



Uleam
UNIVERSIDAD LAICA
ELOY ALFARO DE MANABÍ

**UNIVERSIDAD LAICA ELOY ALFARO
DE MANABÍ**
FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**PROYECTO DE SISTEMATIZACIÓN DE
EXPERIENCIAS PRÁCTICAS DE INVESTIGACIÓN Y/O
INTERVENCIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO
DE LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

TÍTULO:

SISTEMATIZACIÓN DE EXPERIENCIAS PRÁCTICAS EN LA
PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE
DECISIONES DE LA EMPRESA
T GROUPGYM S.A.S., DE LA CIUDAD DE MANTA.

AUTORA:

GIORGIA ANAIS MACÍAS ALCIVAR

TUTOR:

ING. ISAAC GABRIEL MURILLO DELGADO

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLES Y
COMERCIO**
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

MANTA-MANABÍ-ECUA

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR

	NOMBRE DEL DOCUMENTO:	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	CERTIFICADO DE TUTOR(A).	
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1 Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Macías Alcivar Georgina Anaís, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2025-2026, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto de sistematización es "Sistematización de experiencias prácticas en la planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa T GROUPGYM S.A.S., de la ciudad de Manta."

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 8 de agosto de 2025.

Lo certifico,


Ing. Isaac Gabriel Delgado, Mg.
Docente Tutor
Área: Contabilidad y auditoría

Nota 1: Este documento debe ser realizado únicamente por el/la docente tutor/a y será receptado sin enmendaduras y con firma física original.

Nota 2: Este es un formato que se llenará por cada estudiante (de forma individual) y será otorgado cuando el informe de similitud sea favorable y además las fases de la Unidad de Integración Curricular estén aprobadas.

	NOMBRE DEL DOCUMENTO: CERTIFICADO DE TUTOR(A).	CÓDIGO: PAT-04-F-004
	PROCEDIMIENTO: TITULACIÓN DE ESTUDIANTES DE GRADO BAJO LA UNIDAD DE INTEGRACIÓN CURRICULAR	REVISIÓN: 1 Página 1 de 1

CERTIFICACIÓN

En calidad de docente tutor de la Facultad de Ciencias Administrativas, Contables y Comercio de la Universidad Laica "Eloy Alfaro" de Manabí, CERTIFICO:

Haber dirigido, revisado y aprobado preliminarmente el Trabajo de Integración Curricular bajo la autoría de la estudiante Macías Alcívar Georgina Anais, legalmente matriculado/a en la carrera de Contabilidad y Auditoría, período académico 2025-2026, cumpliendo el total de 384 horas, cuyo tema del proyecto de sistematización es **"Sistematización de experiencias prácticas en la planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa T GROUPLYM S.A.S., de la ciudad de manta."**

La presente investigación ha sido desarrollada en apego al cumplimiento de los requisitos académicos exigidos por el Reglamento de Régimen Académico y en concordancia con los lineamientos internos de la opción de titulación en mención, reuniendo y cumpliendo con los méritos académicos, científicos y formales, y la originalidad del mismo, requisitos suficientes para ser sometida a la evaluación del tribunal de titulación que designe la autoridad competente.

Particular que certifico para los fines consiguientes, salvo disposición de Ley en contrario.

Manta, 8 de agosto de 2025.

Lo certifico,



Ing. Isaac Gabriel Murillo Delgado, Mg.

Docente Tutor

Área: Contabilidad y auditoría

Nota 1: Este documento debe ser realizado únicamente por el/la docente tutor/a y será receptado sin enmendaduras y con firma física original.

Nota 2: Este es un formato que se llenará por cada estudiante (de forma individual) y será otorgado cuando el informe de similitud sea favorable y además las fases de la Unidad de Integración Curricular estén aprobadas.

DECLARACIÓN DE AUTORÍA

Quien suscribe, Giorgia Anais Macías Alcívar, declaro libre y voluntariamente que el presente tema de investigación: “sistematización de experiencias prácticas en la planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones de la empresa T GROUPOGYM S.A.S., de la ciudad de manta.” Es original, autentico y personal. En tal virtud que si el contenido para los efectos legales y académicos que se desmembran en el presente trabajo final es y será de mi exclusiva responsabilidad legal y académica.

Constando con una investigación integra y respetando los debidos derechos de autor de cada una de las fuentes bibliográficas estipuladas dentro del contexto.

El presente informe es patrimonio de la Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí y de la carrera de licenciatura en Contabilidad y Auditoria.



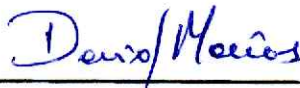
Giorgia Anais Macías Alcívar
CI: 1312965575

APROBACIÓN DE TRABAJO

Los miembros del Tribunal Examinador aprueban el proyecto de sistematización de experiencias prácticas, cuyo tema es: “SISTEMATIZACIÓN DE EXPERIENCIAS PRÁCTICAS EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA T GROUPGYM S.A.S., DE LA CIUDAD DE MANTA.”

Presentado por la Srta. Giorgia Anais Macias Alcivar; de acuerdo con las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Laica “Eloy Alfaro” de Manabí, constancia que el mencionado Proyecto de Investigación se encuentra aprobado.

Por constancia firman:



Mgs. David Gabriel Macias Valencia

PRESIDENTE DEL TRIBUNAL



Mgs. Leonel Livingston Lino Velez

MIEMBRO DEL TRIBUNAL



Ing. Silvia Valle Jaramillo

MIEMBRO DEL TRIBUNAL

DEDICATORIA

A Dios por darme fuerza en silencio, recordarme que no estoy sola y no dejarme rendir enseñándome que todo lo que me propongo lo puedo lograr.

A la mujer que me enseñó a ser fuerte incluso con el alma cansada, que su amor infinito me sostuvo sin condiciones...a mi madre, mi todo.

A mis hermanos, por ser parte de mi historia, por su amor, compañía y cada gesto que me recordó que no estaba sola.

A mi tía, que, aunque este lejos, siempre encuentra la forma de estar cerca. Por su apoyo sincero, cada palabra, por su manera de cuidarme a la distancia y hacerme sentir que siempre puedo contar con ella.

A mi familia, por su presencia en cada mínimo detalle.

A mí, por seguir incluso cuando pensé en detenerme, por las veces que lloré en silencio y encontré dentro de mí la fuerza para continuar, por no dejar que el miedo apagara mis ganas y por creer, aunque fuera poquito, que podía lograrlo. Hoy me abrazo, porque sé que hice lo mejor que pude y eso también es un triunfo.

Con amor y admiración

Giorgia Macías Alcívar

AGRADECIMIENTO

A mi mamá, por ser mi fuerza, mi ejemplo y apoyo incondicional. Por sus palabras sabias, su paciencia y amor que ha sido mi guía.

A mi pareja, por estar a mi lado con amor, por sostenerme en los días de cansancio, por su apoyo constante y hacer más ligero este largo camino con su presencia.

A mi familia, por su cariño y las veces que estuvieron para apoyarme.

A mi lugar de trabajo, por brindarme no solo un espacio de crecimiento profesional, sino flexibilidad y comprensión para continuar con mi desarrollo académico. Gracias por permitir equilibrar mis responsabilidades y demostrar mi compromiso con el entorno laboral.

A la universidad, por brindarme las herramientas que hoy en día me permite desarrollarme profesionalmente con criterio.

Y a mi docente tutor Ing. Isaac Murillo por su orientación clara, paciencia y dedicación constante, gracias por acompañar este proceso con exigencia y humanidad.

Con cariño, agradecimiento y respeto.

Giorgia Macías Alcívar

CONTENIDO

CERTIFICACIÓN DEL TUTOR.....	ii
APROBACIÓN DE TRABAJO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
AGRADECIMIENTO.....	vi
RESUMEN.....	11
INTRODUCCIÓN.....	11
CAPITULO I.....	14
1. MARCO TEORICO.....	14
1.1. MARCO CONCEPTUAL.....	14
1.1.1. Planificación financiera.....	14
1.1.2. Planificación estratégica.....	14
1.1.3. Flujo de efectivo.....	15
1.1.4. Sistematización de experiencias prácticas.....	15
1.1.5. Proceso.....	15
1.1.6. Área financiera.....	15
1.1.7. Estados financieros.....	16
1.1.8. Balance general o Estado de situación financiera.....	16
1.1.9. Estado de resultado.....	16
1.1.10. Estado de flujo de efectivo.....	17

1.1.11. El estado de movimiento de la cuenta del patrimonio.....	17
1.2. MARCO LEGAL	18
1.2.1. LEY DE COMPAÑÍAS.....	18
1.2.2. LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LORTI.....	19
1.2.3. CONSTITUCION DE LA REPLUBLICA DEL ECUADOR.....	20
CAPITULO II.....	21
2. DESCRIPCION DE LA INTERVENCIÓN.....	21
2.1. Presentación de la empresa/organización	21
2.2. Contexto de la experiencia	22
2.2.1. Presentación del problema de estudio.	22
2.2.1.1. Problema Central	22
2.2.1.2. Alcance	23
2.3. Definición de los objetivos de la Sistematización y/o Intervención.....	23
2.3.1. Objetivo general	23
2.3.2. Objetivos específicos.....	23
2.4. Metodología de la Sistematización.....	23
2.4.1. Metodología utilizada	24
2.4.2. Modalidad de investigación.....	24
2.5. Descripción sustentada de cada una de las actividades	25
2.6. Reconstrucción de la experiencia	27

2.6.1. Relación de la práctica con los logros de aprendizaje dentro de la carrera contabilidad y auditoría	30
2.6.2. Reflexión crítica	31
CAPITULO III	32
3.1. Título de la propuesta	32
3.2. Justificación	32
3.3. Objetivos.....	32
3.3.1. Objetivo general	32
3.3.1. Objetivos específicos.....	32
3.4. Descripción de la propuesta.....	33
3.5. Beneficiarios	33
3.6. Factibilidad	33
3.7. Desarrollo de los objetivos específicos	35
3.7.1. Análisis del flujo de efectivo	35
.....	36
.....	37
3.7.2. Análisis del flujo de efectivo	38
3.7.3. Nuevo modelo de flujo de efectivo.....	39
3.7.4. Instructivo para aplicación del nuevo modelo	41
3.8. Plan de acción.....	42
CONCLUSIONES.....	43
RECOMENDACIONES	44

BIBLIOGRAFÍA	45
ANEXO	47
.....	49

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Matriz de reconstrucción de la experiencia	29
Tabla 2: Flujo de efectivo anual desde enero a diciembre 2024.....	35
Tabla 3: Nuevo modelo del flujo de efectivo	39
Tabla 4: Plan de acción.....	42

INDICE DE ILUSTRACIONES

Ilustración 1: Organigrama empresarial	21
Ilustración 2: Estado Financiero Final 2024	47
Ilustración 3: Estado de Pérdidas y Ganancias	48
Ilustración 4: Cuentas por pagar proveedores 2024	49

RESUMEN

La presente sistematización recoge el proceso vivido durante las prácticas pre profesionales en el área contable de T GROUPGYM S.A.S., empresa ubicada en Manta y dedicada a la promoción del bienestar físico mediante servicios deportivos. La experiencia se desarrolló entre el 17 de octubre y el 3 de diciembre de 2024, Con la guía de Verónica Franco Arcalle y el acompañamiento del Lcdo. David Macías Valencia, se cumplieron 112 horas de práctica contable aplicando conocimientos técnicos en escenarios reales, lo que permitió identificar falencias operativas y proponer mejoras desde una mirada crítica que vincula teoría y práctica de forma coherente.

