

UNIVERSIDAD JOSE CARLOS MARIATEGUI
FACULTAD DE CIENCIAS JURIDICAS EMPRESARIALES Y
PEDAGOGICAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**APLICACIÓN DE SOFTWARE CONTABLE UNIVERSAL EN CONTROL
DE FLUJO DE CAJA EN LA EMPRESA MEGA COMERCIAL R&N EIRL.
DE LA CIUDAD DE JULIACA**

PRESENTADO POR:

BACH. ROGELIO PARIAPAZA APAZA

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

MOQUEGUA - PERU

2017

RESUMEN

El presente trabajo de investigación desarrollado el tema sobre “APLICACIÓN DE SOFTWARE CONTABLE UNIVERSAL EN CONTROL DE FLUJO DE CAJA, EN LA EMPRESA MEGA COMERCIAL R&N EIRL. DE LA CIUDAD DE JULIACA”, se inicia planteándose el siguiente problema: ¿De qué manera va mejorar la aplicación del software contable universal en la planificación y control de flujo de caja, que es un problema constante en la cuantificación de los excesos y necesidades de efectivo, en la empresa Mega Comercial R&N EIRL. 2016?

Dentro de los objetivos planteados, por el autor donde se plantea conocer que con la aplicación de Software Contable Universal en control de flujo de caja, en las empresas comerciales mejora la gestión administrativa, de esta manera facilita la toma de decisiones en tanto que la información financiera se obtiene en tiempo real en el momento oportuno en MEGA COMERCIAL R&N EIRL. Y cuya metodología aplicada con el software universal, se utilizó para resolver el problema de la investigación, tanto así las hipótesis correspondientes que da la solución en control de flujo, de esta manera cumple con el procedimiento utilizado en el desarrollo de la Investigación. Arribando a la conclusion el presente trabajo desarrollado en control de flujo de caja, con el software universal garantiza una eficiente administración de los efectivo, en las Empresas Comerciales de la ciudad de Juliaca respecto al manejo economico, por cuanto proporciona información muy importante en tiempo real a partir de ello los gerentes y los pequeños empresario, pueden tomar decisiones mas acertadas en beneficio de la empresa permitiendo el desarrollo comercial en el mundo globalizado.

Palabras Clave: software, flujo de caja, empresa comercial.

ABSTRACT

The present research work developed the theme on "APPLICATION OF UNIVERSAL ACCOUNTING SOFTWARE IN CASH FLOW CONTROL, IN THE MEGA COMERCIAL R & N EIRL COMPANY. OF THE CITY OF JULIACA ", begins with the following problem: How will the application of universal accounting software improve in the planning and control of cash flow, which is a constant problem in quantifying the excesses and needs of Cash, in the company Mega Comercial R & N EIRL. 2016?

Within the stated objectives, by the author where it is proposed to know that with the application of Universal Accounting Software in cash flow control, in the commercial enterprise improves the administrative management, in this way facilitates the decision making insofar as the information Financial information is obtained in real time at the time required in MEGA COMERCIAL R & N EIRL. And whose methodology applied with the universal software, was used to solve the research problem, both the corresponding hypotheses that gives the solution in cash flow control in commercial enterprises in this way complies with the procedure used in the development of the investigation. To conclude the present work of research in cash flow control with the universal software guarantees an efficient administration of the cash, in the Commercial Companies of the city of Juliaca with respect to the economic management, since it provides very important information in real time From this, managers and small entrepreneurs can make better decisions to benefit the company by allowing commercial development in the globalized world.

Keywords: software, cash flow, commercial company.

INTRODUCCIÓN

En esta era marcada por la globalización económica, la productividad y la competitividad, las empresas comerciales enfrentan serios problemas con relación a su estadía en el mercado y no es ajena la EMPRESA MEGA COMERCIAL R&N EILRL. La crisis financiera originada en otras latitudes y altos costos que significa mantenerse operativas, tornan difícil obtener un adecuado nivel de gestión comercial e incluirse procurar no caer en la insolvencia. Para ello se ha desarrollado el presente trabajo de investigación en los capítulos.

CAPÍTULO I.- En este capítulo, se desarrolla sobre el problema que tiene la empresa Mega Comercial R&N EIRL, sobre el control de flujo de caja y por los cuales fue factible realizar la investigación, a partir de ello se plantea aplicar el software contable universal con el propósito de dar una solución. De igual modo, se plasma el marco teórico, mediante el cual se investiga sobre los conceptos de las variables independientes, como dependientes del problema planteado.

CAPÍTULO II.- En este capítulo de marco teórico, se ha realizado una minuciosa investigación sobre los autores, que ya han realizado anteriormente sobre el tema de investigación, en cuanto a la aplicación de software en control de flujo de caja en las empresas comerciales, por lo que sustenta las bases teóricas del presente trabajo de investigación.

CAPÍTULO III.- En este capítulo, se explica la modalidad aplicada de investigación determinando que se realiza el trabajo de investigación explicativa y descriptiva, por lo que es necesario hacer un estudio mediante la aplicación e investigación con instrumentos adecuados, determinando la población y muestra con la que cuenta la empresa, zona de trabajo y los documentos de la empresa que da mayor fiabilidad en cuanto a las técnicas de investigación.

CAPÍTULO IV.- En este capítulo, se realizó el análisis e interpretación de los resultados encontrados en las observaciones de las empresas comerciales lo que permitió verificar la hipótesis planteada. Al mismo tiempo, ha permitido que se realice las respectivas conclusiones y recomendaciones que se logró mediante el

análisis estadístico estudiado.

A fin de buscar una solución al manejo adecuado, oportuno y eficiente del activo de la información para el caso de control de flujo de caja en las empresas comerciales, los autores que han desarrollado una serie de técnicas gerenciales que se han difundido a través de los años a nivel de las corporaciones las empresas privadas, contribuyendo en buena medida al mejoramiento del proceso de toma de decisiones en términos generales.

La base de toda empresa comercial es la venta de bienes y servicios; de aquí la importancia de la aplicación de software Universal en control de flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL. Este sistema permite a la empresa mantener un control eficaz, información contrastada de los ingresos y salida de caja, así como también conocer al final del día y por periodo contable un estado confiable de la situación económica de la empresa. Es importante comprender conceptos, características y los fundamentos del Software Universal, ya que son estos los que realmente muestran un saldo real al final del periodo determinado.

En la presente investigación se plantea la solución al problema mediante la propuesta, la misma que se basa en la aplicación práctica del software siendo este aplicado y evaluado en la empresa.

CAPITULO I

1.1. DESCRIPCION DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA

La situación problemática que motiva el presente trabajo se basa por el descuadre de flujo de caja, o falta de personal para el adecuado control de caja o la elaboración de un software adecuado a una empresa comercial en control de flujo de caja como elemento fundamental para la gestión administrativa financiera de las empresas comerciales, debido a los cambios tan rápidos en los procesos económicos, es indispensable planear día a día el futuro inmediato de las empresas mayor control económico. Para hacer esta planeación es fundamental organizar los ingresos y egresos operativos de las empresas y así poder controlar la caja, cualquier compañía sin importar su tamaño se mueve con base en efectivo y no en utilidades. Las deudas se pagan en efectivo y no con utilidades, y cuando se pregunta si la empresa tuvo utilidades lo que realmente nos interesa es si quedó efectivo para repartir.

¿Cómo lo vamos a lograr? Con una herramienta básica que se llama Flujo de Caja, que consiste en agrupar los ingresos y egresos que impliquen movimiento de efectivo. Este flujo se puede hacer diario, semanal, quincenal, o mensual según las necesidades de la empresa, normalmente se hacen cortes semanales pues los pagos a proveedores y contratistas se hacen con esta periodicidad.

Es un error habitual en muchos empresarios no priorizar el control del dinero que tienen disponible para la gestión económica del comercio, todo empresario si quiere que su negocio funcione, debe de centrar su foco en vender, cobrar y controlar los gastos. Pero muchos empresarios tienden a cometer a los siguientes errores.

- No reservar dinero para el pago de impuestos, principalmente IGV e Impuesto a la Renta SUNAT, planilla de trabajadores.
- No guardar dinero para atender los Seguros Sociales a final de mes.
- No controlar la periodicidad de cobros y pagos
- No trabajar con datos reales mensuales, etc.

Para que un negocio funcione debe tener suficiente liquidez, o de lo contrario antes o después cerrará. Las ventas siempre son muy importantes, pero tal vez lo sea más la liquidez, para controlar esta liquidez, se ha de llevar un control de la caja, ya que si esta no refleja un saldo positivo, no se podrá hacer frente a los pagos en el día a día.

Mega Comercial R&N EIRL., opera en el sector comercio en la venta de materiales de construcción en la ciudad de Juliaca de la región de Puno. Tiene las dificultades antes mencionadas tal situación no permite a tener una visión en la toma de decisiones, optimizar los fondos generados y determinar las necesidades de financiamiento y competir en este mundo globalizado. En el país se ha venido transformando, con prometedoras expectativas de crecimiento, a ello han contribuido las facilidades que está otorgando la SUNAT al pequeño empresario, como las exoneraciones de multas, fraccionamiento en los pagos. Por otra parte los clientes, se han vuelto más exigentes en cuanto a la calidad y cantidad de los servicios ofertados, a un menor precio, lo cual obliga a las empresas comerciales a maximizar los recursos y planificar sobre la calidad de atención y eso obliga a tener mayor control en flujo de caja.

Un software adecuado en control de flujo de caja lo es recomendable en esta área financiera, debido a que la toma de decisiones se hace en base a experiencias pasadas o necesidades inmediatas, para lo que no hay una base presupuestaria ni un flujo de caja establecido. Esta situación coloca a las empresas comerciales en desventaja frente a sus competidores en la zona, ya que no hay planeación para hacerle frente a las obligaciones futuras que pueden generarse, o puede conducir a dejar pasar oportunidades de inversión que podrían ser aprovechadas teniendo excesos de efectivo. La empresa misma se enfrenta así con una situación problemática en cuanto a las decisiones que toma, ya que éstas no se basan en

resultados financieros específicos reales que sean de utilidad a la gerencia para poder tomar decisiones acertadas que la beneficien económicamente y le permitan obtener los mejores resultados posibles con los recursos mínimos requeridos. El crecimiento de la economía y las crecientes exigencias a nivel mundial en todos los ámbitos, tanto desde la perspectiva de los consumidores en cuanto a satisfacción del cliente, como desde la óptica de los proveedores en cuanto a maximización de recursos y utilidades, las empresas comerciales deben generar un entorno más competitivo objetivo fundamental para aquellos que deseen posicionarse mejor en el mercado y aprovechar al máximo las herramientas actuales como es el software que será de gran utilidad en beneficio. Ello nos motiva a proponer a la empresas comerciales como Mega Comercial R&N EIRL. Un software adecuado de acuerdo a su necesidad que proporciona información detallada, en tiempo real de flujo de caja para la toma de decisiones y que ayuden a la mayor obtención de utilidad para la empresa.

