideran las siguientes definiciones. Existen tres definiciones que muestran los usos más comunes del término de estrategia. Al respecto Koontz, (2013), refiere:

- Programas generales de acción y despliegue de recursos para obtener objetivos generales.
- Programas de objetivos de una organización y sus cambios, los recursos utilizados para alcanzar estos objetivos y las políticas que rigen la adquisición, el uso y la disposición de estos recursos.
- La determinación de los objetivos básicos a largo plazo de una empresa y la adopción de los cursos de acción y asignación de recursos necesarios para lograr estas metas. (p:51)

Una estrategia es un conjunto de acciones que se lleva a cabo para lograr un determinado fin. Las estrategias son las acciones que deben realizarse para mantener y soportar el logro de los objetivos de la organización y de cada unidad de trabajo y así hacer realidad los resultados esperados al definir los proyectos estratégicos. Las estrategias son, entonces, las que nos permiten concretar y ejecutar los proyectos estratégicos. Son el cómo lograr y hacer realidad cada objetivo y cada proyecto estratégico.

2.2.2 Procesos Administrativos

De acuerdo a Chiavenato. (2011:16), define el proceso: “como una secuencia de funciones para realizar las tareas, medio, método o manea de ejecutar ciertas actividades”. Es decir, en la medida que se realicen los procesos existe una evaluación constante apoyada en los conocimientos de las personas que tienen como objetivo fundamental registrar estos procesos para llegar a la interpretación de la información.

La administración según Chiavenato (201:16), manifiesta que: “es el proceso de planear, organizar dirigir y controlar las actividades de los miembros de la organización y de utilizar todos los recursos organizacionales disponibles, para conseguir los objetivos de la organización establecidos”. Es decir, que los procesos administrativos son un instrumento para llevar a cabo las actividades conectadas, como planear, organizar, dirigir, controlar, o lograr alcanzar los objetivos deseados;

las cuales simplifican el trabajo de establecer principios, métodos y procedimientos para lograr mayor rapidez y efectividad de la empresa.

2.2.3 Procesos contables

En cuanto a los procesos contables, Catacora (2011), los define como:

Todos aquellos procesos, consecuencia de pasos e instructivos que se utilizan para el registro de las transacciones u operaciones que realiza la empresa con los libros de contabilidad. Se pueden establecer procedimientos contables para el manejo de cada uno de los grupos generales de las cuentas de los Estados Financieros. (p:71).

El procedimiento contable, requiere de una planeación y sistematización, la cual deberá estar estrechamente vinculada con el tipo de organización y sus necesidades, ya que los procedimientos señalan claramente lo que se habrá de realizar, estos procedimientos establecen la planeación, formas, registros, informes, entre otros. Además, se deben considerar las formas y registros, ya que estos están representados por las formas, registros, documentos, es decir, los medios físicos a través de los cuales se le da entrada a los datos o información conforme se realizan las operaciones. Estas formas y registros deben ser diseñados de manera sencilla, de tal forma que su uso sea fácil, finalmente la emisión de los informes. Todo lo anterior está enfocado a proporcionar informes a la dirección que para que sirva de base de la toma de decisiones.

Es de gran importancia para la presente investigación debido a que se requiere de la contabilización oportuna de las operaciones de la empresa, ya que los reportes contables, permitirán un adecuado flujo de información para efectuar la planificación del flujo de efectivo, requerido para cubrir los compromisos adquiridos y poder mejorar la imagen de la organización frente a sus proveedores, además con procesos administrativos y contables bien definidos se podrá garantizar que el personal cumpla con sus actividades para el logro de los objetivos y metas establecidos por la gerencia.

2.2.4 Flujo de caja

Permite complementar el análisis de liquidez y se utiliza de modo fundamental para advertir el contraste que existe entre la capacidad de generación de recursos líquidos desde el punto de vista financiero. Resulta una partida de análisis de la situación financiera de la empresa, cuya importancia radica en una serie de procesos y la solución contribuye a determinar la estabilidad económica de la organización.

Son utilizados para analizar proyectos a través de información contable, la cual se necesita ser ajustada antes de ser utilizada, ya que contablemente toman en cuenta el dinero que ingresará en el futuro y lo que realmente se necesita saber es el dinero que ya ingreso en la organización, es decir, el dinero es el común denominador o unidad de medida de las transacciones de la empresa. Por otra parte Garayy González (2005:51), indican que también se debe tomar en cuenta: “los costos y gastos que se sufragan inmediatamente y no los que son erogados en el futuro ya que estos no forman parte del flujo de caja”. Por lo tanto, estas bases teóricas tiene gran relevancia en el presente estudio, ya que es el flujo del efectivo que lo comprende el que requiere de mejoras en sus proceso, tanto administrativos como contables, para lograr la liquidez financiera necesaria para cumplir con sus deudas y obligaciones a tiempo.

2.3 Definición de Términos Básicos

Caja: es la cuenta a través de la cual se controla el efectivo disponible que se encuentra en poder de la empresa.

Ciclo del flujo del efectivo: es una herramienta la cual nos amplía los detalles y las actividades que influyan sobre el efectivo.

Estado de cuenta del banco: es uno de los principales documentos utilizados en la elaboración de conciliaciones bancarias, es emitido mensualmente por el banco donde presenta la movilidad que ha tenido la cuenta corriente durante ese periodo y el saldo disponible al final del mismo.

Ingreso: beneficio que se obtiene a través de la realización de operaciones financieras de una empresa, tales como: venta de mercancías, prestación de servicios.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

En el presente capítulo se expone la metodología que presentó el presente proyecto, que de acuerdo a Ramírez (2012:26): “incluye el tipo o tipos de investigación, las técnicas y procedimientos que serán utilizados para llevar a cabo la indagación”. En otras palabras, es el cómo se realizó el estudio para responder al problema planteado, por lo tanto la su finalidad consiste en explicar los aspectos metodológicos empleados para la consecución de los objetivos planteados en la investigación.

3.1 Tipo y Diseño de la Investigación

El presente estudio se enmarcó bajo la modalidad de los denominados proyectos factibles, que de acuerdo a Hernández, Fernández, y Baptista, (2012:91), señalan que: “es una investigación, elaboración y desarrollo de un modelo operativo viable para solucionar problemas, requerimientos o necesidades de organizaciones o grupos”, por lo tanto tiene como finalidad proponer un estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A. Por otro lado, el estudio está fundamentado en un diseño de campo, a nivel descriptivo, con apoyo en un estudio documental. Por su parte, según Arias (2012), plantea que la investigación de campo:

Es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados o de la realidad donde ocurren los hechos sin manipular o controlar variable alguna, es decir, el investigador obtiene la información pero no altera las condiciones existentes. (p:31)

En cuanto al diseño de la investigación, Sabino (2010:63), explica que: “su objeto es proporcionar un modelo de verificación que permita contrastar los hechos con teorías, y su forma es de una estrategia o plan general que determina las acciones

necesarias para hacerlo”. El diseño fue de campo, ya que se planteó directamente en la empresa Transporte Big C.A., donde se presenta la problemática de estudio, debido a que los datos necesarios para recabar la información de la empresa en estudio.

3.2 Fases Metodológicas

Las fases metodológicas son la manera como se desarrollaron la investigación, que han sido diseñadas de acuerdo a los objetivos específicos planteados, los cuales se presentan a continuación.

3.2.1. Fase I: Diagnóstico de la situación actual del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

Esta primera fase tuvo como finalidad, buscar establecer un diagnóstico adecuado sobre la situación actual del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., con respecto a la necesidad del diseño de estrategias administrativas y contables para mejorar esta área, para la cual se debió establecer primeramente la población y muestra que suministró la información requerida. En la presente fase fue necesario establecer cuál fue la población a la cual se dirigió el estudio que suministró la información para realizar el diagnóstico, en el cual de acuerdo a Balestrini (2015:122), indican que: “una población o universo puede estar referido a cualquier conjunto de elementos de los cuales se pretenda indagar y conocer sus características, o una de ellas, y para el cual serán válidas las conclusiones obtenidas en la investigación”. A tales efectos la población que representó esta investigación estuvo conformada por tres (03) trabajadores relacionados con el manejo del flujo de caja en el departamento de administración en el área de tesorería.

Por su parte, con relación a la muestra, señala Tamayo(2016:92), que: “es la selección de algunos elementos con la intención de averiguar algo sobre la población, de la cual está tomada”. Para definir la muestra las investigadoras se apoyaron en el concepto de muestra censal, del cual Tamayo (2016:115), expresa que: “es aquella en la cual se considera a la muestra igual a la población, la cual la hace la más

representativa de las muestras”, por lo tanto se tomó la totalidad de la población por ser pequeña y finita.