La temática se centró en la planificación financiera frente a problemas como el desorden en cuentas por pagar, la falta de herramientas organizativas y una gestión basada en la experiencia más que en criterios técnicos, abordándose desde una metodología mixta con enfoque cualitativo, combinando trabajo de campo y revisión bibliográfica para analizar las causas con métodos deductivo, analítico y descriptivo.

El resultado fue un modelo sencillo pero funcional, basado en conciliaciones de cuentas por pagar, cronogramas de desembolso y un flujo de efectivo comprensible, que permitió organizar mejor la contabilidad y apoyar decisiones más claras, confirmando que cuando la teoría responde a lo cotidiano incluso los cambios pequeños hacen la diferencia. Las recomendaciones se enfocan en institucionalizar estas herramientas y replicar la sistematización en otras áreas, impulsando una cultura organizacional más planificada, técnica y sostenible.

INTRODUCCIÓN

La contabilidad es muy antigua, tomando en cuenta que las primeras sociedades comenzaron a realizar intercambios comerciales, en las cuales surgió la necesidad de registrar, organizar y controlar los diferentes movimientos para poder asegurar el orden y la confianza entre las partes. Desde la antigua Mesopotamia se hacía uso de tablillas de arcilla para poder llevar un registro de las transacciones agrícolas y comerciales, lo que no sabían es que con el paso del tiempo eso iba a volverse esencial para la gestión económica de la ciudadanía.

Con el progreso de la historia, la contabilidad fue transformándose al compás del campo social y económico. En la época del Renacimiento, el matemático Luca Pacioli organizó el método de la partida doble en su obra *Summa de Arithmetica*, en la cual definió las bases de la contabilidad logrando de tal manera obtener una perspectiva más concisa y organizada de las finanzas. Lo cual contribuyó en el desarrollo de las empresas y gobiernos, logrando una administración más eficiente y transparente de los procesos.

En la actualidad, la contabilidad ha transmitido su función, con el fin de volverse una herramienta estratégica necesaria en el ámbito empresarial, la misma accede al comportamiento económico de las organizaciones, estudia la rentabilidad, cumple las normativas legales y ayuda en la toma de decisiones.

De igual manera, a paso del tiempo, el ser humano ha ido aprendiendo mediante la experiencia, de lo cual surgió la sistematización de experiencias prácticas como una herramienta importante que nos permite ordenar, analizar y comprender las acciones realizadas, mediante el mismo no solo se busca documentar lo aprendido, sino también resaltar el sentido la experiencia, logros y dificultades, y generar conocimientos.

La planificación financiera, de igual manera, es una herramienta fundamental para las empresas que aspiran cumplir sus objetivos, y al tener una buena planificación financiera permite que la empresa tenga un equilibrio en gastos y realizar inversiones razonables con el fin de saber reaccionar en algún imprevisto. De igual manera así se logra cuidar la salud financiera de la organización, garantizar el cumplimiento de sus compromisos y tener un crecimiento sostenible.

Hoy en día, el bienestar físico y mental es esencial en la vida de las personas, lo que ha logrado el desarrollo de empresas orientadas a los estilos de vida saludables. Así mismo, T GROUPLYM S.A.S., se ha consolidado como una organización dedicada a la explotación de instalaciones deportivas, brindando espacios adecuados para la práctica de diversas disciplinas como el boxeo, el entrenamiento en gimnasio, clases aeróbicas y cycling, con una trayectoria de más de cinco años en el sector, la empresa ha logrado posicionarse en el mercado gracias a su compromiso con la seriedad, el cumplimiento, y la implementación de estrictos controles de calidad y seguridad en cada uno de sus servicios.

Más allá de su oferta deportiva, T GROUPLYM S.A.S., ha logrado conectar con sus clientes desde lo humano, reconociendo que más allá de entrenar, cada persona necesita sentirse escuchada, acompañada y valorada, y ese tipo de vínculo genuino ha sido uno de los pilares más firmes en su proceso de crecimiento.

Aunque el crecimiento es positivo, también trae consigo el reto de mirar hacia dentro y entender cómo se están gestionando los recursos, porque solo al identificar con claridad lo que puede mejorar es posible tomar decisiones que mantengan el equilibrio entre lo que se quiere lograr y lo que realmente se puede sostener. Fortalecer el ámbito financiero de T GROUPLYM S.A.S., no solo representará una ventaja competitiva sino también tener una herramienta clave para garantizar la sostenibilidad de sus operaciones y seguir contribuyendo al bienestar de sus clientes.

CAPITULO 1

1. MARCO TEORICO

1.1.MARCO CONCEPTUAL

1.1.1. Planificación financiera

La planificación financiera es la herramienta fundamental para cumplir un correcto manejo de los recursos financieros, logrando de tal manera apoyarse mediante diferentes estrategias con el fin de poder alcanzar los objetivos y metas determinadas. (Apaza, 2017)

En opinión de (Guajardo, 2018), el objetivo primordial de una planeación financiera es incrementar el capital de los socios, Accionista o dueños de la empresa. Es por tal razón que los empresarios aplican de manera constante estrategias que garantice la sostenibilidad de la compañía aumentando la rentabilidad, consiguiendo su bienestar personal y de los involucrados.

En función de lo expuesto se concluye que, la planificación financiera es un plan organizacional, detallado y personalizado, con el fin de cumplir los objetivos financieros establecidos por la entidad.

1.1.2. Planificación estratégica

(González, 2019), expresan que, “la planificación estratégica, es una herramienta para administrar y ordenar los cambios, donde se definen los objetivos de la organización y se establecen estrategias; así mismo, se reconoce la participación basada en el liderazgo y la toma de decisiones que correspondan a las demandas del ambiente inmediato y futuro.”

Asimismo, (Ayuch, 2020), expresa que la planificación estratégica es el uso adecuado de recursos, potenciación de ingresos y adaptación en el entorno competitivo, impulsando el desarrollo sostenible y expansión empresarial.

La planificación estratégica es un proceso mecánico y dinámico en la cual las decisiones gerenciales guían a la empresa y los valores culturales interno de la misma mediante el trabajo colectivo. De tal manera, nos dice que cada acción organizacional debe surgir con un objetivo claro que promueva los resultados sostenibles desde la eficiencia operativa hasta el compromiso con los objetivos institucionales.

1.1.3. Sistematización de experiencias prácticas

Según, (Carrillo & Torres, 2021) establecen que el desarrollo de la sistematización se compone como un proceso integral que permite recuperar de forma sistemática la memoria de lo actuado, obteniendo aprendizajes y experiencias.

A su vez, (Holliday, 2018) plantea que documentar no es solo llenar espacios, sino reflexionar sobre lo que ocurre en la práctica profesional, explorando dificultades y aprendizajes que fortalecen el pensamiento crítico desde el lugar donde se actúa.

Bajo lo expuesto en las citas mencionadas se entiende que, es un proceso que interpreta de manera crítica y ordenada varias experiencias para justificar el proceso realizado basándose en factores, aprendizajes, dando la oportunidad de contribuir en el conocimiento.

1.1.4. Proceso

(Aldea Molina, 2021), un proceso genera que todas las partes involucradas, como las personas, los recursos, los tiempos y las acciones, trabajen juntas de manera coordinada para alcanzar un objetivo común, de modo que el resultado sea el producto de ese esfuerzo compartido.

Desde otra perspectiva, (Espinosa Tigre, 2022), un proceso no es solo hacer cosas una tras otra sin pensar, sino que cada paso debe tener un sentido claro y todas las decisiones deben ir hacia un mismo objetivo. No se trata solo de cumplir tareas, sino de que personas, tiempos y recursos trabajen juntos, avanzando con un propósito que siempre se tenga presente.

1.1.5. Área financiera

De acuerdo con (Ortiz Machado, 2017), el área financiera dentro de una organización representa mucho más que un departamento operativo, ya que actúa como el núcleo estratégico desde el cual se planifica, gestiona y controla el uso eficiente de los recursos económicos.

A su vez, (Cordoba Padilla, 2016) sostiene que esta área no solo se limita al manejo contable o presupuestario, sino que tiene la responsabilidad de analizar el comportamiento financiero, proyectar escenarios futuros y tomar decisiones que garanticen la sostenibilidad económica en el tiempo.

El área financiera es el espacio donde se definen las posibilidades de acción de una institución en la cual se traduce la viabilidad de cada proyecto, se anticipan los riesgos y se estructuran las decisiones que permiten sostener el ámbito económico y proyectar el futuro con criterios de sostenibilidad y prudencia.

1.1.6. Estados financieros

Según (Núñez, 2015), los estados financieros ayudan a entender cómo se encuentra una organización en términos económicos, mostrando de forma ordenada lo que posee, lo que debe, lo que ha generado y cómo se han movido sus recursos durante un tiempo concreto.

Para (Panchi, 2017), estos reportes no se quedan en la función informativa, sino que permiten tomar decisiones con más claridad, anticipar riesgos y visualizar hacia dónde conviene dirigir los recursos, volviéndose esenciales para pensar con estrategia desde lo financiero.

Desde esa base, los estados financieros no son solo una exigencia contable, sino una forma de leer la estabilidad o fragilidad de una entidad, de reconocer señales que advierten problemas o que confirman avances, y de construir escenarios reales con evidencia verificable.