El hecho que la empresa sea considerada como una Micro Empresa MYPE no es óbice para que genere su información de flujo de caja claro está que no merecerá necesariamente un tratamiento de contabilidad completa sino por el contrario debe de estar ligada al volumen de sus operaciones comerciales ya que como es sabido; a mayor volumen de transacciones económicas mayores deben ser los controles y registros que permitirán al empresario, contar con herramientas útiles para un manejo empresarial coherente y eficiente.

Por otro lado el sector financiero al observar este contexto empresarial ha implementado políticas de tratamiento diferenciado a aquellos que se encuentren dentro de los alcances de la Ley de MYPES; partiendo de la premisas de que su formalización manifiesta un grado de certidumbre para la colocación de créditos.

En este contexto las Micro Empresas MYPE; para garantizar y optimizar su inversión no deben de ser ajenas a un trabajo planificado que les permita proyectar un crecimiento sostenido, para ello se torna necesario la formulación de su información financiera donde podemos identificar el aspecto relevante del efectivo; que como sabemos la no generación de liquidez, los conllevaría a requerir un apalancamiento financiero, pero para acceder a este instrumento, es

necesario mostrar en que situación nos encontramos con el flujo de caja. Este flujo de caja va a reflejar la forma como se han venido afrontando los sucesos empresariales y que efecto han tenido las decisiones sobre ellos; es decir mostrará si nuestra política de caja ha respondido favorablemente por las decisiones financieras que hemos tomado a lo largo de un periodo económico o nos han sido adversas.

1.2. DEFINICION DEL PROBLEMA

En la actualidad las empresas comerciales no cuentan con una planificación y control de sus flujos de efectivo, lo cual no les permite proyectar y conocer oportunamente cuáles serán sus necesidades de efectivo y sus oportunidades de inversión, debido a que no hay información disponible en el momento es por ello que es necesario, contar con el software adecuado, el problema planteado en esta investigación es:

Problema Principal

¿De qué manera va mejorar la aplicación del software contable universal en la planificación y control de flujo de caja, que es un problema constante en la cuantificación de los excesos y necesidades de efectivo, en la empresa Mega Comercial R&N EIRL. 2016?

Problemas Secundarios

¿Por qué es difícil identificar las cuentas de entradas y salidas de efectivo en flujo de caja?

¿De qué manera mejorar la administración y control de flujo de caja para la toma decisiones con la aplicación de software universal?

1.3. OBJETIVOS

1.3.1. Objetivo General:

Diseñar un software adecuado para la empresa que permita la buena planificación y control de flujo de caja, para la cuantificación de los excesos y necesidades de efectivo de la empresa Mega Comercial R&N EIRL. En la ciudad de Juliaca.

1.3.2. Objetivos Específicos:

Determinar los puntos críticos de identificación de las cuentas de entradas y salidas de efectivo en flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

Demostrar que el software universal mejorará la administración y control de flujo de caja para la toma de decisiones, con la aplicación de software universal los resultados serán en tiempo real en control de flujo de caja, en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA DE LA INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación en sector comercio en la compra y venta de materiales de construcción, en la ciudad de Juliaca de la región de Puno. Tiene las dificultades en control de flujo de caja, tal situación no permite a tener una visión en la toma de decisiones, a ello se suma la competencia en este mundo globalizado. Para que un negocio funcione debe tener suficiente liquidez, o de lo contrario antes o después cerrará. Las ventas siempre son muy importantes, pero el flujo de caja, debe reflejar positivo, de lo contrario no se podrá hacer frente a los pagos en el día a día.

Se justifica el presente trabajo debido a que se aplicará el software Contable Universal adecuado en control de flujo de caja, en la empresa Mega Comercial R&N EIRL., de la ciudad de Juliaca, para que esta pueda identificar de manera efectiva el monto recaudado en forma real, ya sea por día, semanal, mensual y anual; con esa información afrontar y establecer estrategias adecuadas con sus clientes y proveedores para el cumplimiento de las mismas.

El propósito acerca de aplicaciones de software contable universal en control de flujo de caja está desarrollado de manera práctica, que nos permite distinguir con claridad las operaciones que tiene la empresa en sus movimientos porque esta información va directamente para la toma de decisiones que exige presión y rapidez, y por lo tanto la empresa debe contar con un software que cumple las exigencias del mercado para una administración eficiente, que proporcione la información del movimiento de la empresa comercial, es por esta razón, que se realiza esta investigación, la cual se basa en diseñar un software en control de flujo de caja de forma automatizada para los movimientos del efectivo.

1.5. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

En concordancia a la hipótesis planteada en el Trabajo de Investigación se determinó las siguientes variables:

- Variable independiente: Aplicación de software universal.
- Variable dependiente: Control de flujo de caja.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
Aplicación de software universal.	El software universal es una aplicación diseñada para realizar el control de flujo de caja permanente y facturación en una empresa comercial, dedicada a la compra y venta de mercaderías, simultáneamente por cada cliente y proveedor en tiempo real.	Reducción de tiempo en las operaciones de las cuentas de entradas y salidas de dinero. Ubicación de datos en tiempo real, ya sea por clientes/proveedores record de operaciones en cada punto de operaciones.	Entrevista
Control de flujo de caja.	En finanzas y en economía se entiende por flujo de caja o flujo de fondos los flujos de entradas y salidas de caja o efectivo, en un período dado.	Ingresos y salidas de caja, compras y gastos mensuales, ingresos por las operaciones de ventas y transferencias.	Cuestionario

1.6. HIPÓTESIS

1.6.1. Hipótesis General

Demostrar que con la aplicación de software universal en flujo de caja, permite la buena planificación y control de flujo de caja, para la cuantificación de los excesos y necesidades de efectivo en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

1.6.2. Hipótesis Específicas

Es difícil identificar las cuentas de entradas y salidas de efectivo en flujo de caja, por una saturación en las operaciones de diversos conceptos.

La administración eficaz en control de flujo de caja para la toma de decisiones, con la aplicación de software contable universal, mejorará con el record de clientes, en la empresa Mega comercial R&N EIRL.

CAPITULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

Según (Garzan, 2011) El nivel en que las empresas necesitan establecer medidas de control, de flujo de caja, dependen de la complejidad del proceso de registro, del costo, del esfuerzo requerido y de las posibles consecuencias por falta de cumplimiento de los mismos, es necesario tomar en cuenta que es responsabilidad de la Administración, no del auditor, el cuidar de que se establezca una estructura adecuada para minimizar errores y omisiones.

Según (Gonzales Guerrero, 2014) en su tesis denominada “La automatización de flujo de caja” en las empresas de impresión digital para optar el Grado de maestrías en ciencias de la universidad de san Carlos Guatemala, concluye que:

Contar con un sistema de planificación de los flujos de efectivo permite reducir el costo financiero que produce la obtención de préstamos innecesarios a tasas muy elevadas y por demasiado tiempo. Así mismo un sistema de planificación de los flujos de efectivo permite establecer las necesidades de atención de calidad, para cumplir a tiempo con los pedidos de los clientes y a un costo muchísimo menor al comprar con menor costo.

Segun (Hemeryth Charpentier & Sánchez Gutierrez, 2013), la planificación de control de flujo de caja es un proceso realizado por la junta directiva, la gerencia y demás personal de la entidad, basado en el establecimiento de estrategias para toda la empresa, diseñadas para identificar eventos potenciales que puedan afectar a la entidad. Es un instrumento de eficiencia y no un plan que proporciona un

reglamento tipo policiaco o de carácter tiránico, el mejor sistema de control interno es flujo de caja para el crecimiento de la empresa.

Segun (Zorrila Melchor & Requena Maguiña, 2015), en sus tesis ¿De qué manera el Estado de Flujos de Efectivo como estrategia influye en la eficiente Administración de los Fondos de las Empresas Comerciales?, concluye que; El estado de flujos de efectivo como estrategia influye en la eficiente administración de los fondos de las empresas comerciales, y para la toma de decisiones es fundamental conocer el flujo de efectivo, y mejor si tenemos una información detallada que podemos obtener utilizando un software adecuado a una determinada empresa comercial.

Según (Castillo & Hernandez, 2013), en su tesis denominada: “La administración del presupuesto y de los flujos de efectivo, como herramientas del control financiero de la empresa Confecciones Escolares S.A”, para optar el Título de Contador Público en la Universidad de San Carlos de Guatemala. Concluye que:

Se analizaron dos métodos para valorar una firma o un proyecto en un contexto inflacionario: ventas en efectivo y ventas al crédito del ingreso de caja. Se mencionaron algunas condiciones que tienen que ser resueltas para tener un valor presente neto idéntico para los tres métodos. Además se analizaron que estas condiciones son poco realistas. La falla principal de la metodología de ventas constantes es la de que los supuestos implícitos distorsionan la realidad que deseamos representar por medio del modelo.

Segun (Carhuatanta Julca & Gutilla Portilla, 2014), Es importante la aplicación del flujo de caja en el sistema de ventas en una empresa comercial y empresa de servicios, porque nos permitirá evaluar la capacidad que tiene la empresa para generar efectivo, así, como los periodos en que estos se generan para poder hacer frente a sus necesidades de gestión comercial.

Según (Mendez Rojar, 2013), en su tesis denominada. El estado de flujo de efectivo y su importancia en la aplicación a nivel gerencial de la empresa de comercio y servicios S.A., para obtener el Título de Contador Público en la Universidad Nacional de Trujillo. Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables. Trujillo, Perú; concluye lo siguiente:

El flujo de caja significa un importante avance en la ciencia de la contabilidad y la aplicación de software es muy fundamental, pues muestra un claro panorama con respecto al manejo de efectivo dentro de la empresa, por parte de la gerencia en un determinado periodo de tiempo. El método directo para la elaboración de flujo de caja se presta a diferentes formas de aplicación según el criterio del contador, es muy engorroso y difícil de realizar, más aun si no se cuenta con software adecuado para la información detallada. En cambio el método de elaboración basada en el análisis real de flujo de caja, es más exacto y simple que el método directo. Su diseño es más objetivo y practico puesto que se basa en el análisis por día y mensual del ingreso y egreso de efectivo de la empresa.

Analizando con el software los ingresos y egresos de efectivo durante la elaboración del flujo de caja, es posible determinar “faltantes” o “sobrantes” de dinero dentro de la empresa, convirtiéndose asimismo en una herramienta de control. La clasificación y registro correcto de la documentación contable permite una fácil y correcta elaboración de flujo de caja.

2.2. BASES TEÓRICAS

El Software.