En este estudio, para la recopilación de información se consideró como técnica la encuesta, apoyado en un cuestionario como instrumento de recolección de información. En este contexto, Palelly Martins (2010:111), explican que la encuesta: “es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones interesan al investigador. Para ello, se utiliza un listado de preguntas escritas que se entregan a los sujetos quienes en forma anónima, las responden por escrito”, la cual requirió como instrumentos de recolección de información el cuestionario, permitiendo diseñar un conjunto de preguntas para realizar un adecuado diagnóstico sobre los procesos involucrados en el manejo del flujo de caja de la empresa en estudio.

Según Tamayo (2016:122): “es un instrumento de investigación que se aplica a un grupo de individuos, con la finalidad de obtener informaciones internas y colectivas que sirvan de base a la investigación, ajustándose así, a una disciplina en particular”. El cuestionario contuvo doce (12) preguntas cerradas de respuestas dicotómicas con únicas posibles opciones (si-no). De tal manera se puede decir que esta fue la relación directa entre los investigadores y su objeto de estudio, a través de individuos o grupos establecidos, con el propósito de obtener testimonios escritos, por los encuestados de manera directa, puesto que son ellos quienes poseen el dominio de las preguntas que se realicen.

Con los datos obtenidos, se aplicó la técnica de análisis de contenido el cual según Balestrini (2015:156), consiste en: “el establecimiento de categorías, la ordenación y manipulación de los datos para resumirlos y poder sacar algunos resultados en función de las interrogaciones de la investigación”. Por lo tanto, los resultados obtenidos del cuestionario fueron tabulados, graficados en diagramas circulares, analizados e interpretados, de tal manera que se pudo lograr determinar la situación actual de los procesos en área de tesorería y las necesidades de diseñar un las estrategias administrativas y contables necesarias que brindaron una solución

viable para el manejo adecuado del flujo de caja.

3.2.2. Fase II: Identificación de las debilidades y fortalezas del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

Seguidamente, en esta fase, se realizó la identificación de las debilidades y fortalezas del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., en el cual se tomó como bases para su desarrollo la extracción, del análisis de los resultados que se obtuvieron de la técnica la encuesta. Esta fase es primordial, debido a que a través de ella se pudo hacer énfasis en lo que realmente se requiere para mejorar el manejo del flujo de caja, en el área de tesorería, ya que al lograr obtener el diagnóstico real del área en estudio, se pudo descubrir las debilidades y amenazas existentes en sus procesos, así como también se pudo fortalecer las oportunidades encontradas.

Por lo tanto, para obtener las estrategias que fueron propuestas, se utilizó como herramienta la matriz DOFA, según Serna (2013:158), permite obtener: “una clara visión de los datos obtenidos, a fin de establecer condiciones favorables que permitan disminuir las amenazas y aprovechar las oportunidades, que favorezcan en la formulación de las estrategias”, de manera que interaccionando los factores, surgieron estrategias que dieron estructura a la propuesta.

3.2.3. Fase III: Diseño de estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

Finalmente, en esta fase se diseñó estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., de acuerdo a las debilidades encontradas a través del análisis de los resultados y las estrategias obtenidas de la matriz DOFA; de las cuales se tomaron las que sean acorde a las necesidades de la empresa, y al estudio de factibilidad, con el fin de lograr la eficiencia y eficacia en el desempeño del personal que labora en el área

administrativa y contable en el área de tesorería, relacionada al manejo del flujo de caja. Con esto se espera, que se logre realizar los registros oportunos para emitir reportes, que aporten información veraz, confiable y oportuna, para elaborar una planificación del flujo de caja, que permita recuperar con eficiencia los ingresos, fortalecer la liquidez financiera, y así destinarlos para el pago de sus compromisos y deudas contraídas, y mejorar así su imagen frente a clientes y proveedores.

Cabe señalar, que la propuesta estará estructurada de la manera siguiente:

- Presentación de la propuesta.
- Objetivos de la propuesta.
- Justificación de la propuesta.
- Factibilidad de la propuesta.
- Desarrollo de la propuesta.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Análisis de resultados

En el presente capítulo se presentaron los resultados obtenidos de la aplicación de las técnicas e instrumentos de recolección de datos aplicados, para recolectar información de tipo primario que reflejó la situación actual de los procesos de los registros administrativos y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa TRASPORTE BIG C.A., con la finalidad de detectar las debilidades existentes en sus procesos para poder dar una solución viable a la problemática planteada, a través de la propuesta mediante un diseño de estrategias para la mejora de los procesos de manejo del flujo de caja, que permitan obtener información veraz, confiable y oportuna para emitir reportes, para el proceso de toma de decisiones gerenciales, y medir las necesidades de financiamiento cuando se determinen déficit de recurso, o inversiones cuando existan excedentes de ellos.

Fase I: Diagnóstico de la situación actual del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

En esta fase, se revisó la situación la situación actual del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., para medir la necesidades de inversión o financiamiento, a causa de excesos o déficit de sus recursos, para ello se presentaron los resultados obtenidos de la aplicación de las técnica la encuesta, apoyada de un cuestionario comprendido de doce (12) preguntas, de respuestas cerradas tipo dicotómicas de únicas alternativas si-no, aplicado a la muestra representativa de la población comprendida por tres (03) personas involucradas en el proceso del departamento de contabilidad, los cuales se presentan a continuación:

Ítem 1.- ¿Conoce usted, si existe en la empresa un procedimiento escrito y aprobado para entradas y salidas del efectivo?

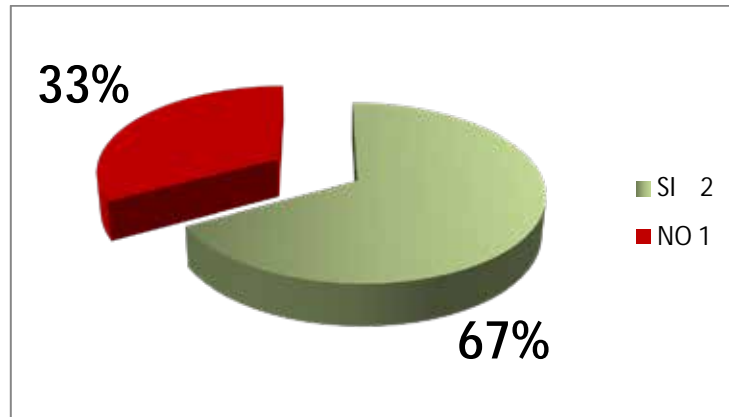


Gráfico 1.- Procedimiento escrito y aprobado.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

En el presente gráfico se observa que el sesenta y siete por ciento (67%) de los encuestados respondió, que conoce la existencia de un procedimiento escrito y aprobado en la empresa, por su parte el treinta y tres por ciento (33%) restante, señala que no existe. Es necesario, llevar por escrito los procedimientos que debe realizar el personal, para registrar las entradas y salidas de efectivo, ya que estos son activos de mucha susceptibilidad para que se cometan fraudes por mala manipulación del mismo.

Ítem 2.- ¿Sabe usted si los desembolsos de efectivo son registrados de inmediato en el momento que se efectúan?

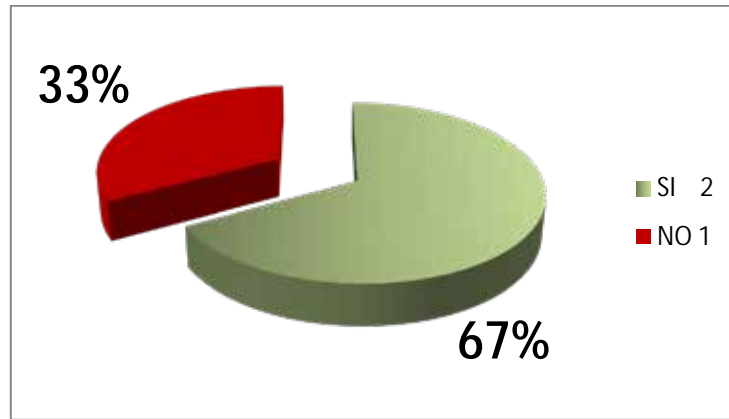


Gráfico 2.- Registros de desembolsos de efectivo.
Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Ante esta interrogante, se observa en el presente gráfico que, el sesenta y siete por ciento (67%) de los encuestados respondió que los desembolsos de efectivo son registrados de inmediato, en cambio el treinta y tres por ciento (33%) restante señala que no registrados. Es necesario que los desembolsos se registren con tiempo, de esta manera se evita errores u omisiones, al momento de generar la información y poder tener las cifras reales del dinero con que la empresa cuenta al momento.

Ítem 3.- ¿Tiene usted conocimiento si todo desembolso tiene como respaldo según los requisitos establecidos por el marco de la ley vigente?