1.1.7. Balance general o Estado de situación financiera

De acuerdo con (Elizalde, 2019) el balance general es un registro contable que muestra la situación financiera de una empresa en un tiempo específico, está compuesta por los activos, pasivos y patrimonio o capital contable.

Así mismo, (Pazmiño, 2022) sostiene que este documento presenta los recursos económico que posee la entidad para la toma de decisiones en las diferentes áreas.

El balance general proporciona la situación financiera de un negocio, de manera concreta, clara y detallada de los valores de los bienes y obligaciones, la misma es una herramienta clave para interpretar el grado de estabilidad financiera, solvencia y capacidad de crecimiento de cualquier empresa.

1.1.8. Estado de resultado

(Bravo, Robalino, & Arévalo, 2022), explican que el estado de resultados muestra, de forma clara y ordenada, cuánto ingresó, cuánto costó operar y qué

gastos se asumieron en un periodo, permitiendo saber si la actividad generó una ganancia real o una pérdida.

(Romero, 2018), plantea que el estado de resultados no solo muestra cifras, sino que permite ver si el corazón del negocio realmente está generando valor, dejando en evidencia qué tan eficiente es su funcionamiento y cuán firme es la base que lo sostiene.

Cuando se lo analiza con calma, este informe no se limita a mostrar si hubo ganancia, sino que deja ver si lo que se produce, lo que se invierte y lo que queda al final responden a decisiones bien pensadas o si hay desequilibrios que podrían poner en riesgo la estabilidad.

1.1.9. Estado de flujo de efectivo

Según (León, Jara, & Luna, 2018), el estado de flujo de efectivo es un informe financiero que muestra el movimiento real del dinero dentro de una organización, clasificando las entradas y salidas según actividades operativas, de inversión y de financiamiento, lo cual permite evaluar la liquidez efectiva de la entidad.

Por su parte, (Patiño, Sepúlveda, & Jaime, 2022) sostienen que este estado es clave para entender si una empresa puede sostener sus operaciones sin depender excesivamente del crédito o de ingresos futuros inciertos.

A partir de lo anterior, se comprende que el flujo de efectivo no solo revela valores monetarios, sino que permite anticipar riesgos, corregir desviaciones y tomar decisiones responsables.

1.1.10. El estado de movimiento de la cuenta del patrimonio.

De acuerdo con (Elizalde, 2019), el estado de cambios en el patrimonio, también llamado estado de movimiento de la cuenta del patrimonio muestra cómo varían las cuentas patrimoniales de una organización a lo largo de un periodo contable, reflejando aumentos o disminuciones originadas por aportes de socios, utilidades retenidas, ajustes por revalorización u otros resultados integrales.

Por su parte, (Vidal, 2015) señala que este estado permite visualizar de forma detallada la evolución del capital propio, siendo fundamental para evaluar la estabilidad y solidez financiera a mediano y largo plazo.

Desde estas ideas, se entiende que este informe no solo acompaña al balance general, sino que ayuda a comprender cómo nace y cambia el patrimonio de la institución, mostrando si las decisiones financieras realmente lo fortalecen o si, por el contrario, están llevando a una pérdida gradual que puede poner en riesgo su funcionamiento futuro.

1.2. MARCO LEGAL

1.2.1. LEY DE COMPAÑÍAS

Artículo 6.- “...Toda compañía nacional o extranjera que negocie o contrajere obligaciones en el Ecuador deberá tener en la república un apoderado o representante que pueda contestar las demandas y cumplir las obligaciones respectivas...”

Artículo 10.- “...Las aportaciones de bienes se entenderán traslativas de dominio. El riesgo de la cosa será de cargo de la compañía desde la fecha en que opere la tradición respectiva. Si para la transferencia de los bienes fuere necesaria la inscripción en el Registro de la Propiedad, ésta se hará con posterioridad a la inscripción de la escritura pública de constitución o de aumento de capital en el Registro Mercantil o en el LEXIS S.A. Registro de Sociedades, en su caso, en el plazo perentorio de 180 días contados desde la respectiva inscripción. Similar disposición deberá ser observada frente a cualquier bien cuya tradición esté sujeta a una inscripción registral de cualquier naturaleza...”

Artículo 123.- “...Los administradores o gerentes se sujetarán en su gestión a las facultades que les otorgue el contrato social y, en caso de no señalárseles, a las resoluciones de los socios tomadas en junta general. A falta de estipulación contractual o de resolución de la junta general, se entenderá que se hallan facultados para representar a la compañía judicial y extrajudicialmente y para realizar toda clase de gestiones, actos y contratos, con excepción de aquellos que fueren extraños al contrato social, de aquellos que pudieren impedir que posteriormente la compañía cumpla sus fines y de todo lo que implique reforma del contrato social...”

1.2.2. LEY ORGANICA DE REGIMEN TRIBUTARIO INTERNO, LORTI

Art. 19.- Obligación de llevar contabilidad. – “...Están obligadas a llevar contabilidad y declarar el impuesto en base a los resultados que arroje la misma todas las sociedades. También lo estarán las personas naturales y sucesiones indivisas que al primero de enero operen con un capital o cuyos ingresos brutos o gastos anuales del ejercicio inmediato anterior, sean superiores a los límites que en cada caso se establezcan en el Reglamento, incluyendo las personas naturales que desarrollen actividades agrícolas, pecuarias, foréstaes o similares. Las personas naturales que realicen actividades empresariales y que operen con un capital u obtengan ingresos inferiores a los previstos en el inciso anterior, así como los profesionales, comisionistas, artesanos, agentes, representantes y demás trabajadores autónomos deberán llevar una cuenta de ingresos y egresos para determinar su renta imponible. Para efectos tributarios, las asociaciones, comunas y cooperativas sujetas a la vigilancia de la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, con excepción de las entidades del sistema financiero popular y solidario, podrán llevar registros contables de conformidad con normas simplificadas que se establezcan en el reglamento...”

Art. 20 de los Principios generales, indica lo siguiente: “...La contabilidad se llevará por el sistema de partida doble, en idioma castellano y en dólares de los Estados Unidos de América, tomando en consideración los principios contables de general aceptación, para registrar el movimiento económico y determinar el estado de situación financiera y los resultados imputables al respectivo ejercicio impositivo...”.

Artículo 21 Estados financieros. – “...Los estados financieros servirán de base para la presentación de las declaraciones de impuestos, así como también para su presentación a la

Superintendencia de Compañías y a la Superintendencia de Bancos y Seguros, según el caso. Las entidades financieras, así como las entidades y organismos del sector público que, para cualquier trámite, requieran conocer sobre la situación financiera de las empresas, exigirán la presentación de los mismos estados financieros que sirvieron para fines tributarios...”

Artículo 86.- Declaración, liquidación y pago del ICE para mercaderías importadas. – “...En el caso de importaciones, la liquidación del ICE se efectuará en la declaración de importación y su pago se realizará previo al despacho de los bienes por parte de la oficina de aduanas correspondiente...”

1.2.3. CONSTITUCION DE LA REPLUBLICA DEL ECUADOR

Artículo 283.- “...El sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir...”

Artículo 284.- “...políticas económicas de las empresas” Enfatiza las necesidades eficacia en el manejo de recursos por parte de las empresas.

CAPITULO II

2. DESCRIPCION DE LA INTERVENCIÓN

2.1. Presentación de la empresa/organización

✚ **Nombre de la Empresa:** T GROUPLYM S.A.S.

✚ **Dirección:** Vía circunvalación, Plaza Badaracco

✚ **Teléfonos:** 0963256997

Actividad Económica: T GROUPLYM S.A.S., es una empresa que tiene una trayectoria de más de 5 años la cual brinda instalaciones deportivas, espacios adecuados para la practicas de diferentes disciplinas deportivas como clases aeróbicas, yoga, ciclyng entre otros, con el fin de contribuir en un estilo de vida más activo y mejorar la salud de las personas.

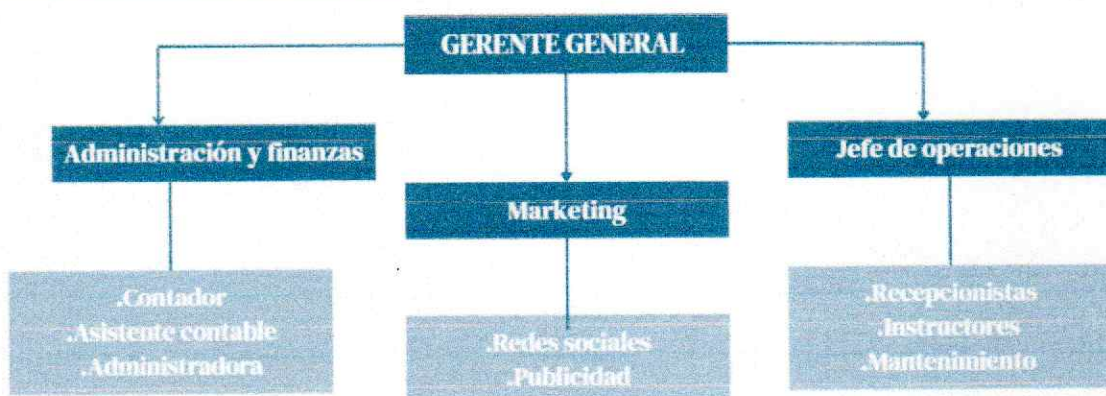
Visión: En T GROUPLYM S.A.S., se enfocan en ser el gimnasio líder brindando el bienestar a sus miembros y en general a la población, generando valor en su empresa, a sus colaboradores y a su comunidad.

Misión: T GROUPLYM S.A.S., es una empresa que se enfocan en mejorar la calidad de vida de las comunidades a través de su filosofía del ejercicio, programas y productos, e inculcar en la vida de las personas el valor de la salud y el ejercicio.

Organigrama empresarial

Ilustración 1: Organigrama empresarial

TAURUS FITNESS



Política integrada: T GROUPLYM S.A.S. trabaja cada día para ofrecer servicios de calidad cuidando el medio ambiente y garantizando la seguridad y salud de quienes forman parte de la organización. Sus políticas y acuerdos reflejan ese compromiso, pero más allá de eso, se esfuerzan por crear un espacio donde todos puedan ejercitarse con tranquilidad, en un ambiente seguro, inclusivo y pensado para personas de diferentes edades y condiciones.