(Campos Gonzales, 2015), el sistema informático que hace referencia a un programa o conjunto de programas de cómputo que incluye datos, procedimientos y pautas que permiten realizar distintas tareas en un sistema informático. Comúnmente se utiliza este término para referirse de una forma muy genérica a los programas de un dispositivo informático.

(Sánchez Lorenzo, 2008), El software del sistema se encarga de controlar, integrar y administrar los componentes de hardware de un sistema informático, proporcionando un entorno amigable para que los usuarios puedan ejecutar otras aplicaciones de software, es un conjunto de programas de software que permiten al usuario interactuar con los dispositivos sin perderse en la complejidad técnica del equipo. Estos programas son la base de la arquitectura del software, incluyendo las partes que regulan las funciones de entrada/salida.

El Flujo De Caja.

(Carhuatanta Julca & Gutilla Portilla, 2014), La finalidad del flujo de caja consiste en coordinar las fechas en que la empresa necesitara dinero en efectivo, señalando aquellas en que escaseara, con el fin de que puedan tramitar prestamos con anticipación y sin presiones indebidas. El flujo de caja indicara con exactitud las necesidades excepcionalmente importantes de efectivo que necesita la empresa; por ejemplo, el pago de un préstamo anterior al banco.

Igualmente las fechas en que la empresa dispondrá de excedentes temporales, los cuales podrá invertir en valores de corto plazo obteniendo una utilidad adicional. Es cosa corriente que los gerentes financieros coloquen sus recursos excedentes por periodos tan cortos como de un día para otro, a fin de no perder ningún interés. Después de todo, cuando se trata de varios miles de nuevos soles los intereses de un solo día pueden significar una suma apreciable en términos de utilidad por acción. El flujo de caja también permite a la empresa planear con anticipación para tener efectivo suficiente a la mano y aprovechar los descuentos en sus cuentas por pagar, pagar sus obligaciones a su vencimiento formular sus políticas de dividendos, programar el financiamiento de sus aumentos de capital y

unificar el programa de producción durante el año para nivelar las costosas fluctuaciones de temporada.

(Aragón Gervasio, 2015), Es una proyección que la empresa espera obtener en un periodo determinado en otras palabras, el flujo de caja es la entrada y salida de efectivo que genera la empresa a través de su actividad ordinaria o mejor dicho es un instrumento contable que mejor refleja el flujo de recursos económicos que se generan internamente por la empresa, también puede ser definido como un cuadro que da a conocer el flujo de “ingresos menos egresos” aportados por las operaciones durante un periodo determinado. El flujo de caja conocido también en el ámbito empresarial como presupuesto de caja, flujo de caja o presupuesto de tesorería, es aquel reporte financiero que refleja los probables ingresos y egresos de efectivo, que puede ocurrir durante un periodo determinado, es un estado que presenta una proyección clara de las ocurrencias de los flujos de entradas y salidas de efectivo, previstos para un periodo dado, en el sentido empresarial, es una de las herramientas más útil de la planificación financiera, pues proporciona la base para analizar la posición de caja de la empresa con respecto a algún número de intervalos en un horizonte dado de planeación, mide la diferencia entre los ingresos y salidas de caja durante un periodo particular de tiempo para así determinar el saldo final o el flujo neto de efectivo, factor decisivo para evaluar la liquidez de efectivo que se genera, de las ventas ingreso fundamental, menos los costos operativos en efectivo, menos los cargos por intereses, impuestos, préstamos y dividendos.

(Gonzales, 2011), La planificación y control de los flujos de caja es una tarea indispensable en la empresas de la actualidad, la herramienta básica para la planificación y control de los flujos de efectivo es el presupuesto del flujo de efectivo (también llamado flujo de caja proyectado o presupuesto de efectivo) es un programa de ingresos y egresos físicos de dinero esperados de acuerdo a la planificación operativa y al plan de inversiones. Es la herramienta fundamental de la función de tesorería, y para efectos de planificación, se desarrolla en forma mensual, trimestral o anual.

(Castillo & Hernandez, 2013), El flujo de caja es el resultado de la diferencia entre los ingresos, (entradas) y egresos (salidas) de efectivo que registra una empresa generados por una inversión, proyecto o cualquier actividad económica que realice en un periodo determinado, entendiéndose por el mismo como aquel resultado que se obtiene por la diferencia arrojada en una empresa por las salidas y entradas del efectivo.

Características de software universal en control de flujo de caja

Las principales característica del programa, son, la gestión de operaciones comerciales relacionados al control de mercaderías, clientes, proveedores, caja, gastos efectuados y cuentas por cobrar en diferentes puntos de venta (series), determinando individualmente, costos, existencias (stock) en almacenes, saldos de clientes/proveedores, saldo efectivo en caja y margen comercial (utilidades por cada venta) simultáneamente y en tiempo real.

Por su naturaleza, el software universal en control de flujo de caja es un instrumento fundamental a corto plazo, no obstante y según las necesidades que sea emplea para periodos más largos.

Flexibilidad Del Software.- El software universal está desarrollado para empresas industriales, comerciales, servicios, financieras, constructoras y en general todos los giros de negocios. Con un solo Plan de Cuentas pueden trabajar múltiples compañías, uniformizando de esta manera la información de grupos empresariales. El software universal otorga un alto grado de autonomía a los usuarios para adecuar el sistema a sus necesidades, ya que los parámetros son manejados por medio del Plan de cuentas y tablas complementarias, las cuentas contables soportan hasta 09 dígitos para mayor análisis.

Estados financieros y análisis de cuentas en soles y dólares.- El software emite los cuatro Estados Financieros obligatorios en donde afecta el flujo efectivo, libros y reportes de análisis de cuentas son emitidos en moneda nacional y dólares. Para fines de ley los reportes pueden emitirse solo en moneda nacional.

Estados de cuenta de clientes, proveedores y otros.- Existen consultas y reportes de los documentos pendientes de clientes, proveedores, socios, empleados y otros anexos que pueden crearse libremente de acuerdo a las

necesidades.

Las cuentas que requieren este nivel de análisis son indicadas por el usuario en forma libre. Los reportes de pendientes se pueden generar con saldo a cualquier fecha, sin necesidad de generar procesos previos. Los clientes, proveedores u otros pueden ser codificados por el RUC, DNI o por un código interno de la empresa, y las opciones de búsqueda están en función a la primera letra de apellido o nombre.

Reportes por centros de costos.- El uso de los centros de costos tiene múltiples aplicaciones, se pueden generar información por departamentos, unidades de negocio, proyectos, procesos productivos, etc. Son habilitadas para las cuentas de ingresos y egresos.

Variedad de reportes complementarios en flujo de caja.- Existen opciones de reportes configurables por el usuario tales como;

- **Ventas del día.**- Reporta un detallado y resumido de venta del día o en un rango de fechas determinando ventas al crédito y en efectivo y los ingresos por cobranzas o recuperaciones.
- **Caja y ventas.**- Reporta en forma resumido día por día las ventas en efectivo, crédito, y recuperaciones.
- **Mayor de caja.**- Reporta un resumido día por día los ingresos y egresos de caja.
- **Egresos de caja.**- Reporta un detallado de los gastos en tres formas: en Forma general, por tipo de gasto y por fecha.
- **Cuentas corrientes.**-Reporta todos los movimientos realizados por cada uno de los clientes en un rango de fecha.
- **Registro de Ventas Analítico.**- Reporta el registro de ventas detallado con la composición de cada comprobante.
- **Kárdex de cliente / proveedor.**- Reporta el kárdex de cliente y/o proveedor totalizado por cada comprobante de todos los movimientos realizados por cada uno de ellos.

- **Análisis de cliente / proveedor.-** Reporta el análisis de cliente y/o proveedor el volumen de ventas realizadas en un periodo determinado.
- **Listados de Cliente / Proveedor.-** Reporta un listado de clientes/proveedor sea con o sin saldo si así se requiera.
- **Registro de ventas.-** Reporta el registro de ventas disgregado de importe total, valor de venta, e I.G.V. correspondiente tanto resumido y detallado según las normas tributarias.

Registro de comprobantes de varios meses en forma simultánea.- El software universal permite registrar los comprobantes de diferentes meses en forma simultánea sin tener que efectuar cierres. Esto es importante ya que se agiliza el ingreso de datos, permitiendo obtener la información oportunamente.

Registro de comprobantes directamente en el software.- Los comprobantes pueden crearse directamente en el computador sin tener que previamente codificarse en formatos manuales, y el software los numera automáticamente. Posteriormente los comprobantes registrados se pueden imprimir en formularios continuos simples para ser adjuntados al documento original. También se puede registrar comprobantes previamente codificados y con numeración manual. El sistema efectúa la validación de datos conforme se van registrando minimizando los errores y al terminar el comprobante se controla que cuadre pudiéndose dejar pendiente.

Generación de asientos de cierre y apertura.- El sistema permite generar el forma automática los asientos de cierre y apertura del ejercicio, mediante la configuración de una plantilla general según la configuración del Plan de Cuentas.

Conversión automática de asientos según la moneda.- Los comprobantes pueden ser ingresados en dólares, moneda nacional u otra moneda, según la moneda original del comprobante de la operación y el sistema los convierten a moneda nacional y dólares de acuerdo a la tabla de tipo de cambio diario o según el tipo de cambio en particular que se desee. Opcionalmente se puede indicar al sistema que no efectúe la conversión de un comprobante.

Generación de cuentas automáticas.- El software genera cuentas automáticas de

dos formas:

- Directamente en el Plan de Cuentas, en donde se indican el cargo y abono automático por cada cuenta.
- Por la Tabla de Transferencia de la 6 a la 9 con abono a 79, en base al centro de costo, pudiéndose establecer en estos casos distribuciones porcentuales sobre los gastos fijos del mes.

Conciliación bancaria automática.- El software realiza la conciliación de los documentos bancaria en forma automática según la moneda de la cuenta corriente, los documentos que no concilian pueden regularizarse manualmente. Para realizar la conciliación deben ingresarse los movimientos de los estados de cuenta bancarios, este ingreso se puede generar en forma manual o vía carga de información desde el archivo del extracto bancario (si el cliente cuenta con este servicio del banco).

Presupuesto por centro de costo o proyecto.- Existe dos opciones para registrar el presupuesto:

- Por cada centro de costo, mes y cuenta, para que el sistema controle su ejecución en base a los movimientos contables automáticamente.
- Por proyecto, mes y partida presupuestal, para ello el sistema cuenta con un mantenimiento de proyectos y anexos que se configurar libremente por el usuario y son ejecutadas de acuerdo a los comprobantes registrados.