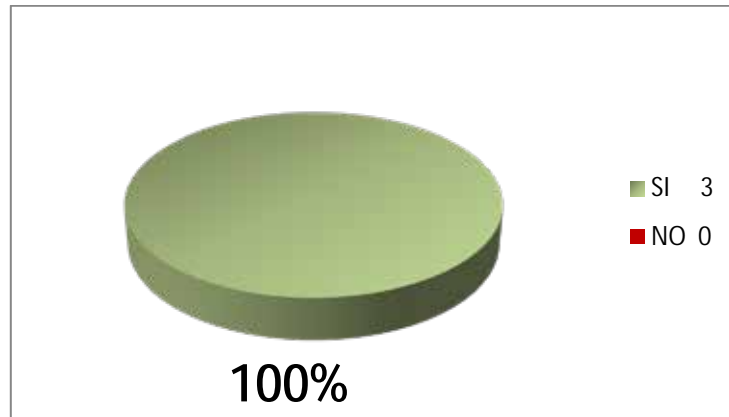


Gráfico 3.- Respaldo de desembolso.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

El cien por ciento (100%) de los encuestados, expone que tienen conocimiento que todo desembolso tiene como respaldo según los requisitos establecidos por el marco de la ley vigente. Aquí se refleja una fortaleza ya que todo desembolso debe estar soportado con documento origen y debidamente autorizado para salvaguarda de los egresos que se efectúan en la empresa.

Ítem 4.- ¿Sabe usted si la empresa realiza actualmente el flujo de caja como parte de su estrategia de planificación?

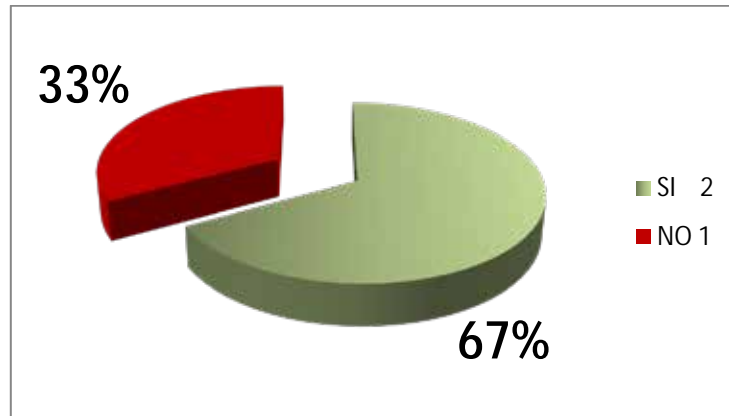


Gráfico 4.- Flujo de caja.

Fuente: FuenteAparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Ante esta interrogante, el sesenta y siete por ciento (67%) de los encuestados, respondió positivamente, por su parte el treinta y tres por ciento (33%) restante, expresa que la empresa no realiza actualmente el flujo de caja. Es necesario que esté formalmente definidas, cómo se debe elaborar un flujo caja, y sea difundido a todo el personal para minimizar las diferencias de criterios y que establezcan adecuados procedimientos, para que los empleados conozcan la manera de realizar el flujo de caja, el mismo debe realizarse con continuidad para garantizar de que tenga un éxito de implementación.

Ítem 5.- ¿Tiene usted conocimiento si la empresa realiza mensualmente las conciliaciones bancarias?

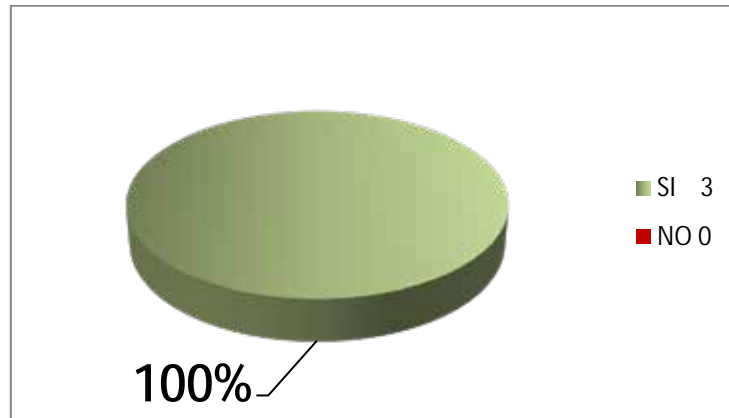


Gráfico 5.- Conciliaciones bancarias.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Se puede observar en el presente gráfico, que ante esta interrogante, el cien por ciento (100%) expresa, que la empresa realiza mensualmente las conciliaciones bancarias. Esto es una fortaleza, ya que la empresa realizar no solamente conciliaciones bancarias para controlar sus ingresos y egresos, y cotejarlos con la documentación soporte que las origina, para evitar desembolsos inadecuados y desviación de los ingresos de manera oportuna.

Ítem 6.- ¿Sabe usted si la empresa tiene políticas formalmente establecidas para la gestión de cobro?

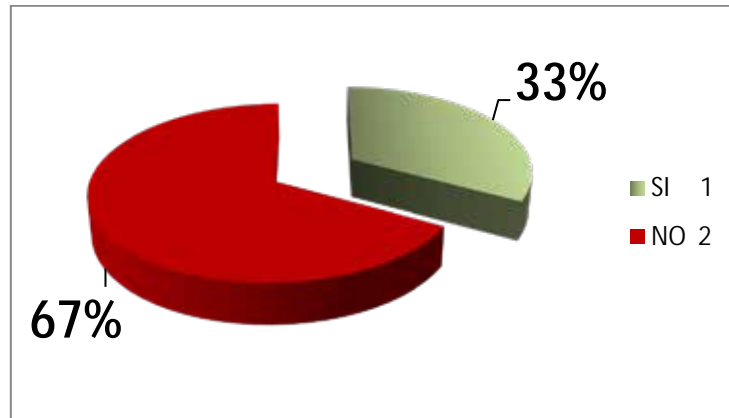


Gráfico 6.- Políticas formales establecidas.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Ante esta interrogante, se puede observar en el presente gráfico, que el sesenta y siete por ciento (67%) de los trabajadores, expresa que la empresa no tiene políticas formalmente establecidas para la gestión de cobro, por su parte el treinta y tres por ciento (33%) restante, respondió positivamente. Es necesario que las políticas estén bien establecidas, y que sean difundidas a todo el personal de manera que se pueda unificar criterios a la hora de realizar las actividades y que se cumplan las normativas, por parte de todo el personal, esto minimizará los riesgos de que surjan errores u omisiones en el momento de realizar las actividades.

Ítem 7.- ¿Tiene usted conocimiento si los clientes que obtienen créditos cumplen con el pago de sus obligaciones a la fecha prevista?

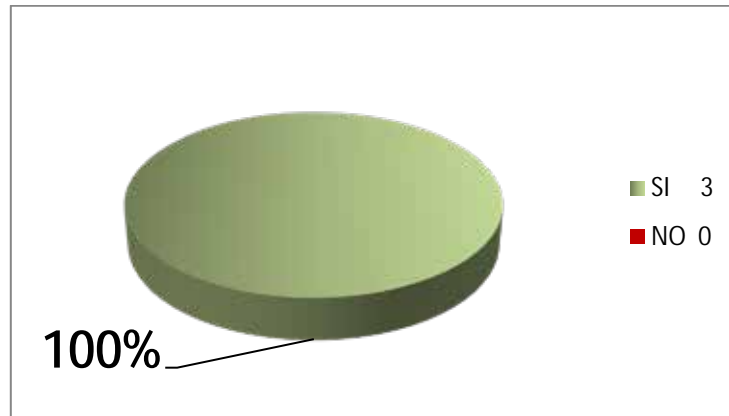


Gráfico 7.- Cumplimiento de pago.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Se puede observar en el presente gráfico, que ante esta interrogante, el cien por ciento (100%) de los encuestados expresa que tiene conocimiento de los clientes que obtienen créditos cumple con el pago de sus obligaciones a la fecha prevista. Aquí se puede observar una fortaleza, ya que los clientes al hacer sus pagos de manera puntual, permiten contar con un ingreso la cobranza de manera efectiva y que se pueda contar con los recursos necesarios, para poder cubrir las deudas y obligaciones que genera la empresa.

Ítem 8.- ¿Sabe usted si los clientes que obtienen créditos pagan intereses moratorios, por la tardanza en sus pagos?

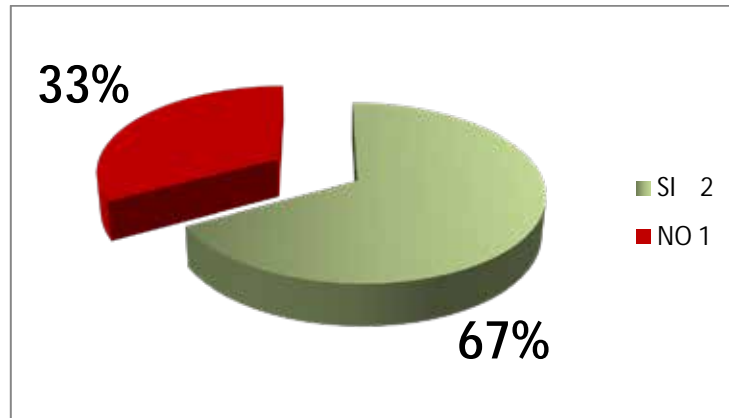


Gráfico 8.- Pago de intereses moratorios.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

En el presente gráfico se observa, que el sesenta y siete por ciento (67%) de los encuestados respondió positivamente, por su parte el treinta y tres por ciento (33%) restante señala que los clientes que obtienen créditos no pagan intereses moratorios. Se considera, que cuando se establecen políticas se deben hacer cumplir con todos los clientes, minimizando la ocasión que el trabajador aplique las normativas o políticas a unos clientes y a otros no, por lo tanto es necesario verificar que se establezcan normativas de aplicación de intereses moratorios de una manera unificada.