2.2. Contexto de la experiencia

Las experiencias prácticas pre profesionales se realizaron en el departamento de contabilidad de la Compañía T GROUPLYM S.A.S., establecida en el cantón Manta de la provincia de Manabí, las mismas realizadas en el período comprendido desde el 17 de octubre del 2024 durante 112 horas, en el que intervinieron la Ing. Verónica Franco Arcalle jefa departamental, que asesoró, orientó y supervisó las actividades encomendadas, y el Lcdo. David Macías Valencia de la Facultad de Contabilidad y Auditoria encargado del presente proyecto, debido a que, gracias a las enseñanzas impartidas los estudiantes lograron terminar el periodo de las practicas pre-profesionales.

Desde la importa de la experiencia práctica se logra resaltar que la sistematización trata no solo de un requisito académico, sino de una experiencia donde el estudiante aplica lo académico y se involucra en historias reales, decisiones y aprendizajes, logrando fortalecer la identidad profesional al entrelazar lo vivido con lo comprendido desde un campo ético y humano.

2.2.1. Presentación del problema de estudio.

2.2.1.1. Problema Central

T GROUPLYM S.A.S. ha logrado posicionarse y crecer en el mercado gracias a la demanda de sus servicios y al compromiso constante de los fundadores y coordinadores, al observar de forma interna se evidencia una inestabilidad estructural marcada por la desorganización en roles administrativos, el desconocimiento en planificación financiera y la falta de delimitación funcional entre departamentos, lo cual va provocando una gestión administrativa basada más en la intuición que en criterios técnicos, debilitando su sostenibilidad y dejando a la empresa expuesta a una posible pérdida de competitividad, tomando en cuenta que esto podría conllevar a la misma a un descenso y salida de mercado si no se actúa de manera inmediata.

2.2.1.2. Alcance

- ✚ **Al Campo:** Ciencias Contables.
- ✚ **Área:** Contabilidad General.
- ✚ **Eje temático:** Gestión administrativa y planificación financiera
- ✚ **Ubicación:** Departamento de contable de T GROUPOGYM S.A.S.
- ✚ **Tiempo:** Desde el 17 de octubre 2024 hasta el 03 de diciembre 2024

2.3. Definición de los objetivos de la Sistematización y/o Intervención

2.3.1. Objetivo general

Crear un modelo de planificación financiera estratégica basado en los movimientos contables que se revela en ejercicio económico que ayude al buen manejo de los recursos financieros y fomente la toma de decisiones oportuna en forma documentada.

2.3.2. Objetivos específicos

- ✚ Evaluar la situación actual financiera de la empresa, para que de tal manera tener conocimiento de los activos y bienes que posee.
- ✚ Generar una herramienta financiera de control y de apoyo que permita mejorar la gestión administrativa financiera y la toma de decisiones al más alto nivel directivo
- ✚ Realizar flujo de efectivo con el manejo de inversiones y financiamientos para el cumplimiento de la planificación financiera.

2.4. Metodología de la Sistematización

Se considera de la sistematización es una planificación de la investigación mostrada en hechos y vivencias cronológicas ordenadas que muestra técnicas de recolección de información que posibilitará la obtención de información necesaria para el nivel de profundidad con el que se requiere llegar al conocimiento propuesto.

En ese sentido, esta investigación implementó el enfoque mixto teniendo en cuenta la recolección de datos y característica de fenómenos sociales lo cual se propone derivar de un marco conceptual pertinente del problema identificado.

2.4.1. Metodología utilizada

2.4.1.1. Método descriptivo

La investigación que se desarrolló es tipo descriptiva; puesto que, el momento de realizar la presente investigación se empleó la recolección de datos de los procesos documentados, el cuál ayudó la identificación del análisis de los elementos y actividades que generan costos de la gestión de la empresa y su clasificación dentro de los costos operativos.

2.4.1.2. Método deductivo

Esta permitirá la verificación de teoría precisión de resultados análisis de políticas, análisis de estados financieros, Esta capacidad aplica principios generales en casos particulares y facilita la comprensión y la solución de problemas específicos basados en conocimientos ya establecidos.

2.4.1.3. Método analítico

Este método es esencial para la aplicación de la investigación; debido a que, utiliza razonamientos de hechos particulares válidos a estudio mediante el análisis documental y estudios entrevistas.

2.4.1.4. Enfoque cualitativo

Esta permitirá la riqueza de las expresiones y perspectivas de los participantes proporcionando una comprensión más profunda en relación a la planificación financiera de T GROUPLYM S.A.S.

2.4.1.5. Enfoque cuantitativo

Esta permitirá analizar y explicar las operaciones de la empresa a partir de los datos numéricos con el fin de poder entender la realidad financiera de T GROUPLYM S.A.S.

2.4.2. Modalidad de investigación

2.4.2.1. Modalidad de campo

Esto se realizará al momento que se escogen los datos de la empresa en modalidad presencial mediante la observación podemos cumplir los datos referentes a lo que se deberá cumplir en este informe.

2.4.2.2. Modalidad bibliográfica

La modalidad bibliográfica se llevó a cabo con la compilación de la información de diversas fuentes académicas como libros artículos científicos y

revistas especializadas a base de estos datos la cual se premió permitió obtener un marco Sólido y actualizado sobre los temas del estudio.

2.5. Descripción sustentada de cada una de las actividades

Durante las prácticas en el área contable de T GROUPLYM S.A.S., el trabajo con las cuentas por pagar demandó mucha atención porque no solo se trataba de manejar muchos registros, sino de mantener una claridad absoluta sobre cada compromiso adquirido, cada vez que se organizaban pagos o se actualizaban saldos se hacía evidente que el asunto iba más allá de los números y tenía que ver con preservar la confianza que se había construido con los proveedores, lo que exigía cuidado y precisión en cada paso del proceso. A través de Excel se registraron compras y ventas, pero más allá del archivo, lo valioso fue empezar a reconocer patrones, identificar momentos clave y anticipar errores antes de que afectaran el equilibrio financiero. Más que tareas técnicas, cada actividad se convirtió en una oportunidad para comprender cómo una contabilidad bien llevada impacta de forma real en la estabilidad de una empresa.

Durante la ejecución de estas actividades se evidenció una desorganización en los registros de cuentas por pagar y en los procesos asociados a la ejecución de pagos, lo cual generaba retrasos en el cumplimiento de las obligaciones con terceros y dificultaba la toma de decisiones financieras, esta problemática se identificó al constatar inconsistencias entre la documentación física y digital, duplicidad en algunos asientos contables y falta de una metodología clara para priorizar pagos según disponibilidad presupuestaria, lo que reflejaba la ausencia de una planificación técnica del flujo financiero y un limitado control operativo en el área.

Dado a lo anterior, se propuso una plantilla de Excel para realizar conciliaciones periódicas de las cuentas por pagar, comparando montos, fechas de vencimiento y comprobantes disponibles, lo que permitió detectar errores y organizar prioridades de pago, para complementar y tener mejores resultados se diseñó un cronograma quincenal de pagos que facilitó la planificación de egresos según la liquidez estimada, estableciéndose formatos para registrar las compras en tiempo real, logrando mayor sincronía entre el respaldo documental y el estado

financiero de la entidad, reflejándose en una mayor eficacia en la gestión de recursos económicos.

Lo que en clase parecía solo teoría tomó otro sentido cuando las tareas exigieron actuar con criterio real, entendiendo qué gasto se estaba registrando, cómo encajaba en el ciclo de compras y qué impacto tenía en el orden general del área contable. Hubo que mirar de cerca el flujo de dinero, calcular con calma si los ingresos alcanzaban y decidir cómo distribuir los pagos sin desbalancear nada, y ahí fue claro que los conceptos aprendidos no eran fórmulas, sino herramientas para sostener el trabajo diario con responsabilidad. Estas materias no quedaron como teoría, sino que ayudaron a ver con claridad cómo cada movimiento afecta directamente la estructura financiera de la empresa.

El estado de flujo de efectivo permite ver con claridad cómo se mueve el dinero dentro de una organización y hasta qué punto puede sostener sus operaciones sin comprometer su liquidez, al mostrar de forma separada lo que ingresa y lo que sale por actividades clave como operar, invertir o financiar. No se trata solo de conocer el saldo disponible, sino de entender qué decisiones lo fortalecen o lo debilitan, y cómo ese comportamiento financiero condiciona el rumbo de la gestión. Cuando se interpreta con criterio, este informe ayuda a anticipar escenarios, priorizar pagos y hacer ajustes a tiempo, como lo explican Andrade y Parrales en la Revista Pertinencia Académica (2019). La NIC 7 establece que este estado financiero, cuando se presenta junto a los demás informes contables, proporciona información clave para evaluar la estructura financiera, los cambios en el patrimonio neto y la capacidad de adaptación de la empresa ante escenarios cambiantes, proporcionando una visión global de su viabilidad económica. Por otro lado, la planificación financiera representa un instrumento clave para la sostenibilidad económica de las organizaciones porque permite estructurar, anticipar y corregir desviaciones en la gestión de recursos, asegurando que las decisiones estratégicas respondan a los objetivos propuestos y se adapten al contexto cambiante de cada periodo. Esta herramienta no solo facilita la evaluación del estado financiero actual, sino que proporciona un marco proyectivo que permite asignar eficientemente los recursos disponibles y medir el impacto económico de diferentes escenarios operativos, consolidándose como un elemento indispensable para garantizar el cumplimiento de las metas empresariales según lo

expuesto por Valle Núñez en la revista Universidad y Sociedad (2020), y en este caso se aplicó mediante herramientas prácticas como hojas de control y esquemas de conciliación que facilitaron una administración más ordenada del pasivo circulante de la empresa.

La Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, en su artículo 19, establece que: "...las sociedades están obligadas a llevar contabilidad y declarar en función de sus registros, justificando legalmente cada actividad de pago realizada..." Además, el artículo 21 dispone que: "...los estados financieros deben reflejar con veracidad la situación contable, incluyendo las obligaciones pendientes..." Complementariamente, la Constitución del Ecuador, en su artículo 284, refuerza el principio de eficacia en el uso de recursos empresariales, mientras que la Ley de Compañías en su artículo 123 faculta a los administradores para ejecutar actos financieros que respeten el objeto social y mantengan la viabilidad de la entidad.

A diferencia del enfoque académico donde las transacciones se ejecutan en un entorno perfecto y bien estructurado, en la práctica se encontró una situación cambiante, con documentación desorganizada, errores frecuentes y una necesidad constante de adaptación. A pesar de que los conocimientos contables ofrecieron el soporte técnico, la experiencia permitió comprender la importancia del criterio profesional al momento de tomar decisiones rápidas, adaptarse a restricciones operativas y actuar con responsabilidad frente a la información financiera incompleta, lo que fortaleció la capacidad de aplicar lo aprendido con visión crítica y sentido ético.