Visualización de información en pantalla.- Los reportes pueden visualizarse en la pantalla antes de imprimirse. Esta facilidad permite un significativo ahorro de papel y de tiempo de impresión ya que solo deben imprimirse los reportes definitivos y no los borradores. Todas las bases de datos pueden ser consultadas amigablemente.

Transferencia de reportes a Excel.- El software permite exportar a Excel, Word y su posterior conversión a PDF todos los reportes del sistema.

Ajuste por inflación.- El proceso de ajuste por inflación se puede configurar de manera amigable en el módulo de ajuste de cuentas. Este cuenta con diferentes características así como el mantenimiento de índices de inflación, las cuentas de

ajuste y la generación de asientos contables.

Archivo histórico de reportes en memoria Usb, CD, DVD, Blu-Ray.- Los reportes pueden ser archivados en memoria usb, CD, DVD, Blu-ray para posteriormente emitir una copia o visualizarlo en pantalla permitiendo de esta manera disponer de información de meses anteriores para la Gerencia o Empresario, sin tener que efectuar reprocesos que demandan tiempo.

Simplicidad de instalación y operación.- El Software es simple de instalar, la asesoría que se brinda así como el manual del usuario permite una rápida asimilación por parte del personal.

Finalidad de la aplicación de software universal en control de flujo de caja

La finalidad de la aplicación de software universal en control de flujo de caja consiste en coordinar las fechas, horas y días de un periodo en que la empresa necesitara dinero en efectivo, señalando aquellas en que escasea, con la finalidad de que se pueda tramitar préstamos a largo plazo con anticipación y sin presiones indebidas. El flujo de caja indicara con exactitud las necesidades excepcionalmente importantes de efectivo que necesita la empresa; por ejemplo, el pago de un préstamo anterior al banco. Señala igualmente las fechas en que la empresa dispondrá de excedentes temporales, los cuales podrá invertir en valores de corto plazo obteniendo una utilidad adicional. Es cosa corriente que los gerentes financieros coloquen sus recursos excedentes por periodos tan cortos como de un día para otro, a fin de no perder ningún interés. Después de todo, cuando se trata de varios miles de soles los intereses de un solo día pueden significar una suma apreciable en términos de utilidad por acción.

El flujo de caja también permite a la empresa planear con anticipación para tener efectivo suficiente a la mano y aprovechar los descuentos en sus cuentas por pagar, sus obligaciones a su vencimiento formular sus políticas de dividendos, programar el financiamiento de sus aumentos de capital y unificar el programa de producción durante el año para nivelar las costosas fluctuaciones de temporada.

Ventajas de utilizar el software universal en control de flujo de caja

Velocidad.- Proporcionar información con mayor rapidez, por lo que puedes

realizar en forma instantánea tareas que consumen mucho tiempo cuando se hacen en forma manual que requieren más personal en flujo de caja.

Volumen de producción.- Se puede manejar grandes volúmenes de transacciones usando el sistema software contable universal computarizado, debido a su rapidez en el procesamiento de los datos.

Reducción de errores.- Se reduce mucho el número de errores, debido a que el software contable universal hace los cálculos con mayor exactitud que un ser humano. Están diseñadas con la característica de minimizar los errores.

Pases automáticos al libro caja.- Es un sistema contable computarizado, los informes se pueden producir automáticamente, tales como: libro caja, libro diario, libro Mayor, Estados Financieros, e Informes Especiales que ayuden a la administración a tomar decisiones.

Obtención de información efectivo oportuna.- Se puede generar los informes en el momento en que se requieren, esto siempre y cuando la información sea almacenada en software contable universal oportunamente.

Menores costos.- Se reduce el gasto en personal, ya que el trabajo se concentra en menos personal, debido a que muchas actividades que se realizaban ahora son generadas directamente por el software contable universal.

Impresión automática de documentos.- El software universal proporciona mucho de los documentos que se usan en un negocio en cuanto a flujo de caja, donde emiten todos los reportes previa visualización en la pantalla como, ventas del día, caja y ventas, mayor caja, ingresos de caja, egresos de caja, operaciones del día, libro caja, resumen del día, mayor por día, caja detallada y saldo caja, todos los reportes en tiempo real, por lo que garantizamos su aplicación para una mejor decisión del empresario en beneficio de la empresa.

La aplicación de software contable universal en control de flujo de caja es muy importante para controlar el presupuesto de la empresa es una herramienta de trabajo muy útil para la toma de decisiones del empresario. Permite analizar el plan pensando y efectuar ajustes en lo planeado.

Objetivos de la aplicación de software universal en control de flujo de caja

La aplicación de software universal en control de flujo de caja contribuye con una información muy apreciable en la planeación, cuyos objetivos más importantes son:

Seguimiento de gastos e ingresos.- El objetivo principal del software contable universal es ayudar a realizar un seguimiento de los ingresos y gastos de la empresa comercial. Comparar los dos, y obtener una información instantánea de los beneficios o pérdidas de la empresa.

Informes.- Los informes precisos son esenciales para la capacidad de tomar decisiones de la empresa. El software universal tiene la capacidad de proporcionar informes personalizados para examinar todos los aspectos de ingresos y egresos de un vistazo. Si el estado de resultados muestra un beneficio, pero un departamento lleva a cabo continuamente una pérdida, la empresa no está funcionando a su máxima eficiencia. El costo de los bienes vendidos debe ser un número bastante consistente. Cuando empieza a subir, necesitamos saber de inmediato para que se pueda cambiar los hábitos de compra. Los informes también son esenciales cuando se trata de obtener un nuevo préstamo o se quiere desarrollar una relación de negocios con otra empresa. En ambos casos, se tendrá que proporcionar diferentes tipos de estados financieros.

Flujo de trabajo.- El software universal debe ayudar a mejorar el flujo de trabajo de la oficina mediante la creación de una ubicación central para la información financiera y los formularios. Con todo el personal utilizando el mismo software, tendremos acceso inmediato a las órdenes de compra pendientes, facturas, informes de gastos y hojas a tiempo real. Esto nos permitirá conocer no sólo el estado actual de las finanzas, sino lo que se puede esperar en el futuro cercano. Nos ofrece una instantánea del efectivo que se espera obtener y el dinero que pueda estar saliendo en el mismo plazo. Esto centraliza las funciones de flujo de caja de manera que todas las transacciones se mantengan en el mismo sistema, lo cual permite un flujo de trabajo más eficiente a través de la oficina.

Información fiscal.- Los impuestos de negocios son complicados. Se debe hacer un seguimiento de las obligaciones tributarias de la empresa.

Informe a tiempo real.- Suministrar información al empresario en el momento oportuno, para evaluar el comportamiento financiero a partir de esa información, identificar los momentos en que se generaran excedentes y aquellos en que se incurrirán en déficit de efectivo.

Tomar decisiones.- La toma de decisiones consiste en encontrar una conducta adecuada para resolver una situación problemática, en la que además, hay una serie de sucesos inciertos. Una vez que se ha detectado una amenaza real, imaginaria, probable o no y se ha decidido hacer un plan para enfrentarse a ella, hay que analizar la situación, hay que determinar los elementos que son relevantes y obviar los que no lo son y analizar las relaciones entre ellos y la forma que tenemos de influir en ellos. Este paso puede dar lugar a problemas, cuando se tienen en cuenta aspectos irrelevantes y se ignoran elementos fundamentales del problema. Una vez determinada cual es la situación problemática y analizada en profundidad, para tomar decisiones, es necesario elaborar modelos de acciones alternativas, extrapolarlas para imaginar el resultado final y evaluar este teniendo en cuenta la incertidumbre de cada suceso que lo compone y el valor que subjetivamente se le asigna ya sea consciente o automáticamente. Así se obtiene una idea de las consecuencias que tendría cada una de las acciones alternativas que se han definido y que puede servir para elegir la conducta más idónea como el curso de acción que va a solucionar la amenaza.

Aspectos a considerar para su elaboración de software universal en control de flujo de caja

a) Saldo Inicial

Como todo presupuesto, debemos partir de un saldo inicial de caja, el cual es el punto de inicio para elaborar el software en control de flujo de caja.

b) Ingresos

El concepto de ingresos se referencia a las cantidades que recibe la empresa por la venta de sus productos o servicios y también puede referirse al conjunto de renta recibida por los ciudadanos. El rubro ingresos el software universal en control de flujo de caja, contiene las proyecciones de efectivo que ingresaran a la empresa fruto de sus actividades ordinarias, así como de aquellas extraordinarias. Entre

estas tenemos:

- El ingreso obtenido por las ventas al contado.
- Las cobranzas realizadas por las ventas al crédito.
- Los ingresos efectivamente obtenidos por la venta de activos fijos, o por actividades distintas al objetivo social de la empresa.
- Ingresos obtenidos por venta de activos.
- Intereses ganados por préstamos y tipo de cambio.
- Alquileres cobrados de muebles y inmuebles.
- Otros.

Es importante mencionar que la proyección de los ingresos se basa normalmente en un presupuesto de ventas.

c) Egresos

Los egresos son las salidas o partidas de descargo, el concepto de egresos, de todas maneras, se encuentra muy asociados a la contabilidad. Se denomina egresos a la salida de dinero de una empresa o una organización. El rubro Egresos el software universal en control de flujo de caja, contiene las proyecciones de efectivo que saldrán de la empresa fruto de sus actividades. Entre estas tenemos:

- Las salidas de dinero por las compras al contado.
- Los pagos por las compras al crédito a plazo fijo.
- Los pagos por los gastos administrativos y de ventas.
- Los pagos al personal de la empresa.
- Los pagos de los tributos.
- Amortización de las deudas.
- Otros.

La proyección de los egresos se basa normalmente en el presupuesto de compra, la política de créditos por parte de los proveedores, entre otros elementos.

d) Flujo de Caja Financiero (Saldo Final)

El software universal en control de flujo de caja financiero (Saldo final), representa el efecto del financiamiento en la liquidez de la empresa. Es el resultado aritmético del saldo inicial de los ingresos, egresos y del financiamiento de un periodo, y a la vez constituye el saldo inicial del siguiente periodo.

Saldos.- Es la diferencia entre la suma de movimientos deudores y la suma de movimiento acreedores de una cuenta, si el movimiento deudor es mayor, la cuenta tendrá un saldo deudor, contrariamente, si el movimiento acreedor es mayor el saldo será acreedor.

Ventas.- La venta es una de las actividades más pretendidas por empresas, organizaciones, o personas que ofrecen algún (producto, servicio, u otros.) en su mercado meta, debido a que su éxito depende directamente de la cantidad de veces que realice la operación, de lo bien que lo hagan y de cuan rentable le resulte serlo.

Activo.- Recurso controlado por la empresa, como resultados de hechos pasados, del cual la empresa espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Sistema de Ventas.- Un sistema de ventas consiste en establecer procesos que les permitan vender, productos o servicios, en la mayor cantidad con el menor coste y alcanzando mayor beneficio.