Ítem 9.- ¿Tiene usted conocimiento si están formulados los objetivos financieros en función de la rentabilidad de la empresa?

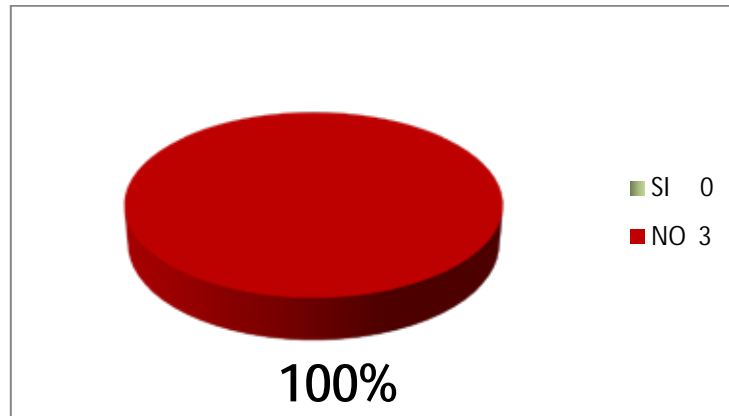


Gráfico 9.- Formulación de objetivo.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Ante esta interrogante, el cien por ciento (100%) de los encuestados respondió negativamente, debido a que no están formulados los objetivos financieros en función de la rentabilidad de la empresa. Es necesario que los objetivos que se establezcan en la empresa estén en una misma dirección, con la función de la rentabilidad de la misma, ya que las inversiones que se hagan tienen que ser con la finalidad de producir renta y que la empresa pueda estar trabajando de manera eficiente, para lograr brindarle una información o una respuesta confiable a los accionistas sobre sus inversiones.

Ítem 10.- ¿Sabe usted si de acuerdo a su productividad y competitividad en la calidad de servicios, han logrado mantener una posición destacada en el entorno socio económico?

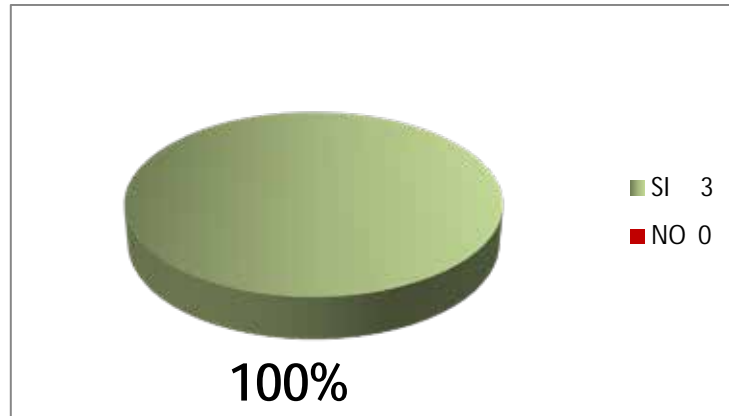


Gráfico 10.- Productividad y competitividad.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

El cien por ciento (100%) de los encuestados respondió positivamente, debido a que su productividad y competitividad en la calidad de servicios, han logrado mantener una posición destacada en el entorno socio económico. Siendo el talento humano el que le da el valor agregado a la empresa, se puede decir que dependiendo de su productividad y competitividad podrá mantener a la empresa en una posición destacada en el mercado en cual se encuentra.

Ítem 11.- ¿Considera usted que es de vital importancia para la toma de decisiones gerenciales el estado del flujo de efectivo?

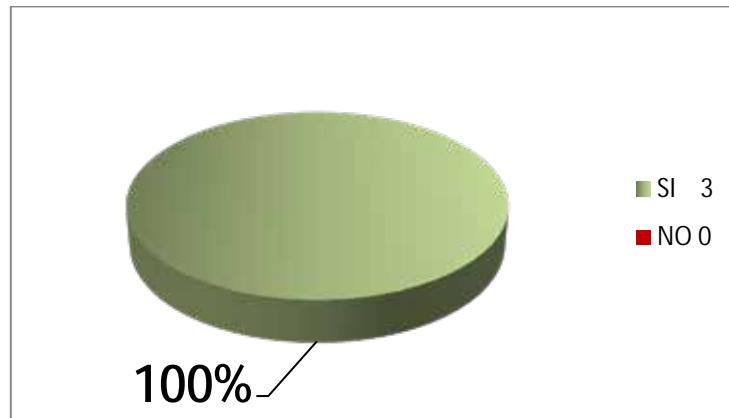


Gráfico 11.- Toma de decisiones gerenciales.

Fuente Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Se puede observar en el presente gráfico, que ante esta interrogante, el cien por ciento (100%) expresa, que considera que es de vital importancia para la toma de decisiones gerenciales. El flujo del efectivo permite determinar, cuáles son los ingresos que la empresa va a tener en cierto periodo, cuáles son los egresos en que va a dirigir los recursos, de manera que la toma de decisiones es muy importante el estado del flujo del efectivo, ya que permitirá ver si existen excedentes, para poder hacer nuevas inversiones o el caso contrario si existe la necesidad de solicitar financiamiento, ante las entidades bancarias para poder asegurar la operatividad de la empresa de acuerdo a sus egresos.

Ítem 12.- ¿Usted ha recibido entrenamiento y capacitación por parte de la empresa, mediante cursos y charlas relacionados a la elaboración del flujo de efectivo, en los últimos seis meses?

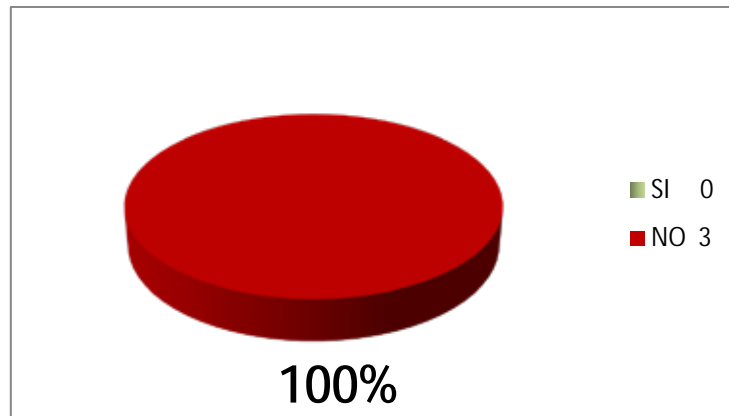


Gráfico 12.- Entrenamiento y capacitación.

Fuente: Aparicio y Ordoñez (2018)

Análisis

Ante esta interrogante, se puede observar en el presente gráfico, que el cincuenta por ciento (50%) de los trabajadores, expresa que los métodos utilizados actualmente, permite registrar de manera oportuna los pagos a los proveedores, por su parte el cincuenta por ciento (50%) restante, señala que no se realiza. El personal dedicado a la elaboración del flujo del efectivo, debe tener una adecuada capacitación, para poder clasificar los ingresos, los egresos, los gastos y si la empresa ha obtenido créditos anteriores, si está pagando intereses de mora, para poder proyectar toda esta información, flujo del efectivo y saber clasificar adecuadamente cada uno de estos gastos y en qué periodicidad esto se genera, por ejemplo, los sueldos y salarios que se generan mensualmente, en cambio en cambio las utilidades son anuales y que pueden darse en los meses de noviembre y diciembre, en este sentido es necesario que el personal reciba la capacitación adecuada para elaboración del flujo del efectivo eficiente, eficaz y efectivo para la toma de dediciones.

Fase II: Identificación de las debilidades y fortalezas del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

En esta fase se efectuó una identificación las debilidades y fortalezas del proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., según el planteamiento realizado en la presente investigación, para ello se utilizó la Matriz DOFA., donde se expusieron con los factores externos, que mediante su cruce se pudo obtener los siguientes resultados.