2.6. Reconstrucción de la experiencia

El inicio de las prácticas pre profesionales, el 17 de octubre de 2024, marcó el primer acercamiento real al entorno contable de T GROUPGYM S.A.S., donde antes de ejecutar tareas fue necesario comprender cómo funciona el área desde dentro, y en esa etapa inicial se compartieron las políticas internas, las herramientas que se utilizan día a día y el flujo básico de documentos, lo que permitió entender con más claridad cómo se procesan las facturas, cómo se clasifican los respaldos y qué detalles no se pueden pasar por alto al momento de registrar una operación, pues esa primera inmersión fue clave para empezar con seguridad y criterio.

A partir de la tercera semana de octubre comenzaron a asignar tareas para registrar ventas y compras usando hojas de Excel con formatos ya existentes, aunque pronto se dieron cuenta de que esos archivos complicaban cruzar datos y controlar los pagos, así que decidieron revisar cómo estaban hechos para buscar una forma más práctica y sencilla, ese primer paso ayudó a proponer cambios que hicieron el trabajo más ágil y facilitaron entender mejor cada movimiento cuando se revisaba.

En noviembre el trabajo se concentró en las cuentas por pagar, sobre todo con proveedores que tenían movimientos constantes, lo que implicó revisar factura por factura, comparar con los registros digitales y corregir errores como fechas mal anotadas o montos repetidos, estas correcciones se hicieron junto con el responsable del área y sirvieron para entender que conciliar no es solo cuadrar números sino prestar atención a lo que hay detrás y aplicar el conocimiento con sentido real.

A mediados de ese mes, se comenzó a ayudar en la organización de pagos, tarea que iba más allá de revisar fechas e implicaba distribuir compromisos según la liquidez disponible y la prioridad de cada proveedor. Para eso se creó desde cero un cronograma en Excel que integraba saldos por pagar, fechas de vencimiento y los ingresos esperados. La herramienta dio claridad sobre el flujo de egresos y fue bien recibida por el equipo administrativo, que la valoró como un recurso para evitar retrasos y facilitar decisiones mejor fundamentadas.

Al llegar diciembre, todo lo aprendido se volcó en un registro general que reunía las compras, los pagos realizados y lo que aún quedaba pendiente, ordenado por proveedor y tipo de gasto para que fuera fácil de consultar. Más que una tarea final, fue una forma de dejar algo útil para el equipo y de cerrar el proceso con la certeza de haber contribuido a que el área contable tuviera una herramienta clara, pensada desde la práctica y con la intención de seguir mejorando lo que ya estaba en marcha. El 03 de diciembre de 2024, se concluyó oficialmente la práctica con un reconocimiento positivo del equipo técnico, subrayando el enfoque metodológico, la flexibilidad y la iniciativa aportadas durante el periodo de experiencia."

Tabla 1: Matriz de reconstrucción de la experiencia

COMPONENTES	DESCRIPCIÓN
¿Cuáles eran los objetivos a momento de iniciar la experiencia?	Adquirir experiencia práctica en el manejo de procesos contables reales, aplicando conocimientos teóricos en el registro, conciliación y planificación de pagos, y desarrollando habilidades técnicas en el uso de herramientas como Excel para el control de ventas y compras. Además, aspiraba a comprender el funcionamiento administrativo interno de una empresa privada y contribuir con propuestas de mejora en los formatos contables utilizados.
¿Cómo fue alcanzado, qué actividades y procesos concretizaron lo planificado?	Se comenzó con la observación del entorno contable y la organización de documentos físicos. Posteriormente, se participó en la digitación de compras y ventas, se ejecutaron conciliaciones de cuentas por pagar, se diseñaron hojas de cálculo para automatizar registros, y se elaboraron cronogramas de pagos quincenales. Estas actividades permitieron vincular lo aprendido en clases con la realidad empresarial, consolidando el desarrollo profesional y el aporte técnico al área.
¿Qué momentos importantes tuvo la experiencia (cronología de los acontecimientos)?	Octubre (01-15): Inducción y tareas de observación en procesos contables. Ingreso inicial en hojas Excel.

	Octubre (15-31): Conciliación de cuentas por pagar. Identificación de errores y ajustes en registros. Noviembre: Participación en pagos, diseño de nuevas hojas de control de compras y ventas. Programación de pagos. Aplicación de mejoras sugeridas. Diciembre: Cierre del proceso, consolidación de aprendizajes, generación de informe final y retroalimentación del equipo contable.
--	---

Fuente: T GROUPGYM S.A.S.

Elaborado por: Giorgia Macías Alcívar

2.6.1. Relación de la práctica con los logros de aprendizaje dentro de la carrera contabilidad y auditoría

Las prácticas en el área contable de T GROUPGYM S.A.S. hicieron posible aterrizar cinco competencias clave de la carrera, empezando por la gestión de registros, que se volvió parte del día a día al trabajar con cuentas por pagar, organizar documentos y conciliar saldos usando criterios técnicos que dejaban poco margen para el error. También fue evidente cómo la interpretación de estados financieros deja de ser algo abstracto cuando toca decidir si hay suficiente liquidez para hacer un pago o cuándo es mejor postergarlo, porque ahí entra en juego la lectura real del flujo de efectivo y la necesidad de prever sin improvisar.

Un tercer aprendizaje fue entender cómo una hoja de Excel bien pensada puede hacer la diferencia en el trabajo contable, porque al ajustar las plantillas existentes para registrar compras y ventas, no solo se ordenó la información, sino que se volvió más fácil ver lo que estaba pasando y tomar decisiones con más criterio. Esto permitió automatizar operaciones, organizar datos y generar reportes que facilitaron la toma de decisiones del equipo administrativo. Asimismo, se desarrollaron capacidades en el campo de la ética profesional y responsabilidad en el manejo de información confidencial la experiencia exigió actuar con prudencia, precisión técnica y compromiso ético en el procesamiento de información delicada.

Finalmente, se reflejó una sólida coherencia con el propósito académico de unir teoría y práctica dentro de contextos reales, ya que las actividades ejecutadas exigieron aplicar conocimientos adquiridos en aula de forma flexible y crítica frente a situaciones cotidianas de una empresa privada. En este sentido, no se encontraron diferencias sustanciales entre lo aprendido y lo aplicado; al contrario, la experiencia reforzó el perfil profesional, validando la formación académica adquirida y evidenciando en la práctica la aplicabilidad de cada asignatura en contextos contables reales.

2.6.2. Reflexión crítica

La experiencia en el área contable de T GROUPLYM S.A.S. fue una oportunidad real para que lo aprendido en clase cobrara sentido, no como teoría aislada, sino como parte de un trabajo que exige atención, criterio y capacidad de adaptación. A lo largo del proceso se participó en conciliaciones, revisión de facturas, programación de pagos y organización de registros de compras y ventas, tareas que revelaban detalles importantes, desde errores simples hasta decisiones que afectaban directamente el manejo del dinero. El uso de Excel no fue solo una herramienta de registro, sino una forma de pensar con orden, automatizar pasos y aportar claridad en momentos donde la información debía hablar por sí sola.

A diferencia de lo que pasa en clases, donde todo está pensado para ensayar sin consecuencias, aquí cada tarea tenía peso propio y exigía asumirla con cuidado, porque detrás de cada factura o registro había decisiones que impactaban directamente en el manejo del dinero. No se trataba solo de aplicar conocimientos, sino de hacerlo con criterio, respetando procesos ya definidos y entendiendo que el margen de error era mínimo cuando se trabajaba con documentos reales.

Esta experiencia dejó claro que no hacen falta grandes herramientas para mejorar algo, porque cuando se une lo aprendido en la universidad con una mirada atenta y un equipo abierto a cambiar lo necesario, los resultados empiezan a notarse en cosas simples que ordenan, agilizan y dan sentido al trabajo diario.

CAPITULO III

3.1. Título de la propuesta

Flujo de efectivo con enfoque en inversiones y financiamientos para optimizar la planificación financiera en T GROUPLYM S.A.S.

3.2. Justificación

Durante las prácticas realizadas en T GROUPLYM S.A.S., fue evidente que la empresa se movía sin una visión clara de lo que ocurriría con su efectivo en las siguientes semanas o meses. Las decisiones se tomaban sobre la marcha, con base en lo que se tenía a mano, sin una proyección que permita anticipar necesidades o definir con claridad cuándo conviene buscar financiamiento o cuándo es posible invertir.

La falta de previsión no solo genera incertidumbre, sino que debilita la capacidad de planificar de manera responsable.

Lo que se propone aquí no es un documento técnico complejo, sino una herramienta útil y realista que permita ver cómo se moverá el dinero de la empresa en el tiempo. Al incluir ingresos, egresos, inversiones y financiamientos en un solo esquema, se abre la posibilidad de decidir con calma y criterio, evitando errores por falta de información o decisiones impulsivas que luego afectan el equilibrio general.

3.3. Objetivos

3.3.1. Objetivo general

Diseñar un flujo de efectivo que permita mejorar la liquidez de la empresa y tomar decisiones acertadas para futuros financiamientos e inversiones.

3.3.1. Objetivos específicos

- ✚ Aplicar el flujo del efectivo y observar qué problemas genera la falta de planificación.
- ✚ Evaluar los costos operativos, egresos eventuales y gastos financieros sobre el flujo de efectivo.
- ✚ Crear un modelo simple que muestre entradas, salidas, cuentas por pagar y opciones de crédito o inversión.

3.4. Descripción de la propuesta

El proyecto consiste en armar un flujo de efectivo que muestre con claridad cómo ingresa y egresa el dinero en la empresa. No se trata solo de sumar y restar, sino de entender en qué momento se puede tener un saldo positivo, cuándo habrá dificultades y qué hacer con esos datos. El modelo incluirá también espacios para planificar pagos grandes, calcular posibles inversiones o prever la necesidad de buscar financiamiento. Todo esto en un formato accesible y editable en Excel, que cualquier persona del área pueda manejar sin complicaciones.