Valores Históricos.- Las transacciones y eventos económicos que la contabilidad cuantifica se registran según las cantidades de efectivo que se afecten o su equivalente o la estimación razonable que de ellos se haga al momento en que se consideren realizados contablemente. Estas cifras deberán ser modificadas en el caso de que ocurran eventos posteriores que les hagan perder su significado, aplicando métodos de ajustes en forma sistemática que preserven la imparcialidad y objetividad de la información contable.

Registro Contable.- Instrumento destinado a constatar la información contable, valiéndose de fichas, libros de contabilidad comprobantes y evidencias de entradas y salidas, ingreso y retiro de efectivo.

Existencias.- Son los bienes poseídos por la empresa para su venta en el curso ordinario de la explotación, o bien para su comprobación o incorporación al proceso productivo.

Préstamos.- Un préstamo es una operación mediante la cual una entidad financiera (Banco u otra entidad financiera), pone a nuestra disposición una cantidad determinada de dinero mediante un contrato.

Análisis Financiero.- El análisis e interpretación, se da a través de técnicas y métodos especiales de información económica y financiera de la empresa proporcionada básicamente por sus estados financieros. La recopilación de información necesaria para realizar un análisis financiero, así como el análisis mismo se realizan de acuerdo a las necesidades del usuario.

Cobranza.- Se refiere a la percepción generalmente de dinero, en concepto de compra o el pago por la adquisición de algún servicio. La práctica de la cobranza puede ser llevada a cabo por una persona en nombre de la empresa que brinda el servicio en cuestión, o en su defecto a la cual se halla comprado un producto, o bien estar ejercida por una entidad bancaria, lo que se conoce popularmente como cobranza bancaria.

Compras.- Es la acción de adquirir un producto ofrecido por un vendedor, a través de un contrato de compra – venta, a cambio de un precio en dinero, cierto y no simulado. Las operaciones de compra son realizadas por los consumidores finales de los productos.

Control.- Es una etapa primordial en la administración, pues aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cual es la situación real de la organización sino existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos reales.

Crédito.- El crédito es una operación financiera en la que se pone a nuestra disposición una cantidad de dinero hasta un límite especificado y durante un periodo de tiempo determinado. En un crédito nosotros mismos administramos ese dinero mediante la disposición o retirada del dinero y el ingreso o devolución del mismo, atendiendo a nuestras necesidades en cada momento. De esta manera podemos cancelar una parte o la totalidad de la deuda cuando creamos conveniente, con la consiguiente deducción en el pago de intereses.

Desembolso: Es el pago al prestatario de todo o parte de los fondos del préstamo. Esto puede ser al cierre o después. Cualquier abono a una de las partes de una transacción.

Gastos.- Un gasto es una salida de dinero que la empresa debe pagar por la

adquisición de bienes y/o servicios.

Gastos financieros.- Aquellos en los que incurre un sujeto económico para la obtención, uso o devolución de capitales financieros puestos a su disposición por terceras personas.

Intereses.- Es un índice utilizado para medir la rentabilidad de los ahorros o también un costo de un crédito. Se expresa generalmente como un porcentaje. Dada una cantidad de dinero y un plazo o termino para su devolución o su uso, o en el caso de un crédito, que porcentaje de ese dinero habría que pagar.

Balance General Proyectado.- El balance general presupuestado tiene su origen en los flujos de operación; estado de resultados y flujo de caja. Éstos determinan el valor de cada una de sus cuentas el balance para cada período que se haya previsto. Su fundamento son las dinámicas propias de las operaciones y su pertenencia mínimo a dos flujos como mínimo, en resumen el estado de resultados es de causación, el flujo de efectivo es cuando esa causación se convierte en efectivo, el balance general es acumulativo.

Efectividad.- La efectividad de un sistema de ventas está relacionada con varios factores: tipo y calidad del producto, el precio, las habilidades y preparación del vendedor. Administración de la fuerza de ventas: Análisis, planeación, ejecución y control de las actividades de la fuerza de ventas, incluyendo los objetivos fijados a ésta; diseño de su estrategia; y reclutamiento, selección, capacitación, supervisión y evaluación de los vendedores de la compañía.

Mercado.- Grupo identificable de consumidores con cierto poder adquisitivo, que están dispuestos y disponibles para pagar por un producto o un servicio. La totalidad de los compradores potenciales y actuales de algún producto o servicio.

Mercado meta.- Segmentos del mercado seleccionado por la empresa para ofrecer sus productos o servicios. Grupo de compradores potenciales a los cuales la empresa espera cumplir sus necesidades.

Mercado objeto.- Grupo de compradores que comparten necesidades o características comunes, a los cuales la empresa decide servir.

Toma de decisiones.

(Herrera Torres & Quiniche Valladares, 2014), El uso de herramientas tecnológicas que proporcionan soporte al proceso de toma de decisiones, permite a las empresas obtener ventajas competitivas como consecuencia de la agilización del proceso, además de que repercutirá de manera notable en el rendimiento general de la organización, El hecho de que el tomador de decisiones obtenga de una misma fuente la información necesaria para determinar el conjunto de acciones a tomar, otorga un beneficio extra contra aquel que no cuenta con este recurso y deba invertir más tiempo del necesario para recabar información, analizarla e interpretarla, en el sentido de que contará en mayor medida con el recurso más importante para la organización y tiempo.

(Calixto Gomez, 2014), La toma de decisión emprende una única acción sobre el mundo como respuesta al enfrentamiento con un problema de decisión. Esta acción consiste en tomar una decisión. No hay acciones aisladas de cada agente sobre el mundo, si no que las toma de decisiones son agentes tienen efecto sólo internamente en la acción. Esta es una diferencia importante entre la acción y la toma de decisión, los agentes interactúan con el mundo directamente, sin necesidad de consenso global. Sin embargo, por la naturaleza de los problemas de decisión, la respuesta del acción debe ser única, lo que no quita el que se llegue a ella a partir de un proceso de toma de decisiones distribuido entre diversos agentes decisores autónomos.

(Quispetupac Marcelo, 2014), Los mandos medios y los miembros de Gerencia son medidos por los resultados derivados de su toma de decisiones, el seguimiento que se realiza a su trabajo se realiza con indicadores mensuales, trimestrales o semestrales, con juicios históricos, objetivos, competitivos y valorativos, para mostrar concretamente los logros de su gestión o acciones. Estas decisiones a su vez tienen un impacto y peso dentro de los resultados de la empresa. La herramienta de situación financiera y los resultados de estados financieros obtenidos, que nos brindó las oportunidades de hacer este seguimiento y concretar en acciones la visión organizacional.

El estado de flujo de efectivo

(Muro Fuentes, 2015), El Estado de Flujo de Efectivo (EFE), es una de las herramientas más útiles para la planificación financiera, pues proporciona la base para analizar la posición de caja de la empresa con respecto a un horizonte dado de planeación. Pues va muy relacionado con la hoja de presupuesto que puede ser mensual y/o anual. Es decir, que se debe tratar de no exceder los valores presupuestados.

Mide la diferencia entre los ingresos y salidas de caja durante un periodo particular de tiempo para así determinar el saldo final o el flujo neto de efectivo, factor decisivo para evaluar la liquidez de un negocio. El valor de toda una empresa se determina a través del Estado de Flujo de Efectivo.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

El Software Contable.- Un software de contabilidad comercial como Concar, Siscont, Ds cont, universal pueden manejar la mayoría de las empresas, porque en una necesidad ya pequeña o mediana empresa. Un software de contabilidad de trabajo para casi cualquier tipo de negocio te permite crear funciones personalizadas que se adapten a tus necesidades específicas. El software de contabilidad comercial a menudo incluye gráficas que resumen datos, así como informes que proporcionan los datos almacenados de una empresa. Cada tipo de software de contabilidad comercial tiene fortalezas y debilidades.

Flujo de caja.- Son las entradas y salidas del efectivo, esperadas para su ejecución en las actividades de la empresa, dentro de un periodo de tiempo, es importante, ya que permite observar el comportamiento diario del movimiento de caja, tanto de entradas como de salidas en un lapso del tiempo determinado. Su propósito es demostrar de donde vendrán los ingresos y como serán usados dichos fondos, el flujo nos indica que si la empresa genera suficiente dinero, para hacer frente a sus necesidades que debe asumir en efectivo en las actividades de la empresa.

Importancia del Flujo de Caja.- El flujo de caja es importante porque permite a

la gerencia financiera prever las necesidades de efectivo que necesita la empresa a corto plazo. Uno de los instrumentos principales que utiliza el gerente financiero y el empresario para controlar los gastos de la empresa, presupuesto de efectivo se trata de un programa que relaciona las entradas de efectivo y los gastos también de efectivo en los que la empresa incurrirá durante el periodo presupuestario. Funciona en forma parecida al talonario de cheques, en el cual se anotan los depósitos y los pagos que se efectúan a medida que ocurren los movimientos de flujo de caja.

Las Entradas De Efectivo.- Son recursos en efectivo provenientes de transacciones tales como ventas al contado, cobranza de cuentas por cobrar, venta de acciones, venta de equipos, y aportaciones de los accionistas.

Salidas De Efectivo.- Son desembolsos efectuados por un negocio al efectuar transacciones tales como compras al contado, pago de cuentas por pagar adquisición de equipo de contado y pago de gastos y retiros de capital por parte de los accionistas.

SOFTWARE UNIVERSAL

Software universal.- La aplicación de software universal es un programas diseñados para facilitar el procesamiento de datos en el control de flujo de caja de la empresa comercial.

Imagen 01: Menú principal del sistema.



Fuente: Elaboración propia

El menú Inicio.- Es una lista gráfica de accesos directos a diversas funciones como los programas u opciones comunes como documentos y Apagar el sistema, todo en un sólo lugar; por lo tanto una característica verdaderamente esencial. Se conforma de un grupo de tres elementos: Menús, operaciones, proceso y mantenimiento.

OPERACIONES

Barra de menú de operaciones caja.- Está ubicado en la primera columna de operaciones del sistema donde se visualiza el programa.

Menús.- Cada menú despliega varias opciones correspondientes a realizar una tarea de procesamiento de datos.

Opciones de menú.- Están agrupados por temas con separación de una línea divisoria. Para ejecutar una opción de menú, primero seleccione la opción y pulse [Entrar], o de lo contrario directamente desde otro lugar clave de letra resaltada en rojo. El carácter “□” indica que sobre la línea se abrirá un submenú.

Submenú.- Se despliegan sobre la opción seleccionada y contiene otras opciones.

Clave de opción de menú.- Letras (caracteres) en rojo que ejecutan la opción directamente sin necesidad de dirigirse a ella y pulsar la tecla [Entrar].