Cuadro N° 1.- Análisis DOFA

MATRIZ DOFA	FORTALEZAS	DEBILIDADES
	<p>F1.- Cuentan con un sistema administrativo para registrar sus operaciones contables. F2.- La empresa realiza mensualmente conciliaciones bancarias. F3.- Pago a proveedores mediante transferencias. F4.- Disposición del personal para implementar cambios. F5.- Amplia cartera de clientes. F6.- Posicionamiento sólido en el mercado del servicio de transporte. F7.- Cuenta con amplia flota de transportistas afiliados. F8.- Buena imagen crediticia ante proveedores y entidades financieras. F9.- Disposición de la empresa en implementar mejoras.</p>	<p>D1.- No tiene políticas formalmente establecidas. D2.- No están formulados los objetivos financieros. D3.- No se realiza el flujo de caja con regularidad. D4.- No se registra de manera oportuna los pagos a los proveedores. D5.- No existe de un procedimiento escrito y aprobado en la empresa para elaborar el flujo de caja. D6.- No son registrados de inmediato los desembolsos de efectivo.</p>
OPORTUNIDADES	Estrategia FO	Estrategia DO
<p>O1.- Flujo de caja como herramienta financiera. O2.- Banca electrónica para control de ingresos y egresos, y consulta de saldos. O3.- Existencia del correos electrónicos para comunicación con proveedores y clientes. O4.- Existencia de sistemas administrativos de fácil manejo. O5.- Instituciones de capacitación en diferentes áreas.</p>	<p>F9O1.- Diseñar estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja. F2O2.- Realizar de conciliaciones bancarias periódicas. F7O2.- Efectuar pago de proveedores a través de transferencias electrónicas. F7O3.- Enviar de comprobantes de pago a proveedores por correo.</p>	<p>D5O5.- Capacitar a personal para la elaboración del flujo de caja. D4D6O4.- Establecer normativas para el registro oportuno de las transacciones de la empresa y emitir reportes a tesorería. D2O4.- Actualizar los estados financieros.</p>

AMENAZAS	Estrategia FA	Estrategia DA
A1.- Economía inestable inflacionaria. A2.- Poca oferta de repuestos para mantenimiento de unidades de transporte. A3.- Las condiciones de las vías públicas afectan y deterioran las unidades. A4.- Riesgo en el tránsito nacional por alto índice de inseguridad. A5.- Costos excesivos para mantenimiento de unidades. A6.- No se consiguen lubricantes de manera regular para mantenimiento de las unidades de transporte.	F9A1.- Establecer procedimientos para la elaboración del flujo de caja. F7A1.- Colocar cartelera con fecha de pago de impuestos y retenciones y aportes patronales, servicios.	D1A2.- Mejorar proceso de gestión de cobranza.

Fuente: Aparicio y Ordoñez (2018)

Fase III: Diseño de estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A.

Para el desarrollo de esta etapa se tomó en cuenta lo analizado en las fases anteriores, lo cual permitió elaborar estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte Big C.A., con la finalidad de conocer la proyección de sus ingresos que permitan cubrir sus deudas y obligaciones, y evaluar las necesidades de financiamiento o de inversión, dependiendo de los resultados arrojados por la administración de sus recursos, que le permitan mantener la operatividad de la organización, y poder seguir prestando servicios de calidad a sus clientes.

CAPÍTULO V

PROPUESTA

5.1 Presentación de la Propuesta

El Flujo de Caja es un informe financiero que presenta un detalle de los flujos de ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un período dado. Algunos ejemplos de ingresos son los ingresos por venta, el cobro de deudas, alquileres, el cobro de préstamos, intereses, entre otros. Ejemplos de egresos o salidas de dinero, son el pago de facturas, pago de impuestos, pago de sueldos, préstamos, intereses, amortizaciones de deuda, servicios de agua o luz, etc. La diferencia entre los ingresos y los egresos se conoce como saldo o flujo neto, por lo tanto constituye un importante indicador de la liquidez de la empresa. Si el saldo es positivo significa que los ingresos del período fueron mayores a los egresos (o gastos); si es negativo significa que los egresos fueron mayores a los ingresos. El flujo de caja, sirve de herramienta a los administradores, para poder evaluar sus necesidades de financiamiento si se obtienen déficit de recursos, o por el contrario realizar inversiones con el excedente.

En este sentido, en Venezuela, las empresas están en busca de constantes cambios para poder, enfrentar los efectos de la globalización, los avances tecnológicos, y los efectos socio-económicos, que afectan fuertemente la liquidez financiera, entrando en una economía hiperinflacionaria, que hace casi insostenibles los costos y gastos operativos de las empresas, por el incremento desorbitantes de los costos, afectando de igual manera el incremento de los precios, en el caso de las empresas de transporte, el incremento de fletes que afecta a la estructura de costos de los clientes, a quienes se les presta el servicio, y que al final, son los clientes finales quienes absorben en su conjunto los traslados de los costos, afectando su poder adquisitivo, ya que sus ingresos no incrementan en la misma proporción.

La presente propuesta, consiste en el diseño de estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte

Big C.A., con la finalidad de lograr proyectar sus ingresos y egresos, y evaluar su capacidad de pago, ante los incrementos constantes que se han venido generando de sus gastos operativos, y de los ingresos que percibe, para poder cubrir sus deudas y obligaciones a tiempo, de manera que se pueda evaluar la necesidad de financiamiento, y gestionar ante las entidades bancarias a tiempo, préstamos que permitan cubrir de forma inmediata las obligaciones contraídas, evitando caer en morosidad o insolvencia, ya que esto deterioraría la imagen crediticia de la empresa.

5.2 Objetivos de la Propuesta

2.2.1 Objetivo General

Diseñar estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa TRASPORTE BIG C.A.

5.2.2 Objetivos Específicos

- Establecer normativas para el registro oportuno de las transacciones de la empresa y emitir reportes a tesorería.
- Mejorar proceso de gestión de cobranza.
- Efectuar pago de proveedores a través de transferencias electrónicas.
- Enviar de comprobantes de pago a proveedores por correo.
- Realizar conciliaciones bancarias periódicas.
- Colocar cartelera con fecha de pago de impuestos y retenciones y aportes patronales, servicios.
- Actualizar de los estados financieros.
- Establecer procedimientos para la elaboración del flujo de caja.
- Capacitar a personal para la elaboración del flujo de caja.

5.3 Justificación de la Propuesta

Después de haber aplicado las técnicas e instrumentos de recolección de datos,

a través de los resultados obtenidos, se pudo determinar la situación actual de los procesos, e identificar las debilidades de los procesos de manejo de flujo de caja existentes, por lo que la presente propuesta busca diseñar estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa TRASPORTE BIG C.A., con la finalidad minimizar las debilidades encontradas, entre las cuales resaltan que no tiene políticas formalmente establecidas para la gestión de cobro, no están formulados los objetivos financieros en función de la rentabilidad de la empresa, no se registra de manera oportuna los pagos a los proveedores ni los desembolsos de efectivo, ya que no existe un procedimiento escrito y aprobado en la empresa para el control del efectivo.

Es por ello, que mediante las estrategias administrativas y contables propuestas, la empresa podrá mejorar sus procesos en cuanto al registro de sus operaciones ordinarias, y poder emitir reportes para conocer cuáles son sus ingresos reales, y sus cuenta pendientes al cobro, para proyectar la manera en que estos serán percibidos, y así como sus costos y gastos operativos generados regularmente, para poder determinar si sus ingresos cubren sus compromisos, plenamente o buscar alternativas de financiamiento para aumentar sus ingresos y poder cumplir con sus obligaciones a tiempo.

Además, el personal contará con un conjunto de herramientas que le permitirán optimizar sus desempeño laboral, con el fin de lograr de manera eficiente y efectiva alcanzar los planes y objetivos propuestos, ya que es el talento humano quien hace efectivas a las organizaciones, impulsándolas a ser competitivas en el mercado en el cual se desenvuelven, y lograr el posicionamiento ideal que se ha establecido como meta la organización.

5.4 Factibilidad de la Propuesta

El objetivo de este trabajo de investigación busca proponer administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa TRASPORTE BIG C.A., en el área de tesorería, desarrollando y construyendo una

alternativa de solución ante la problemática de la empresa en estudio, a través de estos aspectos se logrará implementar, ejecutar y aplicar los objetivos planteados en la presente investigación. Es por eso que, la factibilidad que se evaluó en esta propuesta es desde el punto de vista de recursos humanos y económicos.

5.4.1 Factibilidad de Recursos Humanos

La presente propuesta tiene toda la receptividad y aceptación por parte del personal del departamento de administración y tesorería, quienes son las personas encargadas de esa área, y que están dispuestas a prestar la colaboración necesaria en cuanto a conocimiento y experiencia relacionados a los ingresos, egresos y gastos operativos de la organización, para llevar a cabo la actual investigación, además la gerencia es consciente de la necesidad de una persona que esté encargada del área de tesorería que realice las actividades de planificación y control del flujo del efectivo, tal como se presenta en el desarrollo de la propuesta.

5.4.2 Factibilidad Económica

Económicamente, el presente proyecto es factible, ya que el mismo no representa una erogación significativa para la empresa, debido a que al implantar esta propuesta, los resultados que se pudieran obtener de este trabajo resultan altamente gratificantes para la empresa, pues se adecuarán sus procedimientos, según las modificaciones de su entorno para lograr sus objetivos de una manera óptima, y cualquier tipo de inversión requerida necesita de una evaluación costo-beneficio, por parte de la empresa, para determinar si le es viable la misma, de acuerdo a los resultados que podrá obtener.