Este flujo se construirá con base en los datos reales observados durante la práctica y se adaptará al ritmo de trabajo que ya tiene el equipo contable. La idea es que sirva para anticiparse, no solo para registrar las operaciones anteriores de la compañía, sino conocer la actual y futura, con el fin de fomentar la capacidad crítica en la toma de decisiones. Por eso, el documento vendrá acompañado de una pequeña guía explicativa, pensada para quienes no están acostumbrados a trabajar con proyecciones, pero que sí conocen la operación financiera de la empresa en la práctica.

3.5. Beneficiarios

La propuesta beneficiará al área contable, porque les dará una herramienta concreta para visualizar y organizar el flujo del dinero, sin tener que depender solo de apuntes dispersos. También se beneficiará la gerencia, ya que podrá tomar decisiones con una idea más clara del impacto financiero que pueden tener. En general, toda la empresa se verá favorecida al contar con una forma más clara de planificar y evitar imprevistos económicos.

3.6. Factibilidad

Se determina que es factible para tomar decisiones financieras estratégicas en la compañía, debido al inadecuado manejo de fondos, ausencia de planes y métodos de pagos que se identificó en el periodo 2024. Este flujo puede aplicarse sin problema dentro de la empresa porque no necesita grandes recursos ni sistemas nuevos. Basta con usar los datos que ya se manejan y organizarlos en un formato más útil. Las herramientas están al alcance, el equipo tiene conocimientos básicos

de Excel y lo observado durante la práctica demuestra que existe interés por mejorar la forma en que se controlan las finanzas.

Además, no hay obstáculos legales ni técnicos que impidan su uso, el modelo respeta lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 7 estado de flujo de efectivo; por lo que, ayuda a verlo con más orden y sentido. Lo más importante es que no se trata de una propuesta externa, sino de una respuesta concreta a lo que se vivió dentro de la empresa, con personas reales, situaciones reales y decisiones que necesitan más claridad.

3.7. Desarrollo de los objetivos específicos

3.7.1. Análisis del flujo de efectivo

Tabla 2: Flujo de efectivo anual desde enero a diciembre 2024

 T GROUPGYM S.A.S RUC 1391935748001 FLUJO DE EFECTIVO ANUAL DESDE ENERO A DICIEMBRE 2024 													
INGRESOS POR VENTAS													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
VENTAS TGROUP	\$ 29,167.98	\$ 13,886.35	\$ 11,968.49	\$ 14,631.93	\$ 40,376.98	\$ 35,206.55	\$ 41,366.83	\$ 31,059.88	\$ 33,129.68	\$ 36,458.54	\$ 34,272.93	\$ 27,944.53	\$ 349,470.67
VENTAS TPADEL	\$ 25,676.93	\$ 3,071.66	\$ 5,566.53	\$ 6,753.27	\$ 14,047.49	\$ 6,362.64	\$ 1,059.42	\$ 7,997.52	\$ 8,653.28	\$ 8,404.49	\$ 7,113.41	\$ 7,747.56	\$ 102,454.20
IVA EN VENTA	\$ 6,581.39	\$ 2,034.96	\$ 2,104.20	\$ 3,207.78	\$ 8,163.67	\$ 6,235.38	\$ 6,363.94	\$ 5,858.61	\$ 6,267.44	\$ 6,729.45	\$ 6,207.95	\$ 5,353.81	\$ 65,108.59
TOTAL VENTAS	\$ 61,426.30	\$ 18,992.97	\$ 19,639.22	\$ 24,592.98	\$ 62,588.14	\$ 47,804.57	\$ 48,790.19	\$ 44,916.01	\$ 48,050.40	\$ 51,592.48	\$ 47,594.29	\$ 41,045.90	\$ 517,033.46
DESCUENTOS FINANCIEROS													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
RETENCIONES FUENTE	\$ 7.29	\$ 138.30	\$ 31.74	\$ 136.94	\$ 267.65	\$ 218.84	\$ 69.08	\$ 103.35	\$ 250.90	\$ 44.05	\$ 325.52	\$ 229.21	\$ 1,822.87
RETENCIONES IVA	\$ 61.38	\$ 1,155.60	\$ 266.58	\$ 1,318.49	\$ 2,805.00	\$ 2,294.12	\$ 725.91	\$ 1,081.81	\$ 2,627.86	\$ 464.25	\$ 3,414.78	\$ 2,404.15	\$ 18,619.93
COMISIONES BANCARIAS	\$ 109.87	\$ 378.69	\$ 20.23	\$ 1,064.17	\$ 990.21	\$ 945.88	\$ 853.92	\$ 1,008.85	\$ 1,017.04	\$ 1,171.93	\$ 999.63	\$ 928.19	\$ 9,488.61
TOTAL DESCUENTOS FINANCIEROS	\$ 178.54	\$ 1,672.59	\$ 318.55	\$ 2,519.60	\$ 4,062.86	\$ 3,458.84	\$ 1,648.91	\$ 2,194.01	\$ 3,895.80	\$ 1,680.23	\$ 4,739.93	\$ 3,561.55	\$ 29,931.41
EGRESOS OPERACIONALES FIJOS													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
SUELDO NOMINA TGROUPGYM SAS	\$ 3,598.54	\$ 3,598.54	\$ 3,541.14	\$ 3,369.14	\$ 3,322.63	\$ 3,083.62	\$ 4,063.99	\$ 4,080.16	\$ 4,080.16	\$ 3,611.24	\$ 3,611.24	\$ 3,118.50	\$ 43,078.90
SUELDO NOMINA TPADEL	\$ 489.23	\$ 489.23	\$ 489.23	\$ 563.23	\$ 536.32	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,567.24
SUELDO GERENCIA	\$ 1,219.45	\$ 1,219.45	\$ 1,317.89	\$ 2,054.33	\$ 900.37	\$ 1,049.63	\$ 521.63	\$ 4,725.74	\$ 2,578.72	\$ 1,055.69	\$ 2,346.99	\$ 2,754.24	\$ 21,844.13
COMISIONES	\$ -	\$ -	\$ 629.00	\$ 512.00	\$ 538.04	\$ 466.84	\$ 660.15	\$ 737.15	\$ 799.15	\$ 479.70	\$ 978.61	\$ 262.35	\$ 6,062.99
MOVILIZACION	\$ -	\$ 164.00	\$ 276.00	\$ 280.00	\$ 286.00	\$ 300.38	\$ 198.00	\$ 165.34	\$ 165.34	\$ 169.34	\$ 60.00	\$ 186.68	\$ 2,251.08
HORAS EXTRAS	\$ -	\$ 275.50	\$ 140.76	\$ 512.00	\$ 203.52	\$ 146.38	\$ 28.92	\$ 447.84	\$ 374.65	\$ 132.50	\$ 161.74	\$ 375.09	\$ 2,798.90
APORTE PATRONAL	\$ 437.22	\$ 437.22	\$ 430.25	\$ 409.35	\$ 403.70	\$ 982.16	\$ 1,101.28	\$ 1,103.24	\$ 1,103.24	\$ 1,046.27	\$ 1,046.27	\$ 1,046.27	\$ 9,546.47
PROFESORES	\$ 3,890.00	\$ 3,890.00	\$ 3,453.75	\$ 4,062.00	\$ 2,906.25	\$ 2,613.00	\$ 2,921.25	\$ 3,045.00	\$ 2,755.00	\$ 2,876.30	\$ 2,556.25	\$ 2,005.00	\$ 36,973.80
INSTRUCTORES	\$ 2,338.00	\$ 2,651.00	\$ 2,846.50	\$ 2,647.00	\$ 2,501.85	\$ 2,661.60	\$ 2,195.00	\$ 2,041.60	\$ 2,039.30	\$ 2,279.30	\$ 2,523.90	\$ 2,507.00	\$ 29,232.05
SERVICIOS RECEPCION	\$ 350.64	\$ 265.00	\$ 400.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 320.00	\$ 360.00	\$ 306.80	\$ 300.00	\$ 430.63	\$ 360.00	\$ 3,953.07
SERVICIO SEGURIDAD	\$ -	\$ 4,256.00	\$ 6,372.80	\$ -	\$ 4,370.00	\$ 2,766.50	\$ 2,950.00	\$ 1,456.67	\$ 573.00	\$ 573.00	\$ 573.00	\$ 573.00	\$ 23,931.37
HONORARIOS PROFESIONALES	\$ -	\$ 2,545.20	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 1,725.00	\$ 19,795.20
ENERGIA ELECTRICA	\$ 575.66	\$ 3,026.93	\$ 4,873.40	\$ 6,216.47	\$ 4,990.44	\$ 3,975.79	\$ 4,214.48	\$ 3,246.64	\$ 2,660.30	\$ 2,351.43	\$ 1,848.27	\$ 1,869.12	\$ 39,848.93
AGUA POTABLE	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 183.00	\$ 233.51	\$ 186.07	\$ 253.82	\$ 234.85	\$ 267.37	\$ 289.05	\$ 218.59	\$ 326.99	\$ 2,193.25
INTERNET	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 384.90	\$ 4,618.80
TECNICO SISTEMA	\$ 448.00	\$ 280.00	\$ 252.00	\$ 416.45	\$ -	\$ 243.75	\$ 243.75	\$ 513.75	\$ 497.75	\$ -	\$ 259.50	\$ -	\$ 3,154.95
SERVICIO PUBLICIDAD	\$ 850.00	\$ 850.00	\$ 850.00	\$ 1,300.00	\$ 850.00	\$ 850.00	\$ 850.00	\$ 850.00	\$ 1,110.00	\$ 1,110.00	\$ 950.00	\$ 1,030.00	\$ 11,450.00
SUMINISTROS DE LIMPIEZA	\$ 650.93	\$ 1,389.41	\$ 1,873.22	\$ 109.25	\$ 707.87	\$ 981.46	\$ 331.17	\$ 579.38	\$ 716.25	\$ 678.43	\$ 671.27	\$ 689.18	\$ 9,377.82
HUMIDIFICADOR	\$ -	\$ -	\$ 477.12	\$ 489.90	\$ 489.90	\$ 489.90	\$ 606.36	\$ 622.77	\$ 622.77	\$ 622.77	\$ 622.77	\$ 649.90	\$ 5,694.16
SR CACHEO SEMANAL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 300.00	\$ 562.50	\$ 450.00	\$ 562.50	\$ 450.00	\$ 650.00	\$ 2,975.00
CHEQUE TAURUS-MAQUINAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,016.47	\$ -	\$ -	\$ 4,472.10	\$ 4,472.10	\$ 4,472.10	\$ 4,472.10	\$ 4,472.10	\$ 24,376.97
CAJA CHICA	\$ -	\$ 500.00	\$ -	\$ -	\$ 351.50	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 851.50
TOTALCOSTOS OPERATIVOS	\$ 15,232.57	\$ 26,222.38	\$ 30,432.96	\$ 25,554.02	\$ 28,038.27	\$ 23,227.38	\$ 23,909.70	\$ 31,354.63	\$ 27,581.80	\$ 24,719.52	\$ 25,891.03	\$ 24,412.32	\$ 306,576.58
UTILIDAD OPERATIVA TGROUP	\$ 46,015.19	\$ -8,902.00	\$ -11,112.29	\$ -3,480.64	\$ 30,487.01	\$ 21,118.35	\$ 23,231.58	\$ 17,367.37	\$ 16,572.80	\$ 25,192.73	\$ 16,963.33	\$ 13,072.03	\$ 180,525.47