Barra de estado.- Situado en la última fila de la pantalla. Se divide en tres secciones: Clave de acceso de ayuda contextual, mensajes de opciones de menús o etiqueta de teclas activas de acceso para tareas en un determinado, y etiqueta de nivel del usuario de sesión.

Clave de acceso a ayuda contextual.- Se muestra como «F1 Ayuda», sirve para indicar si existe o no ayuda acerca del elemento de la interfaz. Si la etiqueta está en rojo, pulse [F1] y aparecerá la ayuda de campo correspondiente en un marco de color amarillo. Si la etiqueta es tenue, implica que no hay ayuda de campo.

Mensajes de opciones.- Son descripciones en color azul acerca de la opción de menú donde está el cursor.

Separador.- Carácter de línea vertical que separa y hace más visible la clave de [F1] y los mensajes.

Nivel de usuario.- Etiqueta que muestra «Operador» o «Administrador».

Tapiz.- Fondo de la pantalla.

Imagen 02: Todas las operaciones de caja.



Fuente: Elaboración propia

Operaciones de caja

Por donde se efectúan todas las operaciones con relación a Caja y Clientes con las siguientes opciones.

- **Ingresos:** Donde se efectúa las cobranzas y otros ingresos de dinero.
- **Egresos:** Donde se efectúa los egresos de dinero.
- **Notas de cargo/Crédito:** Donde se efectúa un cargo al cliente a nuestro favor con una nota de cargo o se ingresa una Nota de crédito a nuestro favor de nuestros proveedores.
- **Notas de Abono/Débito:** Donde se efectúa un descuento al cliente a su favor con una nota de Abono o se ingresa una Nota de débito a su favor de nuestros proveedores.
- **Saldo de caja:** Opción donde se ingresa por única vez al momento de inicio de nuestras operaciones.

Imagen N° 03: operaciones de ingresos.



Fuente: Elaboración propia

Reportes que genera el software de flujo de caja

Todos los reportes que genera son de acuerdo a la necesidad de información que se desea obtener en el momento requerido y está en columna de reportes en el sistema.

Imagen N° 04: Reportes de caja



Fuente: Elaboración propia

Operaciones del día: Reporta un detallado y resumido de venta del día o en un rango de fechas determinando ventas al crédito y en Efectivo y los ingresos por cobranzas y recuperaciones.

Imagen N° 05: Reporte de operaciones del día.



Fuente: Elaboración propia

Reporte realizado en anexo N° 02

Caja y ventas: Reporta en forma resumido día por día las ventas en efectivo, crédito, y recuperaciones.

Imagen N° 06: Reporte de caja y ventas.

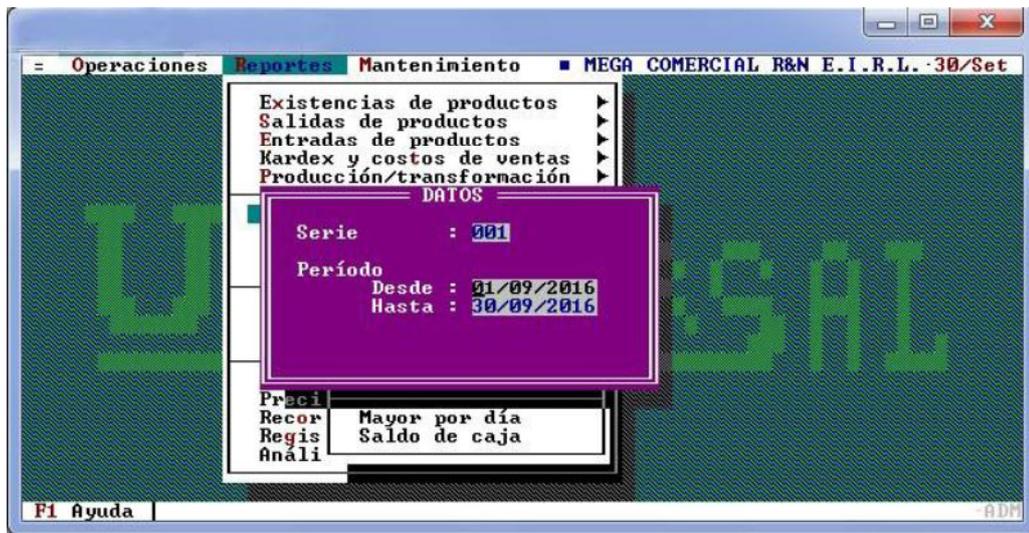


Fuente: Elaboración propia

Reporte realizado en anexo N° 03

Libro caja: Reporta para la impresión de libro caja, también se hace los reportes de acuerdo a la necesidad de información ya sea resumido o detallado día por día los ingresos y egresos de caja.

Imagen N° 07: Reporte de libro de caja.

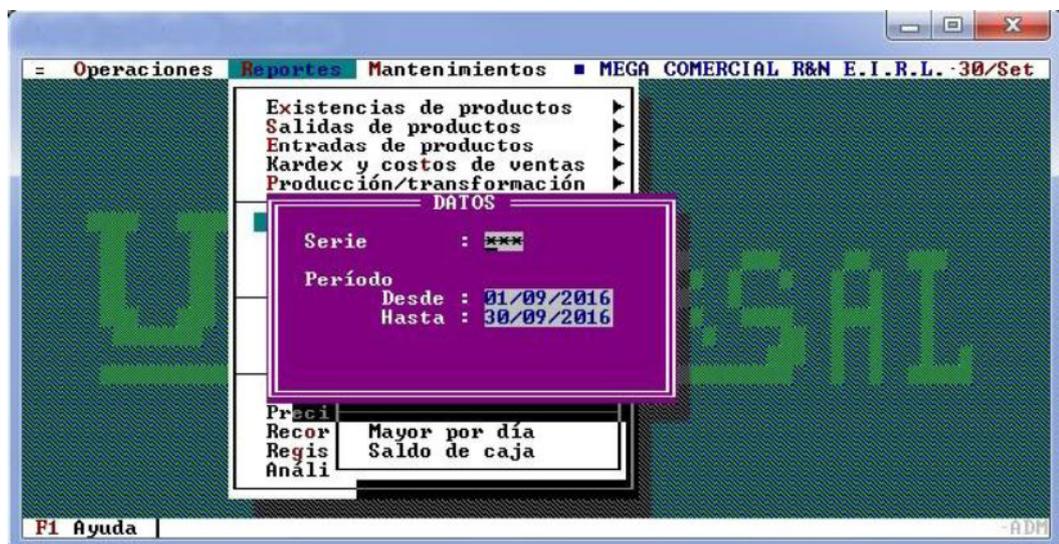


Fuente: Elaboración propia

Reporte realizado en anexo N° 04

Caja detallada: Reporta en forma detallada, tanto por fecha y los documentos que se ha emitido por los ingresos y salidas de caja.

Imagen N° 08: Reporte de caja detallada.



Fuente: Elaboración propia

Reporte realizado en anexo N° 05

Resumen del día: Reporta en forma resumida todos los movimientos en cada documento que se registró durante el día, mes y anual.

Imagen N° 09: Reporte de Resumen del día, meses y anual.



Fuente: Elaboración propia

Reporte realizado en anexo N° 06

Egresos de caja: Reporta ya sea por costo, por fecha o general también con la opción de reportar en forma detallada o resumida según sea el caso necesario.

Imagen N° 10: Reporte de Egresos de caja, costo, gasto, resumida, detallada.



Fuente: Elaboración propia

Mayor por día: El software mayoriza automáticamente todos los ingresos y egresos, solo poner fecha para saber por día.

Imagen N° 11: Reporte de mayor por día con actualización automática.



Fuente: Elaboración propia

Reporte realizado anexo N° 07

Saldo caja: El reporte de saldo se actualiza de manera automática y refleja lo real en el momento del reporte.

Imagen N° 12: Saldo de caja, en el momento de reporte, actualizado automáticamente.



Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

La investigación tiene un nivel Descriptivo, por las características de relación entre una variable independiente y una variable dependiente, en concordancia con los objetivos planteados tendrá como finalidad fundamental mejorar la gestión comercial en flujo de caja.

3.2 DISEÑO DE INVESTIGACION

Se utilizó el diseño cuantitativo, pre experimentos porque se trata de control de flujo de caja en todas sus fases.

3.2. POBLACIÓN Y MUESTRA

Para el presente trabajo de investigación la población en estudio está conformada por todo el personal vinculado al manejo financiero que labora en la empresa, los documentos contables del área de caja y ventas en la empresa Mega Comercial R&N EIRL en la ciudad de Juliaca, a quienes se les entrevistó para el desarrollo de la Aplicación de Software Contable Universal en control de flujo de caja.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

TECNICAS	INSTRUMENTO
Encuesta	Cuestionario aplicado a todos los trabajadores vinculados al manejo financiero de la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

Encuesta

Para esta técnica se desarrolló como instrumento un cuestionario con preguntas estructuradas dirigidas a todo el personal que labora en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

Cuestionario

Instrumento que se utilizó para analizar sistemáticamente el control de flujo de caja, a través de una lista de preguntas cerradas orientadas a obtener una comprensión clara la necesidad de aplicar un software en control de flujo de caja y confrontar los resultados con la validación de hipótesis planteada.

3.3. TÉCNICAS DE PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

Los datos son registrados en la entrevista y el cuestionario fue elaborado y procesado utilizando el programa de SPSS.

Los resultados fueron presentados en tablas y gráficos estadísticos debidamente codificados e interpretados para facilitar la comprensión.

CAPÍTULO IV

PRESENTACIÓN Y ANALISIS DE RESULTADOS

4.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Este capítulo se presenta los resultados de la investigación por los objetivos específicos e hipótesis establecidas, los mismos que se analizó mediante el método descriptivo que nos conduce a la demostración de las hipótesis, conclusiones y recomendación de la investigación.

En este sentido, se demostró la aplicación de Software Contable Universal a la empresa Mega Comercial R&N EIRL. Se elaboró un cuestionario y entrevista a todo el personal para determinar que si era factible aplicar o no, en base a los resultados se sistematizó y establecieron las respuestas ofrecidas por todos los trabajadores encargados de caja – ventas en la empresa Mega comercial R&N EIRL. Los cuales arrojaron los insumos necesarios que permitieron la presentación del presente resultado, es de esta manera como se ordenaron los ítems en atención a los indicadores de los estudios, dando lugar a 01 Tabla de resumen con su respectiva frecuencia absoluta y porcentuales para que de esta manera sea más fácil su comprensión. El Cuestionario que ha sido aplicado al área de estudio, se puede observar en: (Anexo N° 01)

A continuación se presenta la tabla gráfica e interpretación que se obtuvieron producto de las 10 preguntas realizadas a todo el personal que labora en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

Análisis de fiabilidad

[Conjunto_de_datos1] E:\Titulo\Spss\Emp.sav

Escala: TODAS LAS VARIABLES

Resumen del procesamiento de los casos a Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

		N	%
Casos	Válidos	2	100,0
	Excluidos(a)	0	,0
	Total	2	100,0

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,917	,802	10

RESULTADOS OBTENIDOS

Sobre la aplicación de software contable universal en control de flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

El objetivo de este instrumento es recoger información sobre la aplicación de software en control de flujo de caja en empresas comerciales. Con tus respuestas trataremos de identificar las necesidades que existe en utilizar un software en control de flujo de caja.