5.5 Desarrollo de la propuesta

El establecimiento de estrategia administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa TRANSPORTE BIG C.A., busca darle solución a la problemática existente, permitiendo un registro oportuno de las

cuentas por cobrar y cuentas por pagar, realizar efectivamente el proceso de cobranza, para lograr obtener los ingresos necesarios que le den fortaleza a la liquidez financiera de la empresa, con el cual poder cubrir sus deudas y obligaciones de manera oportuna, asegurando su operatividad, y buscar alternativas de financiamiento, así como mejorar su imagen ante sus proveedores, para tal fin se diseñarán las estrategias siguientes:



Esta propuesta tiene como propósito diseñar estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa Transporte BIG C.A., permitiendo obtener información confiable y oportuna para proyectar los ingresos y egresos de la empresa, y determinar si los recursos son suficientes, o por el contrario, buscar alternativas de financiamiento oportunamente, ante las entidades financieras.

Estrategia 1.- Establecer normativas para el registro oportuno de las transacciones de la empresa y emitir reportes a tesorería.

Esta estrategia tiene como finalidad establecer normativas para el registro de las transacciones de la empresa y emitir reportes a tesorería, con el propósito de mantener la información contable, requerida sobre los ingresos y egresos que debe generar la empresa en un periodo dado, por lo tanto, para poder realizar una planificación efectiva del flujo de caja, es necesario que las cifras sean veraces, confiables y oportunas, debido a que de los ingresos que serán percibidos, se planificará el pago de deudas y obligaciones contraídos por la empresa, considerando tanto las cuentas por pagar a proveedores como los gastos operativos. Para ello se establece las siguientes normas de registro de las cuentas por cobrar y por cobrar:

Normativas para el registro de las cuentas por cobrar

- Se deberá registrar diariamente en el auxiliar de cuentas por cobrar, toda factura emitida, las cobradas se colocarán señalando la fecha de cobro, número de comprobante de ingreso, medio de cobro, depósito o transferencia efectuado por el cliente, cuenta bancaria de la empresa a la que fue acreditado. Las que son a crédito indicar fecha de vencimiento de la factura.
- Efectuar el registro de las facturas cobradas indicando la fecha de cobro, número de comprobante de ingreso, medio de cobro, depósito o transferencia efectuado por el cliente, cuenta a la que fue acreditado.
- Todo cobranza debe estar soportada por la correspondiente transferencia, deposito, comprobante de retención, (si el cliente es agente de retención), y comprobante de ingreso, colocando el sello cobrado, y los datos del cobro (importe, forma de pago, número del documento, fecha, entidad bancaria).
- Efectuar el registro correspondiente para actualizar la cobranza de las facturas, vencidas.
- Emitir reportes para verificar que los registros efectuados coincidan con el físico de la documentación soporte.
- Actualizar el auxiliar de cuentas por cobrar y rebajar las facturas cobradas.
- Entregar al departamento de tesorería reporte de facturas cobradas, y facturas pendientes de cobro, con sus respectivas fechas de vencimiento para poder planificar el flujo de caja.

Normativas para el registro de las cuentas por pagar

- Deben ser registradas diariamente, todas las deudas y obligaciones de la empresa, sean cuentas por pagar a transportistas, y los gastos operacionales que mensualmente se generan.
- Se debe revisar que las facturas emitidas por los proveedores y transportistas afiliados, cumplan con lo establecido en la normativa legal

vigente.

- Se verificará que los datos de las facturas correspondan con las notas de despacho de los clientes, y haya pasado por el proceso de aprobación y confirmación de despacho respectivo, y que el transportista haya entregado las facturas correspondientes sin novedad.
- Realizar el correspondiente registro de la información en el sistema administrativo.
- Registrar, todas las facturas de gastos operativos del periodo.
- Emitir reportes para revisar que la información contable registrada corresponda con los datos de la documentación soporte, en el caso de que existan diferencias realizar las correcciones oportunas.
- Entregar los soportes y los reportes al departamento de tesorería para que realice la respectiva planificación del flujo de efectivo, y gestione las operaciones de pago.

Estrategia 2.- Mejorar proceso de gestión de cobranza.

Esta estrategia tiene como propósito mejorar proceso de gestión de cobranza, ante los clientes, ya que las cobranzas tienen un plazo de quince (15) días para realizarse, y el pago es a siete (07) días, por lo tanto es necesaria su puntualidad para contar con los recursos financieros que cubran sus deudas, ello se realizará lo siguiente:

- Se emitirá reportes semanales de las facturas pendientes por cobrar que se encuentren vencidas, para realizar una planificación de cobranza.
- Se enviará estado de cuenta al cliente vía correo electrónico para recordar su compromiso contraído y pedir información de la fecha de pago.
- Si el cliente notifica haber pagado sus compromisos pendientes, se le solicitará vía correo electrónico el comprobante de pago para verificar información en los estados movimientos bancarios.

- Se actualizará la información financiera, y se hará seguimiento hasta la realización efectiva del cobro.
- Se solicitará oportunamente información del pago y los soportes para poder realizar el respectivo recibo de cobranza y actualizar la información en el auxiliar de cuentas por cobrar.

Estrategia 3.- Efectuar pago de proveedores a través de transferencias electrónicas.

Se minimizará la emisión de cheques para el pago de proveedores de servicio de transporte afiliados, para ello se sustituirá por la modalidad de pago por transferencias electrónicas bancarias, para ello se realizará lo siguiente:

- Se deberá levantar una data de los proveedores de servicios afiliados (transportistas) o empresas afiliadas, correspondientes a: nombre o razón social del beneficiario de la cuenta, número de la misma, entidad bancaria donde tiene la cuenta, tipo de cuenta (corriente o ahorro), cedula de identidad o número del RIF; correo electrónico.
- Se registrará en los distintos bancos que tiene la empresa.
- Llegada la fecha de pago se procederá a realizar las transferencias, se emitirá soporte del comprobante de transferencia y se anexará al soporte de pago, se escaneará documentación se enviará vía correo electrónico el día de caja semanal, que es los días jueves.

Estrategia 4.- Enviar de comprobantes de pago a proveedores por correo.

Esta estrategia tiene como finalidad mantener una información fluida con los proveedores para notificar los pagos efectuados, de esta manera se procederá a enviar los comprobantes de pago a proveedores por correo electrónico, para ello se procederá a solicitar la información de los proveedores, del correo electrónico, se escaneará los comprobantes, y se solicitará enviar respuesta como comprobación de

acuse de recibo, y se guardará en un archivo digital como medida de control de notificación de pago.

Estrategia 5.- Realizar conciliaciones bancarias periódicas.

Esta estrategia tiene como propósito realizar las conciliaciones bancarias de manera periódica para verificar que los saldos de los ingresos efectuados y los egresos realizados, estén acorde a la información bancaria en caso contrario poder implementar lo correctivos a tiempo.

Para ello, el personal de contabilidad realizará las conciliaciones bancarias solicitando al departamento de tesorería los comprobantes de cobranza y de pago, y realizando una revisión exhaustiva de todos los movimientos, comprobando que hayan sido debidamente autorizados y respaldados los desembolsos, así como que sean por las cantidades correctas los ingresos y egresos efectuados. Al conseguirse diferencias, se solicitará al departamento de tesorería que realice las correcciones necesarias.

Se emitirá informe de los resultados obtenidos de la conciliación bancaria al administrador, para la evaluación de la eficiencia de las oposiciones del personal involucrado en los procesos. Y si se observan irregularidades, poder tomar medidas oportunas al respecto.

Estrategia 6.- Colocación de cartelera con fecha de pago de impuestos y retenciones y aportes patronales, servicios.

Una vez detectados los gastos que debe cubrirse periódicamente por parte del departamento de tesorería se colocará una cartelera para visualizar de manera rápida los pagos que están pendientes por concepto, de impuestos IVA, ISLR, patentes, retenciones y aportes de SSO, LPH, FAOV, luz, agua, teléfono, alquileres y demás gastos, y la fecha que corresponda para evitar insolvencias de los mismos. De esta manera cualquier miembro del departamento, estará pendiente que no se pasen las fechas de pago, y será más efectivo el proceso del departamento de tesorería.

Estrategia 7.- Actualización de los estados financieros.

Esta estrategia tiene como propósito la mantener una actualización de los estados financieros, el cual será requerido al contador externo que presta servicios outsourcing de manera trimestral con la finalidad de poder mantener actualizada la información requerida por las entidades bancarias, al momento de solicitar créditos adicionales, o actualizar los actuales concedidos, de forma tal que se pueda gestionar con mayor prontitud la aprobación de los mismos, y fortalecer la liquidez financiera de la empresa.

Estrategia 8.- Establecimiento de procedimientos para la elaboración del flujo de caja.