EGRESOS EVENTUALES TGROUPGM														
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL	
DECIMO CUARTO	\$ -	\$ -	\$ 471.49	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,677.67	\$	3,149.16
IMPUESTOS FISCALES		\$ 785.74											\$	785.74
PAGOS TARJETAS CREDITO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,473.98	\$ 1,285.53	\$ 4,000.00	\$ 3,070.00		\$	10,829.51
LIQUIDACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 396.02		\$ 408.07	\$ -	\$ -	\$ -	\$	804.09
VACACIONES	\$ 95.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	95.00
MENSAJERIA	\$ -	\$ 190.00	\$ 88.00	\$ 103.00	\$ 127.00	\$ 89.00	\$ 98.00	\$ 108.00	\$ 141.00	\$ 83.00	\$ 91.00	\$ 124.00	\$	1,242.00
SERVICIO DE LIMPIEZA AVENTURA	\$ 460.00	\$ 460.00	\$ 460.00	\$ 460.00	\$ 422.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	2,262.00
SEGURIDAD DE CAMARA	\$ -	\$ -	\$ 1,111.04	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	1,111.04
ILUMINARIAS	\$ -	\$ 3,450.96	\$ 3,148.16	\$ 3,540.52	\$ 3,790.52	\$ 3,448.16	\$ 3,748.15	\$ 714.02	\$ 714.02		\$ 714.02	\$ -	\$	23,268.53
LUCES DE EMERGENCIAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,142.06	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	2,142.06
DISPOSITIVOS ELECTRICOS	\$ -	\$ -	\$ 5,626.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.00	\$ 250.00		\$ -	\$ -	\$ -	\$	5,976.00
MATERIALES OBRA	\$ 39.69	\$ 1,558.19	\$ 6,832.09	\$ 6,896.47	\$ 3,414.17	\$ 3,902.02	\$ 3,619.47	\$ 1,216.08	\$ 5,440.20	\$ 16,543.56	\$ 3,784.51	\$ 3,169.83	\$	56,416.28
COMBUSTIBLE	\$ -		\$ -	\$ 528.39	\$ 69.55	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 479.58	\$ 2,382.33	\$ 2,588.75	\$ 733.34	\$	6,781.94
MANO DE OBRA DE ADECUACIONES	\$ -		\$ -	\$ 55.00	\$ 2,216.70	\$ 713.65	\$ 2,900.62	\$ 490.00	\$ 145.00	\$ 5,965.36	\$ 377.00	\$ 1,178.34	\$	14,041.67
PINTURAS ZAMBRANO (DEUDA ANTERIOR)	\$ -		\$ -	\$ -	\$ -	\$ 402.28	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 102.40	\$ 291.24	\$ 43.34	\$	839.26
ENCOMIENDAS	\$ -		\$ 7.94	\$ -	\$ -	\$ 5.19	\$ 4.45	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	17.58
GASTOS DE ADECUACION TAURUS	\$ -	\$ 550.00		\$ 1,785.08	\$ -	\$ 1,932.00	\$ -	\$ -	\$ 579.42			\$ -	\$	4,846.50
CONTROL DE PLAGAS	\$ -		\$ 179.20	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$	179.20
UNIFORME TAURUS	\$ -		\$ 276.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 183.37	\$ 500.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$	959.37
CUMPLEAÑOS	\$ -		\$ 47.57	\$ -	\$ 78.70	\$ 109.70	\$ 26.00	\$ -	\$ 28.00	\$ -	\$ 17.18	\$ -	\$	307.15
CAFETERIA	\$ -	\$ 18.49					\$ 69.34	\$ -	\$ 5.59	\$ 95.01	\$ 7.39		\$	195.82
ORPINCO(DEUDA ANTERIOR)	\$ -			\$ 1,161.88	\$ 500.10	\$ -	\$ 428.58	\$ 874.18	\$ 192.75	\$ -	\$ -	\$ -	\$	3,157.49
MANTENIMIENTO GENERADOR	\$ -			\$ -	\$ 517.50	\$ 523.25	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 479.91	\$ 636.49		\$	2,148.15
ARREGLO DE MEDIDOR DE AGUA	\$ -			\$ 465.00		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$	465.00
ARREGLO DE MEDIDOR Y TRANSFORMADOR	\$ -		\$ 274.98	\$ -	\$ 75.00	\$ 731.25	\$ 1,500.00	\$ 1,500.00	\$ -	\$ -	\$ -		\$	4,081.23
BIDONES DE AGUA	\$ -		\$ 57.00	\$ 33.00	\$ 30.00	\$ 34.50	\$ 38.00	\$ 40.50	\$ 39.00	\$ 43.50	\$ 33.00	\$ -	\$	348.50
SUMINISTROS DE OFICINA	\$ -	\$ 98.15	\$ -	\$ -	\$ 107.67	\$ 2.15	\$ -	\$ 79.49		\$ 20.08	\$ 220.13		\$	527.67
EVENTOS	\$ -	\$ 100.00				\$ 112.00	\$ 215.00	\$ 230.00	\$ 281.79	\$ 344.18	\$ 182.33	\$ 79.69	\$	1,544.99
GASTOS FINANCIEROS	\$ 228.61	\$ 0.57				\$ 115.00	\$ -	\$ 15.40		\$ 369.35	\$ 9.31		\$	738.24
SISTEMA TAURUS GESTION										\$ 875.02			\$	875.02
HONORARIOS PROFESIONALES EVENTUALES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 287.50	\$ -	\$ 300.00	\$ -	\$ 238.30		\$	825.80
DONACIONES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 135.27	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$	135.27
FERRABAD DEUDA ANTIGUA	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 886.07	\$ -	\$ 500.00	\$ -	\$ -		\$	1,386.07
BOTIQUIN DE MEDICAMENTOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 83.57	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$	83.57
CUERPO BOMBEROS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 800.00	\$ 800.00	\$ -	\$ -		\$	1,600.00
BICICLETA SR. OSCAR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 100.00		\$ -	\$ -		\$	100.00
MARCIA-AIRES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ 500.00	\$	3,000.00
CENA NAVIDENAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -					\$ 1,429.56	\$	1,429.56
CANASTAS NAVIDENAS Y JUGUETES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -					\$ 418.22	\$	418.22
LOCKER						\$ 253.00							\$	253.00
DEVOLUCION PLANES AVENTURA							\$ 1,269.78						\$	1,269.78
ASFALTO GASOLINERA										\$ 150.00	\$ 150.00		\$	300.00
TOTAL EGRESOS EVENTUALES	\$ 823.30	\$ 7,212.10	\$ 18,579.47	\$ 15,028.34	\$ 11,348.91	\$ 12,373.15	\$ 16,305.82	\$ 11,717.08	\$ 12,339.95	\$ 31,944.70	\$ 12,910.65	\$ 10,353.99	\$	160,937.46

EGRESOS EVENTUALES TPADEL/BADARACCO	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
DETALLES													
PREDIOS							\$ 70.00						\$ 70.00
CABLE ALIAS							\$ 450.00						\$ 450.00
SEGURO LOCALES					\$ 673.46	\$ 673.46	\$ 673.46						\$ 2,020.38
SEGURO CASA							\$ 572.34	\$ 286.17	\$ 286.17	\$ 286.17	\$ 286.17	\$ 286.17	\$ 2,003.19
INTERNET			\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 115.00	\$ 1,150.00
BEELUP	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 224.00	\$ 2,688.00
EASYCANCHAS	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 171.35	\$ 2,056.20
BOLAS TPADEL								\$ 821.10				\$ 451.26	\$ 1,272.36
ACCESORIOS TPADEL									\$ 6.00		\$ 752.10		\$ 758.10
PUBLICIDAD LOCALES ARRIENDOS									\$ 360.00				\$ 360.00
CAMISAS TORNEO-TARIMA									\$ 1,025.00				\$ 1,025.00
PREMIOS TORNEO									\$ 2,100.00				\$ 2,100.00
RED DE CANCHA									\$ 54.42				\$ 54.42
JUECES									\$ 300.00				\$ 300.00
NELVET VETERINARIO						\$ 253.00	\$ 300.00						\$ 553.00
TOTAL EGRESOS TPADEL	\$ 395.35	\$ 395.35	\$ 510.35	\$ 510.35	\$ 1,183.81	\$ 1,436.81	\$ 2,576.15	\$ 1,617.62	\$ 4,641.94	\$ 796.52	\$ 1,548.62	\$ 1,247.78	\$ 16,860.65
UTILIDAD NETA EJERCICIO	\$ 44,796.54	\$ -16,509.45	\$ -30,202.11	\$ -19,019.33	\$ 17,954.29	\$ 7,308.39	\$ 4,349.61	\$ -1,967.33	\$ -409.09	\$ -7,548.49	\$ 2,504.06	\$ 1,470.26	\$ 2,727.36

Fuente: T GROUPGYM S.A.S.

Elaborado por: Giorgia Macías Alcívar

3.7.2. Análisis del flujo de efectivo

El análisis realizado del flujo de efectivo del periodo 2024 evidencia la inestabilidad y ausencia de una planificación financiera persistente anual, no obstante haber alcanzado unos ingresos anuales de un total de \$517,033.46, tomando en cuenta los egresos totales fueron de \$514,306.10 los cuales engloban el costo operativo, egresos eventuales del gimnasio y pádel, y descuentos financieros, quedó un resultado neto del ejercicio de \$2,727.35, lo cual refleja un margen anual reducido en comparación al volumen de operaciones.