Las alternativas correspondientes que se plantean para la entrevista son:

1 = Si 2 = No

Se obtiene el siguiente resultado:

Nº	PREGUNTAS	SI	NO	OBS.
01	¿El Software Contable Universal mejora en control de caja?	16	04	
02	¿Hay mayor control en caja con Software Contable Universal?	12	08	

03	¿Es eficiente el control de flujo de caja con Software Contable Universal?	17	03	
04	¿Aplicación de Software Contable Universal cree que ayuda en la toma de decisiones?	16	04	
05	¿Con la aplicación de Software Contable Universal incrementa las ventas?	13	07	
06	¿Las cuentas de ingresos y egresos reflejan claramente en Software Contable Universal?	15	05	
07	¿Es mejor utilizar Software Contable Universal en control de flujo de caja?	17	03	
08	¿Es convincente los reportes que genera el Software Contable Universal?	17	03	
09	¿Prioriza la organización con la aplicación de Software Contable Universal?	17	03	
10	¿La aplicación de Software Contable Universal es una necesidad en la empresa?	15	05	
	TOTALES	155	45	

TABLA DE FRECUENCIAS

Presentamos los resultados obtenidos en la siguiente tabla estadístico debidamente codificado y con su respectiva interpretación para facilitar la comprensión.

Tabla N° 01: Resultados obtenidos sobre la aplicación de software universal en control de flujo de caja en la empresa comercial.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Si	155	77.50%
No	45	22.50%
Total	200	100%

Interpretación:

Como podemos observar en la Tabla N° 01, el 77.50% consideran que es necesario el control de flujo de caja y un 22.50% consideran que no es necesario o desconoce, la mayoría de los entrevistados afirman de manera positiva eso es una ventaja para la aplicación de software, y un menor porcentaje no consideran el control de flujo de caja, es importante la aplicación del Software Contable Universal, porque diariamente la empresa maneja entradas y salidas de efectivo, es claro que se requiere contar con el conocimiento necesario para lograr controlar el manejo de efectivo, para ello se utilizará el control de flujo de caja.

GRAFICO DE PORCENTAJE

A continuación presentamos un gráfico de los resultados obtenidos en la encuesta sobre la aplicación de software contable universal en control de flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL., de la ciudad de Juliaca.

Gráfico N° 01: Representación Gráfica del Resultado de la encuesta.



Interpretación:

Como podemos observar en el Gráfico N° 01, el 77% afirma que es muy importante la aplicación de Software Contable Universal y un 23% consideran que no es muy importante o desconocen el manejo de flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

La aplicación de Software Contable Universal, es una herramienta que facilita una información de ingresos y egresos en control de flujo de caja, ya sea por día o el

usuario que requiera información en el momento oportuno por que cumple los estándares para la empresa Mega Comercial R&N EIRL. De la ciudad de Juliaca.

4.2. CONTRASTACION DE HIPÓTISIS

El coeficiente de correlación de Spearman permite medir la correlación o asociación de dos variables y es aplicable cuando las mediciones se realizan en una escala ordinal, aprovechando la clasificación por rangos, la interpretación del coeficiente Rho de Spearman concuerda en valores próximos a: +1; indican una correlación fuerte y positiva. Valores próximos a -1 indican una correlación fuerte y negativa. Valores próximos a cero indican que no hay correlación lineal. Puede que exista otro tipo de correlación, pero no lineal. Los signos positivos o negativos solo indican la dirección de la relación; un signo negativo indica que una variable aumenta a medida que la otra disminuye o viceversa, y uno positivo que una variable aumenta conforme la otra también lo haga disminuye, si la otra también lo hace.

Por lo tanto para probar las hipótesis planteadas en la investigación, se procedió a utilizar el coeficiente de correlación de Spearman, dado que este estadístico es apropiado para ver relaciones entre variables de escala ordinal, el que es nuestro caso.

Hipótesis General

H₁: Demostrar que con la aplicación de software universal en flujo de caja, permite la buena planificación y control de flujo de caja, para la cuantificación de los excesos y necesidades de efectivo en la empresa Mega comercial R&N EIRL.

H₀: No demuestra que con la aplicación de software universal en flujo de caja, permite la buena planificación y control de flujo de caja, para la cuantificación de los excesos y necesidades de efectivo en la empresa Mega comercial R&N EIRL.

Correlación de Spearman entre las variables la Aplicación de Software Contable Universal en control de flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

[Conjunto_de_datos1] E:\Titulo\Contrastacion\Spss\Emp.sav

Nº Casos	Estadístico Spearman	P - Valor
10	,821	,000

Se puede aseverar tal como se evidencia y se concluye; que existe una Fuerte relación ($Rho = 0,821$; $p - valor = ,000 < 0,01$) y directamente proporcional entre las variables la Aplicación de Software Contable Universal y control de flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL., aceptándose la hipótesis alterna y rechazándose la hipótesis nula.

Hipótesis Específicas

Primera Hipótesis

H₁: Es difícil identificar las cuentas de entradas y salidas de efectivo en flujo de caja, por una saturación en las operaciones de diversos conceptos en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

H₀: No es difícil identificar las cuentas de entradas y salidas de efectivo en flujo de caja, por una saturación en las operaciones de diversos conceptos en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

Correlación de Spearman entre las dimensiones de la aplicando el Software Contable Universal y la mejora de la gestión comercial de la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

[Conjunto_de_datos1] E:\Titulo\Contrastacion\Spss\Emp.sav

Nº Casos	Estadístico Spearman	P - Valor
10	,436	,003

Se puede aseverar tal como se evidencia y se concluye; que existe una débil relación ($Rho = 0,436$; $p - valor = ,003 < ,01$); entre las dimensiones la aplicando el Software Contable Universal y la mejora de la gestión comercial de la empresa Mega Comercial R&N EIRL., aceptándose la hipótesis alterna y rechazándose la hipótesis nula.

Segunda Hipótesis

H₁: La administración eficaz en control de flujo de caja para la toma decisiones con la aplicación de software contable universal, mejorará con el record de clientes en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

H₀: La administración eficaz en control de flujo de caja para la toma decisiones con la aplicación de software universal, no mejorará con el record de clientes en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

Correlación de Spearman entre las dimensiones la elaboración de Software Contable Universal y el beneficio en la empresa Mega Comercial R&N EIRL.

[Conjunto_de_datos1] E:\Titulo\Contrastacion\Spss\Emp.sav

Nº Casos	Estadístico Spearman	P - Valor
10	,569	,002

Se puede aseverar tal como se evidencia y se concluye; que existe una moderada relación ($Rho = 0,569$; $p\text{-valor} = 0,000 < 0,01$); entre las dimensiones la elaboración de Software Contable Universal y el beneficio en la empresa Mega Comercial R&N EIRL, aceptándose la hipótesis alterna y rechazándose la hipótesis nula.

4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Después de lo expuesto anteriormente en el diagnóstico y en la aplicación, podemos expresar que los puntos críticos identificados han sido solucionados casi en la totalidad del problema planteado inicialmente con la aplicación de Software Contable Universal en control de flujo de caja en la empresa Mega Comercial R&N EIRL., en la ciudad de Juliaca. Mediante un análisis de los resultados posteriormente a la aplicación del Software Contable Universal, podemos señalar que si cumple con todo los estándares para el control de flujo de caja en la empresa comercial, dentro de su gestión del periodo 2016. El uso de dicho instrumento aplicativo, permite a la empresa comercial anticiparse ante posibles hechos que puedan surgir en un momento dado, ya que al contar con el software en control de flujo económico de la empresa, ésta utilizará eficientemente sus recursos económicos disponibles por parte de la misma. Asimismo la proyección de los estados financieros automáticos (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, libro de caja y bancos), permite a la empresa comercial visualizar cómo será el comportamiento de la empresa en el futuro, es decir muestran los ingresos y costos esperados para el periodo siguiente, en tanto que el Balance proforma revela la posición financiera esperada, es decir pronostica los ingresos, egresos y saldo disponible al finalizar un periodo.

Dentro los problemas, objetivos y las hipótesis planteadas al inicio de la investigación respondemos de manera satisfactoria con la aplicación del Software Contable Universal en control de flujo de caja propuesta, también se desarrolló sus respectivos proformas con más de ocho reportes ya sea en forma detallada o resumida de acuerdo a la necesidad de información que se requiera en el momento. Esta información permite al empresario a tomar decisiones más acertadas para obtener utilidades dentro de la organización.

Después de haber concluido con la aplicación de la encuesta, se obtuvieron datos que fueron analizados minuciosamente, en base a ellos se identificaron los puntos críticos que suscitan actualmente en el área control de flujo de caja en la empresa comercial, en esta investigación nos muestra que la aplicación de un Software Contable Universal, nos permite analizar el flujo de caja de manera detallada para

determinar el costo financiero que nos puede generar la buena toma de decisión, sin tener esta información de flujo de caja afectaría directamente a nuestros proveedores y nuestros clientes, de modo que una empresa comercial debe contar con herramientas actuales como es el software que nos ayudara mejor en la toma de decisión.

Según la información recolectada producto de las respuestas manifestadas por los pequeños empresarios, presentamos los hallazgos que ostenta la empresa y que mediante la propuesta de aplicación de software universal lograremos optimizarlos y por ende mejorar la gestión comercial, esta investigación nos muestra lo importante que es adecuar cada empresa con su propio sistema de flujo de caja para el manejo de presupuestos en la empresa comercial que refleje los movimientos reales, lo cual nos permitirá conocer más a fondo los análisis o resultados en el crecimiento de una empresa comercial.

CAPITULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

Esta investigación nos da una muestra que el control de flujo de caja es la responsabilidad del empresario, que debe tomar todas las medidas, dentro de su organización, los errores o faltas serán a cargo de la propia empresa, por lo que aplicar un software en control de flujo de caja en una empresa comercial es una necesidad que nos permitirá proporcionar una información real en el momento necesario.