Esta estrategia tiene como propósito el establecimiento de procedimientos para la elaboración del flujo de caja, para ello se procederá de la siguiente manera:

- Se emitirán reportes mensuales al cierre, de las operaciones de facturación, totales facturados, indicando las cobranzas efectuadas, las facturas pendientes por cobrar vencidas, y las que no han vencido para colocar en el formato de flujo de efectivo.
- Se indicará los ingresos disponibles en el banco y la cobranza que deberá percibirse de acuerdo al tiempo de crédito otorgado, que corresponde a quince (15) días.
- Se emitirá reporte por las cuentas por pagar, y los acumulados de gastos pendientes, así como de impuestos, intereses y otras obligaciones acumuladas. Se indicará la periodicidad de pago de las mismas, tales como pago de proveedores que es cada siete (07) días, sueldos que son quincenales, retenciones que son mensuales, impuestos mensuales, y trimestrales y anuales, vacaciones, utilidades dos veces, noviembre y diciembre.

- Se indicará si existen préstamos actuales, y los importes que se deben, así como la tasa de interés y las amortizaciones a capital que serán efectuadas, y los periodos en que serán cubiertos estos.
- Se utilizará el siguiente formato de flujo de caja (ver figura 1 y 2) para proyectar el flujo de efectivo mensual y trimestral, ya que por el efecto inflacionario no se puede proyectar el monto de los ingresos generados por los fletes y los egresos por el pago a los proveedores, por más de un trimestre ya que el incremento de estos es de pronóstico reservado, y de manera impredecible, que afecta la estabilidad financiera de la empresa.

Estrategia 9.- Capacitación del personal para la elaboración del flujo de caja.

La presente propuesta, está orientada a realizar la correspondiente capacitación del personal para la elaboración del flujo de caja, de manera que pueda conocer adecuadamente la clasificación de las cuentas que intervienen en el flujo de caja, hacer seguimiento a los departamentos involucrados para que entreguen la información a tiempo de manera que se pueda realizar un proceso óptimo y en el tiempo correspondiente y poder evaluar a tiempo si los ingresos cubren las obligaciones respectivas, o gestionar el financiamiento en entidades bancarias, si se evidencia un déficit en los recursos. Para ello se presentará un taller detallado a continuación:

Taller: Flujo de caja proyectado como herramienta financiera para lograr la operatividad de la organización.

Tiempo 1: 4 horas.

Dirigido a: Personal de administración, contabilidad y tesorería.

Contenido: Flujo de caja. Definición. Importancia. Elementos. Control del efectivo.

Cómo influye tu área en la elaboración del flujo del efectivo.

Necesidad de obtener información financiera, confiable, veraz y oportuna.

Estabilidad de la empresa, mediante el flujo de caja, como herramienta financiera.

Taller 2: Elaboración del flujo de caja.

Tiempo: 4 horas.

Dirigido a: Personal de administración, contabilidad y tesorería.

Contenido: Elaboración del flujo de caja.

Control de las operaciones que afectan el flujo de caja.


Como detectar necesidades de financiamiento y cuando pedir préstamos bancarios.

Figura 1.- Flujo de Caja Proyectado Mensual

SEMANAS	I	II	III	IV
	Efectivo disponible al inicio del mes			
Ingresos en efectivo				
Ventas (efectivo)				
Cobranza				
Créditos /otros ingresos				
Total Ingresos en efectivo				
Efectivo Total Disponible				
Egresos en efectivo				
Cuentas por pagar transportistas				
Sueldos y salarios				
Comisiones y cesta tickets				
Artículos de oficina y gastos depapelería.				
Mantenimiento				
Gastos de cafetería.				
Gastos de limpieza.				
Contabilidad y legal				
Teléfono				
Servicios públicos				
Seguros				
Alquileres				
Impuestos IVA				
Impuestos Sobre la Renta				
Patentes				
Abono a capital Prestamos bancarios				
Intereses				
SUBTOTAL				
Reserva y/o en depósito				
Retiro de los accionistas				
Total Egresos en efectivo				
Posición de Efectivo (fin de mes)				
Necesidad de Financiamiento				

Fuente: Aparicio y Ordoñez (2018)

Figura 2.- Flujo de Caja Proyectado Trimestral

			
Estado de flujo de Caja			
Periodo: del _____ al _____			
	Enero	Febrero	Marzo
Efectivo disponible al inicio del mes			
Ingresos en efectivo			
Ventas (efectivo)			
Cobranza			
Créditos /otros ingresos			
Total Ingresos en efectivo			
Efectivo Total Disponible			
Egresos en efectivo			
Cuentas por pagar transportistas			
Sueldos y salarios			
Comisiones y cesta tickets			
Artículos de oficina y gastos depapelería.			
Mantenimiento			
Gastos de cafetería.			
Gastos de limpieza.			
Contabilidad y legal			
Teléfono			
Servicios públicos			
Seguros			
Alquileres			
Impuestos IVA			
Impuestos Sobre la Renta			
Patentes			
Abono a capital Prestamos bancarios			
Intereses			
SUBTOTAL			
Reserva y/o en depósito			
Retiro de los accionistas			
Total Egresos en efectivo			
Posición de Efectivo (fin de mes)			
Necesidad de Financiamiento			

Fuente: Aparicio y Ordoñez (2018)

CONCLUSIONES

En la actualidad las empresas deben saber administrar adecuadamente sus recursos para poder enfrentar los efectos socio-económicos, a los cuales se enfrenta, en Venezuela, es mucho mayor el reto, ya que se encuentra sumergida en una economía inestable inflacionaria, que ha generado que se incrementen los costos y servicios requeridos por las mismas, para poder garantizar sus operaciones, así como, adecuar su estructura de costos, para poder establecer los precios de ventas, que cubran los costos, gastos operativos y la rentabilidad mínima esperada por los accionistas, en este sentido, el flujo de caja sirve como herramienta financiera, para que las empresas puedan proyectar cuáles serán sus ingresos y gastos, a ser generados en un periodo poder evaluar su capacidad para cubrir sus deudas, o la necesidad de recurrir a entidades bancarias para su financiamiento.

En este sentido, el presente estudio, tiene como finalidad darle solución al problema expuesto por la empresa Transporte BIG C.A., para ello, se procedió a analizar la situación actual de sus procesos para el manejo del flujo de caja, a través de la técnica e instrumento de recolección de datos, aplicados cuyos resultados permitieron detectar las debilidades existentes en sus procesos, entre las cuales se detallan las siguientes:

- No tiene políticas formalmente establecidas para la gestión de cobro
- No están formulados los objetivos financieros en función de la rentabilidad de la empresa.
- No se realiza el flujo de caja
- No pagan intereses moratorios los clientes que obtienen créditos, por la tardanza en sus pagos.
- No se registra de manera oportuna los pagos a los proveedores
- No existe de un procedimiento escrito y aprobado en la empresa
- No son registrados de inmediato los desembolsos de efectivo

Se puede concluir, que mediante las estrategias administrativas y contables se podrá mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa TRASPORTE BIG C.A., ya que permitirán establecer un control de los registros de las operaciones ordinarias de la empresa, que aportarán la información necesaria para la elaboración del flujo de caja, así como hacer efectivo el proceso de cobranza que asegure el ingreso continuo y efectivo de los recursos financieros para poder pagar las deudas y obligaciones a tiempo, y poder garantizar la operatividad de la empresa en el tiempo como ventaja competitiva, para lograr mantenerse en el mercado de transporte en el cual se encuentra inmerso.

Asimismo, permitirá a los trabajadores lograr optimizar su desempeño laboral realizando de manera eficiente y eficaz las actividades, que en su conjunto permitirán elaborar el flujo de efectivo de manera efectiva para medir las capacidades de cubrir sus deudas, o solicitar posibles financiamientos en entidades bancarias, garantizándoles a los trabajadores una estabilidad laboral.

RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones obtenidas en el presente estudio, efectuado en la empresa Transporte BIG C.A., específicamente en cuanto a mejorar el proceso de manejo del flujo de caja, se formulan las siguientes recomendaciones:

- Implementar las estrategias propuestas para mejorar el proceso de manejo de flujo de caja, así como optimizar el desempeño del personal de las áreas involucradas.
- Tomar en consideración los resultados obtenidos en el presente estudio, los cuales le permitirán a la gerencia analizar las debilidades de los procesos observadas, con respecto a la gestión de registros oportunos de los pagos a proveedores y demás egresos efectuados, así como mejorar la gestión de cobranza que garantice el ingreso continuo de los recursos necesarios para pagar sus deudas y obligaciones, así como mejorar la imagen de la empresa frente a los proveedores.
- Elaborar y difundir un manual de normas y procedimientos en las áreas involucradas que sirva de guía de acción para el personal de manera que optimicen su desempeño y se traduzca en el logro de las metas y objetivos propuestos.
- Comunicar a todo el personal involucrado sobre las estrategias propuestas, a través de charlas y capacitación, en función de mejorar los procedimientos que se llevan a cabo en cada área.
- Mantener una supervisión y seguimiento de las actividades realizadas en el departamento de tesorería, orientando los esfuerzos de todo el personal hacia la satisfacción de las necesidades del cliente, y así optimizar la eficacia y efectividad de la gestión de planificación del flujo del efectivo y por ende la financiera y contable.