También es importante conocer el estudio de los objetivos y políticas de una empresa, lo cual nos dará conocer o nos mostrara las proyecciones con el uso del Software en flujo de caja. Nos da a conocer la importancia que tiene la aplicación de software contable universal en control de flujo de caja, de tal manera que muestre cuanto de efectivo hay disponible en el momento que se necesita, en flujo de caja, es fundamental tener un software adecuado a la empresa que nos proporcione la información del efectivo existente que cuenta la empresa y los recursos que se va recibir en futuras operaciones.

La importancia del análisis de flujo de caja para la empresa no solo es un control general, sino también podemos analizar los ingresos y egresos de efectivo, y todas las operaciones diarias permitiendo a la empresa una mejor perspectiva la aplicación de software que refleja el monto exacto del efectivo y eso es muy importante a nivel gerencial. En esta investigación de utilizar el software en control de flujo de caja se aplica el método directo, siendo el más objetivo y

práctico para identificar y analizar tanto por día, semanal y mensualmente los ingresos y egresos.

La aplicación de software universal influye de manera significativa en la dinamización de la economía de las Empresas Comerciales en la ciudad de Juliaca, por cuanto proporciona información muy importante para efectos de que las Gerencias de dichas Empresas puedan utilizarla en el complejo proceso de la toma de decisiones fundamentalmente orientadas a lograr una eficiente Administración de ingreso y egresos en lo que respecta al control de flujo de caja, y de esa manera el desarrollo de las actividades comerciales en un período determinado, puedan dar resultados positivos con los ingresos provenientes de ventas.

El control de flujo de caja con el software contable universal garantiza una eficiente administración de los efectivos, en la empresa Mega comercial R&N EIRL. Esto no solamente es para esta empresa si no también se aplicará en otras Empresas Comerciales de la ciudad de Juliaca respecto al manejo económico, por cuanto proporciona información muy importante en tiempo real a partir de ello los gerentes y los pequeños empresarios, pueden tomar decisiones más acertadas en beneficio de la empresa permitiendo el desarrollo de la empresa comercial en el mundo globalizado.

En general, la aplicación de software contable universal en control de flujo de caja en cualquier empresa comercial permite direccionar a la misma por medio de los diferentes reportes que realiza durante las operaciones diarias, ya que es por medio de esta herramienta que la empresa puede decidir qué hacer, dependiendo de los flujos de dinero que posee.

5.2. RECOMENDACIONES

Considerando que el software contable universal esta orientada a las Empresas Comerciales que desarrollan sus actividades en el ámbito de la ciudad de Juliaca constituyen unidades distribuidoras de una diversidad de productos teniendo una presencia importante en éste sector, se recomienda que las Gerencias y pequeños empresarios utilicen el software contable universal debido a que proporciona de manera permanente la información en cuanto a flujo de caja, respecto a las operaciones de ventas, entradas y salidas de efectivo, una necesidad en la toma de decisiones, mediante el empleo de estrategias adecuadas y oportunas en tiempo real, para manejar una eficiente administración de ingresos y egresos en lo que respecta al control de flujo de caja.

Es recomendable la aplicación de software contable universal en control de flujo de caja en cualquier empresa comercial, ya que posee gran capacidad de datos de almacenamiento que genera diferentes reportes de acuerdo a la necesidad del empresario, el gerente o personal encargado de la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

LIBROS:

Flores Soria, J. (2010). *Flujo de Caja y el Estado de Flujo de Efectivo*. Lima: Real Time EIRL.

PÁGINAS WEB:

Alva Rodriguez, R. E. (2013). *www.google.com.pe*. Recuperado el 12 de Octubre de 2016, de

http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2365/alva_raul.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Aragón Gervasio, J. E. (13 de Agosto de 2015). *www.google.com.pe*. Recuperado el 30 de Setiembre de 2016, de

http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/1974/aragongervacio_yhonatan.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ballon Vasquez, J. L. (2014). *www.google.com.pe*. Recuperado el 17 de Octubre de 2016, de

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1152/1/ballon_v.pdf

Calixto Gomez, M. (Julio de 2014). *www.google.com.pe*. Recuperado el 1 de Octubre de 2016, de

http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/117337/TESIS_HITES_MAUICIO_CALIXTO.pdf?sequence=1

Campos Gonzales, S. A. (03 de Julio de 2015). *www.google.com.pe*. Recuperado el 03 de Noviembre de 2016, de

http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/593/1/TL_Campos_Gonzales_StephanyAsuncion.pdf

Carhuatanta Julca, Z. M., & Gutilla Portilla, E. E. (Setiembre de 2014).

www.google.com.pe. Recuperado el 02 de Setiembre de 2016, de

http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/330/1/CARHUATANTA_ZOILA_CASH_FLOW_GESTION_COMERCIAL.pdf

Castañeda Aguirre, E. A. (2016). *www.google.com.pe*. Recuperado el 17 de Octubre de 2016, de

http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2187/casta%C3%B1edaaguirre_elvis.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Castillo, C., & Hernandez, J. (Octubre de 2013). *www.google.com.pe*. Recuperado el 11 de Setiembre de 2016, de [http://www.cidar.uneg.edu.pe/DB/bcuneg/EDOCS/TESIS/TESIS_PREGRADO/TGP%20\(Trabajo%20de%20Grado%20de%20Pregrado\)/TGP00042013Castillo-Hernandez.pdf](http://www.cidar.uneg.edu.pe/DB/bcuneg/EDOCS/TESIS/TESIS_PREGRADO/TGP%20(Trabajo%20de%20Grado%20de%20Pregrado)/TGP00042013Castillo-Hernandez.pdf)
- Challco M., f. (2006). Presupuesto de flujo de Efectivo. En Felix, *Flujo de afectivo* (pág. 15). Bogota.
- Cruz Odar, J. E. (2013). *www.google.com.pe*. Recuperado el 28 de Setiembre de 2016, de http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2346/cruz_julio.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cuba Legua, C. G. (2014). *www.google.com.pe*. Recuperado el 29 de Setiembre de 2016, de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/999/CUBA_LEGUA_CYNTHIA_SISTEMA_ERP_SAP_R3.pdf?sequence=1
- Estuardo Mendez, R. (Setiembre de 2011). *www.google.com.pe*. Recuperado el 16 de Octubre de 2016, de http://www.biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3860.pdf
- Garzan, F. (Mayo de 2011). *www.google.com.pe*. Recuperado el 01 de Setiembre de 2016, de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/991/1/T-UCE-0003-124.pdf>
- Gonzales Guerrero, D. C. (2014). *www.google.com.pe*. Recuperado el 12 de Setiembre de 2016, de http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/116617/cf-gonzalez_dg.pdf?sequence=1
- Gonzales, D. O. (2011). *www.google.com.pe*. Recuperado el 20 de Setiembre de 2016, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_3853.pdf
- Hemeryth Charpentier, F., & Sánchez Gutierrez, J. M. (Agosto de 2013). *www.google.com.pe*. Recuperado el 05 de Setiembre de 2016, de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/140/1/HEMERYTH_FLAVIA_IMPLEMENTACION_SISTEMA_CONTROL.pdf
- Herrera Torres , M. C., & Quiniche Valladares, L. C. (Junio de 2014).

- www.google.com.pe*. Recuperado el 16 de Agosto de 2016, de
<http://190.116.38.24:8090/xmlui/bitstream/handle/123456789/406/EL%20FLUJO%20DE%20CAJA%20Y%20LA%20TOMA%20DE%20DECISIONES%20EN%20LA%20MICROEMPRESA-MYPE%20DEL%20DISTRITO%20DE%20HUACHO.pdf?sequence=1>
- Lucen, J., Torres, E., & Chueca, F. (Setiembre de 2011). *www.google.com.pe*.
Recuperado el 7 de Octubre de 2016, de
http://repositorioacademico.upc.edu.pe/upc/bitstream/10757/315308/2/lucen_hj-pub.pdf
- Mamani Flor, M. A. (24 de Setiembre de 2015). *www.google.com.pe*. Recuperado el 28 de Setiembre de 2016, de
http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/19/Miguel_Tesis_titulo_2015.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mendez Rojar, N. P. (2013). *www.google.com.pe*. Recuperado el 2016
- Muro Fuentes, L. C. (15 de Julio de 2015). *www.google.com.pe*. Recuperado el 27 de Octubre de 2016, de
http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/317/1/TL_Muro_Fuentes_LissetCarolina.pdf
- Navarro Mendoza, H. U., & Garcia Saavedra, J. M. (2013). *www.google.com.pe*.
Recuperado el 04 de Octubre de 2016, de
http://tesis.unsm.edu.pe/jspui/bitstream/11458/634/1/Henry%20Ulises%20Navarro%20Mendoza_Jans%20Michel%20Garc%C3%ADa%20Saavedra.pdf
- Piscoya Purihuamán , M. (5 de Febrero de 2015). *www.google.com.pe*.
Recuperado el 19 de Setiembre de 2016, de
http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/404/1/TL_Piscoya_Purihuaman_Maribel.pdf
- Quispitupac Marcelo, C. P. (Noviembre de 2014). *www.google.com.pe*.
Recuperado el 31 de Octubre de 2016, de
<http://repositorioacademico.upc.edu.pe/upc/bitstream/10757/338163/1/Tesis%20Quispitupac%20-%20Mateo.pdf>

- Raquel Reinoso, F. U. (2010). *www.google.com.pe*. Recuperado el 14 de Setiembre de 2016, de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1449/1/tcon477.pdf>
- Sánchez Lorenzo, G. A. (2008). *www.google.com.pe*. Recuperado el 29 de Octubre de 2016, de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/357/SANCHEZ_GONZALO_MEJORA_DEL_PROCESO_SOFTWARE_DE_UNA_PEQUE%C3%91A_EMPRESA_DESARROLLADORA%20DE%20SOFTWARE_CASO%20COMPETISOFT%20PERU%20TAU.pdf
- Sanchez Morán, M. E. (2012). *www.google.com.pe*. Recuperado el 01 de Octubre de 2016, de http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/3523/sanchez_mercy.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Vasquez Flores, C. M. (Noviembre de 2013). *www.google.com.pe*. Recuperado el 16 de Octubre de 2016, de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/5213/VASQUEZ_CESAR_ANALISIS_SISTEMA_RECAUDACION_DEUDAS.pdf?sequence=1
- Vento Ortiz, A. R. (2004). *www.google.com.pe*. Recuperado el 08 de octubre de 2016, de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/1735/VENTO_ALFREDO_SISTEMA_EXPERTO_FINANCIAMIENTO.pdf;jsessionid=9452BFE30F40A1513054421E00D3E074?sequence=1
- Zorrilla Melchor, J. H., & Requena Maguiña, C. Y. (Mayo de 2015). *www.google.com.pe*. Recuperado el 10 de Setiembre de 2016, de <http://190.116.38.24:8090/xmlui/bitstream/handle/123456789/354/TESIS%20%20FINAL%20ZORRILLA%20REQUENA.pdf?sequence=1>