REFERENCIAS

- Arias, Fidas (2012). **El proyecto de investigación**. 5ª Edición. Caracas. Venezuela: Editorial Episteme.
- Balestrini, Miriam (2015). **Como se elabora el proyecto de investigación**. 6ª Edición. Caracas. Venezuela: Editorial Consultores Asociados.
- Calero, Cecilia (2014). **Importancia de la Conciliación Bancaria como Herramienta de Control**. Universidad Politécnica de Nicaragua. Nicaragua. Trabajo de grado no publicado.
- Carbajal, Marita y Rosario, Magda (2014), **Control Interno del efectivo y su incidencia en la gestión financiera de la Constructora A&J Ingenieros S.A.C. para el año 2014**. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo. Venezuela: Trabajo de Grado no publicado.
- Carolino, Miguel y Dergham, Mario (2017). **Estrategias de control interno para el manejo del flujo de efectivo de la empresa Suministros Valencey C.A.** Universidad José Antonio Páez. San Diego. Venezuela: Trabajo de grado no publicado.
- Catacora, Fernando (201). **Contabilidad. La base para las decisiones Gerenciales**. 2ª Edición. Caracas. Venezuela: Editorial Mc Graw-Hill Interamericana S.A.
- Chiavenato, Idalberto (2011). **Introducción a la Teoría General de la Administración**.7ª Edición. México: Editorial McGraw-Hill Interamericana S.A.
- Fernández, Yenny y Romero, Nelsy (2017). **“Flujo de caja como herramienta estratégica para mejorar los procesos del área de tesorería de la empresa Cibeless Publicidad C.A.** Universidad José Antonio Páez. San Diego. Venezuela: Trabajo de grado no publicado.
- Garay, Urbi y González, Maximiliano (2005). **Fundamentos de Finanzas: Con aplicaciones al mercado venezolano**.Caracas. Venezuela: Editorial Econoinvest. Ediciones IESA.
- Hernández, Roberto; Fernández, Carlos y Baptista, Pilar (2012). **Metodología de la Investigación**. 6ª. Edición. Ciudad de México. México: Editorial Mc Graw Hill Interamericana S.A.

- Koontz, Harold (2013). **Administración: Una Perspectiva Global**. 11ª Edición. México: Editorial Mc Graw-Hill Interamericana S.A.
- Monsalve, Henry (2015), **Planificación fiscal en materia de IVA para mejorar el Flujo de Caja en la empresa Servicios COBIPLA C.A., ubicada en Maracay, Estado Aragua**. Universidad de Carabobo. Bárbula. Venezuela: Trabajo de grado no publicado.
- Palella, Santa y Martins, Feliberto (2010). **Metodología de la investigación cuantitativa**. 3ª Edición. Caracas. Venezuela: Editorial FEDUPEL.
- Ramírez, Tulio (2012), **Como Hacer un Proyecto de Investigación**. Tercera Edición. Caracas. Venezuela: Editorial PANAPO.
- Sabino, Carlos (2010) **El proceso de investigación**. 6ª Edición. Caracas-Venezuela: Editorial PANAPO.
- Serna, Héctor (2013). **Gerencia Estratégica - Planeación y Gestión - Teoría y Metodología**. 7ª Edición. Bogotá, Colombia: Editorial Editorial 3R Editores.
- Tamayo y Tamayo, Mario (2016). **El proceso de la investigación Científica**. Tercera Edición. Ciudad de México. México: Ediciones Limusa, S.A.

ANEXOS



**REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
UNIVERSIDAD JOSÉ ANTONIO PÁEZ
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIALES
ESCUELA DE CONTADURÍA PÚBLICA
CARRERA CONTADURÍA PÚBLICA**

Estimado señor
Administrador

El presente instrumento ha sido diseñado con la finalidad de elaborar estrategias administrativas y contables para mejorar el proceso de manejo del flujo de caja de la empresa TRASPORTE BIG C.A.

En este sentido, los resultados obtenidos serán utilizados como base de un trabajo de grado universitario. Por lo que, la información que usted suministre será muy valiosa, tendrá carácter confidencial y se utilizará para fines estrictamente académicos y mejora para la organización.

Instrucciones Generales:

- 1.- Lea detenidamente cada uno de los ítems del cuestionario antes de responder.
- 2.- Marque con una equis (X) la casilla correspondiente a la opción que representa su opinión.
- 3.- Procure responder con objetividad todas las preguntas formuladas.

Anexo A
El cuestionario

1 ¿Conoce usted, si existe en la empresa un procedimiento escrito y aprobado para entradas y salidas del efectivo?

SI ___ NO___

2 ¿Sabe usted si los desembolsos de efectivo son registrados de inmediato en el momento que se efectúan?

SI ___ NO___

3 ¿Tiene usted conocimiento si todo desembolso tiene como respaldo según los requisitos establecidos por el marco de la ley vigente?

SI ___ NO___

4 ¿Sabe usted si la empresa realiza actualmente el flujo de caja como parte de su estrategia de planificación?

SI ___ NO___

5 ¿Tiene usted conocimiento si la empresa realiza mensualmente las conciliaciones bancarias?

SI ___ NO___

6 ¿Sabe usted si la empresa tiene políticas formalmente establecidas para la gestión de cobro?

SI ___ NO___

7 ¿Tiene usted conocimiento si los clientes que obtienen créditos cumplen con el pago de sus obligaciones a la fecha prevista?

SI ___ NO___

8 ¿Sabe usted si los clientes que obtienen créditos pagan intereses moratorios, por la tardanza en sus pagos?

SI ___ NO___

9 ¿Tiene usted conocimiento si están formulados los objetivos financieros en función de la rentabilidad de la empresa?

SI ___ NO___

10 ¿Sabe usted si de acuerdo a su productividad y competitividad en la calidad de servicios, han logrado mantener una posición destacada en el entorno socio económico?

SI ___ NO___

11 ¿Considera usted que es de vital importancia para la toma de decisiones gerenciales el estado del flujo de efectivo?

SI ___ NO___

12 ¿Usted ha recibido entrenamiento y capacitación por parte de la empresa, mediante cursos y charlas relacionados a la elaboración del flujo de efectivo, en los últimos seis meses?

SI ___ NO___

Anexo B

Tabla de Frecuencias

PREGUNTAS	ALTERNATIVAS / FRECUENCIAS		ALTERNATIVA / PORCENTAJES	
	SI	NO	SI	NO
1	2	1	67%	33%
2	2	1	67%	33%
3	3	0	100%	0%
4	2	1	67%	33%
5	3	0	100%	0%
6	1	2	33%	67%
7	3	0	100%	0%
8	2	1	67%	33%
9	0	3	0%	100%
10	3	0	100%	0%
11	3	0	100%	0%
12	0	3	0%	100%


Fuente: Aparicio y Ordoñez (2018)

Anexo C
Figura 1.- Flujo de Caja Proyectado Mensual

SEMANAS	Estado de flujo de Caja			
	I	II	III	IV
Efectivo disponible al inicio del mes				
Ingresos en efectivo				
Ventas (efectivo)				
Cobranza				
Créditos /otros ingresos				
Total Ingresos en efectivo				
Efectivo Total Disponible				
Egresos en efectivo				
Cuentas por pagar transportistas				
Sueldos y salarios				
Comisiones y cesta tickets				
Artículos de oficina y gastos depapelería.				
Mantenimiento				
Gastos de cafetería.				
Gastos de limpieza.				
Contabilidad y legal				
Teléfono				
Servicios públicos				
Seguros				
Alquileres				
Impuestos IVA				
Impuestos Sobre la Renta				
Patentes				
Abono a capital Prestamos bancarios				
Intereses				
SUBTOTAL				
Reserva y/o en depósito				
Retiro de los accionistas				
Total Egresos en efectivo				
Posición de Efectivo (fin de mes)				
Necesidad de Financiamiento				

Fuente: Aparicio y Ordoñez (2018)

Anexo D
Figura 2.- Flujo de Caja Proyectado Trimestral

	Estado de flujo de Caja		
	Periodo: del _____ al _____		
	Enero	Febrero	Marzo
Efectivo disponible al inicio del mes			
Ingresos en efectivo			
Ventas (efectivo)			
Cobranza			
Créditos /otros ingresos			
Total Ingresos en efectivo			
Efectivo Total Disponible			
Egresos en efectivo			
Cuentas por pagar transportistas			
Sueldos y salarios			
Comisiones y cesta tickets			
Artículos de oficina y gastos depapelería.			
Mantenimiento			
Gastos de cafetería.			
Gastos de limpieza.			
Contabilidad y legal			
Teléfono			
Servicios públicos			
Seguros			
Alquileres			
Impuestos IVA			
Impuestos Sobre la Renta			
Patentes			
Abono a capital Prestamos bancarios			
Intereses			
SUBTOTAL			
Reserva y/o en depósito			
Retiro de los accionistas			
Total Egresos en efectivo			
Posición de Efectivo (fin de mes)			
Necesidad de Financiamiento			

Fuente: Aparicio y Ordoñez (2018)