Se pudo evidenciar que la empresa enfrentó un déficit en 6 meses del periodo analizado lo que equivale a un 50% del año, se identificó que el mes con el rendimiento más bajo fue el de marzo con un flujo neto negativo de \$. - 30,202.11, en cambio el mes de mayor solidez fue el de enero donde se pudo constatar de un valor de \$44,796.54, la variación de resultados muestra que los ingresos varían de manera elevada dependiendo de periodos específicos lo que genera un comportamiento de liquidez irregular.

Adicional, se observó que los rubros más elevados de los egresos son los costos operativos, su estructura mensual sostiene un volumen excesivo fijo lo que impide que la empresa se adapte de manera flexible y sin afectaciones en los periodos de ingresos menores, teniendo en consideración que en los meses de febrero y marzo los costos operativos superaron los ingresos, lo que explica el desequilibrio financiero.

Asimismo, se constata que los egresos eventuales tanto del gimnasio como de pádel fueron realizados sin una estrategia clara ni organización mensual, realizando egresos significativos en periodos de baja facturación, aumentando de tal manera el desequilibrio financiero, demostrando que no existe un comportamiento responsable entre la capacidad de ingresos y la toma de decisiones sobre los gastos eventuales.

3.7.3. Nuevo modelo de flujo de efectivo

Tabla 3: Nuevo modelo del flujo de efectivo

 T GROUPGYM S.A.S RUC 1391935748001 FLUJO DE EFECTIVO 													
INGRESOS POR VENTAS													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
VENTAS TGROUP													
VENTAS TPADL													
IVA EN VENTA													
TOTAL VENTAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
DESCUENTOS FINANCIEROS													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
RETENCIONES FUENTE													
RETENCIONES IVA													
COMISIONES BANCARIAS													
TOTAL DESCUENTOS FINANCIEROS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
EGRESOS OPERACIONALES FIJOS													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
SUELDO NOMINA TGROUPGYM SAS													
COMISIONES													
MOVILIZACION													
HORAS EXTRAS													
APORTE PATRONAL													
PROFESORES													
INSTRUCTORES													
SERVICIOS RECEPCION													
SERVICIO SEGURIDAD													
HONORARIOS PROFESIONALES													
ENERGIA ELECTRICA													
AGUA POTABLE													
INTERNET													
TECNICO SISTEMA													
SERVICIO PUBLICIDAD													
SUMINISTROS DE LIMPIEZA													
HUMIDIFICADOR													
SR CACHEO SEMANAL													
CAJA CHICA													
TOTAL COSTOS OPERATIVOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
UTILIDAD OPERATIVA TGROUP	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

EGRESOS EVENTUALES TGROUPGYM													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
SUMINISTROS DE OFICINA													
EVENTOS													
SISTEMA TAURUS GESTION													
HONORARIOS PROFESIONALES EVENTUALES													
DONACIONES													
GASTOS DE ADECUACIÓN													
BOTEQUIN													
TOTAL EGRESOS EVENTUALES	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

EGRESOS EVENTUALES TPADEL/BADARACCO														
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL	
PREDIOS														
BEELLUP														
EASYPANCHAS														
ACCESORIOS TPADEL														
TORNEOS														
RED DE CANCHA														
JUECES														
NELVET VETERINARIO														
TOTAL EGRESOS TPADEL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	

EGRESOS POR CREDITOS COMERCIALES													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
CUENTAS POR PAGAR PROVEEDORES MENSUALES													
CUENTAS POR PAGAR RECURRENTE													
TOTAL EGRESOS TPADEL	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

UTILIDAD NETA EJERCICIO	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
-------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

INGRESOS POR INVERSION														
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL	
VENTA DE ACTIVOS FIJOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VENTA DE INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL INGRESOS POR INVERSION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

EGRESOS POR INVERSION													
DETALLES	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL ANUAL
INVERSION EN OBRAS DE INFRAESTRUCTURA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPRA DE ACTIVOS FIJOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COMPRA DE INVERSIONES PERMANENTES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL EGRESOS POR INVERSION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FLUJO NETO DE INVERSION	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Fuente: T GROUPGYM S.A.S.

Elaborado por: Giorgia Macías Alci

3.7.4. Instructivo para aplicación del nuevo modelo

- 1.- En el primer apartado del formato se registrarán las ventas de la empresa, las cuales se clasificarán en dos secciones: ingresos generados por el gimnasio e ingresos correspondientes a pádel.
- 2.- Posterior a eso se ubicarán los descuentos financieros aplicados a las ventas, con el fin de reflejar de manera precisa los montos netos percibidos.
- 3.- En tercer apartado se incorporan los egresos relacionados con los costos operativos.
- 4.- A continuación, se incluyen los egresos eventuales, diferenciados entre los correspondientes al gimnasio y los de pádel, lo que permite un control más detallado de gastos extraordinarios.
- 5.- En función de la propuesta, se diseñó un apartado específico para las cuentas comerciales, subdividido en cuentas por pagar mensuales y cuentas por pagar corrientes, con el propósito de garantizar mayor orden y trazabilidad en las obligaciones financieras.
- 6.- Seguidamente, se registran los ingresos y egresos derivados de inversiones, proporcionando una visión integral de los flujos relacionados con decisiones de financiamiento o rentabilidad.
- 7.- Finalmente, al cierre de cada mes, el formato permite determinar si la empresa presenta un superávit o un déficit, constituyéndose en un insumo fundamental para la planificación financiera.

3.8. Plan de acción

Tabla 4: Plan de acción

Etapa	Propósito real	Acciones concretas	Responsable	Duración estimada
Revisión inicial	Saber cómo se está moviendo hoy el dinero y qué problemas hay	Levantar datos de ingresos y egresos, comparar con saldos y observar momentos críticos	Practicante / jefe contable	1 semana
Diseño de un modelo del flujo del efectivo	Crear una herramienta clara y funcional que muestre todo el flujo de dinero	Armar el formato en Excel, incluir proyecciones y espacios para financiamiento e inversión	Practicante	2 semanas

Elaborado por: Giorgia Macías Alcívar

Revisado y aprobado por: Ing. Isaac Gabriel Murillo Delgado

CONCLUSIONES

A lo largo de esta experiencia se constató que la falta de una planificación financiera clara no solo afecta la organización interna, sino que también limita la capacidad de anticipar escenarios críticos, lo cual deja a la empresa en una situación de vulnerabilidad frente a decisiones que exigen visión, estructura y control sobre los recursos disponibles.

Así mismo, la ausencia de procesos definidos para registrar y controlar las cuentas por pagar evidenció una práctica desordenada que repercute directamente en la liquidez y en la relación con terceros, mostrando cómo la improvisación en tareas clave puede generar consecuencias que afectan la credibilidad y el funcionamiento diario de la empresa.

Por otro lado, las herramientas propuestas durante la práctica, demostraron que pequeños ajustes como plantillas de conciliación, cronogramas de pagos o hojas de control en Excel pueden transformar el caos operativo en una dinámica más ordenada y funcional, permitiendo tomar decisiones desde la evidencia y no desde la intuición.

Esta sistematización permitió comprobar que los conocimientos adquiridos en la formación académica se vuelven verdaderamente útiles cuando se enfrentan con la realidad, y que la teoría solo cobra sentido cuando logra dar respuestas concretas a los problemas cotidianos, integrando el análisis con la acción directa.

La experiencia dejó en evidencia que una práctica bien acompañada, con espacio para observar, proponer y ajustar, puede convertirse en un proceso de aprendizaje profundo tanto para quien se forma como para la organización que acoge, abriendo puertas a mejoras reales desde una mirada ética, crítica y comprometida.

Dentro del contexto organizacional hemos observado que falta procesos normalizados que estén debidamente documentados.

RECOMENDACIONES

- ✚ Se recomienda a la alta dirección de T GROUPLYM S.A.S., que apliquen el diseño del modelo de planificación financiera estratégica, a fin de que, se cuente con información confiable y segura para la toma de decisiones.
- ✚ Aplicar el formato de flujo de efectivo diseñado durante la intervención, integrándolo como una práctica habitual del área contable, no solo para registrar cifras sino como guía para prever, planificar y decidir de forma consciente el uso de los recursos económicos de la empresa.
- ✚ Sería valioso formalizar el proceso de conciliación de cuentas por pagar con formatos prácticos, responsables claros y revisiones frecuentes, para evitar que se repitan errores y lograr una gestión más ordenada que refuerce la relación con proveedores y dé confianza en lo financiero.
- ✚ También se recomienda crear un manual interno que deje por escrito cómo funciona el área contable, qué herramientas se usan y cómo se organiza el trabajo, de manera que ese conocimiento no dependa solo de la experiencia de alguien, sino que sirva para formar y sostener al equipo.

BIBLIOGRAFÍA

- Aldea Molina, A. L. (2021). Influencia del rediseño de los procesos productivos de una empresa de envolturas flexibles basado en la mejora continua. *Industrial Data*.
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Breña: Pacifico Ediciones.
- Ayuch, G. (2020). *Planificación Estratégica con el objetivo d incrementar la rentabilidad en la empresa A.J. & J.A. Redolfi* . Santiago del Estero.
- Bravo, P., Robalino, P., & Arévalo, M. (2022). *Contabilidad Bancaria*. Riobamba: Panamericana Sur.
- Carrillo, T. (2021). La sistematización como modalidad investigativa. *Universidad del Valle*.
- Cordoba Padilla, M. (2016). *Gestión Financiera* . Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Dapena, J. P. (2015). *Aspectos financieros en la gestión de la empresa y en la evaluación de proyectos de inversión*. Buenos Aires: UCEMA.
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 220.
- Espinosa Tigre, R. M. (2022). Las tics en la gestión de los procesos administrativos en los establecimientos de educación media. *AlfaPublicaciones*, 245-265.
- González, J. S. (2019). *Gerencia estratégica: herramienta para la toma de decisiones en las organizaciones*. Venezuela: Telos.
- Guajardo, G. (2018). *Contabilidad Financiera*. D.F.: Mc Graw Hill.

- Holliday, J. (2018). *La sistematización de experiencias: practica y teoria para otros mundos posibles* . Colombia: Centro Internacional de Educación y Desarrollo Humano .
- Leòn, C., Jara, N., & Luna, Y. (2018). *Propuesta de flujo de efectivo con financiamiento utilizando bono o acciones para la empresade fertilizante.*
- Nùñez, F. (2015). *Anàlisis Econòmico y Expreso Internaonal Tour* . Puno-Perù.
- Ortiz Machado, S. (2017). *Modelo de gestiòn administrativa y finnciera para la compaìa de vigilancia y seguridad andino avisep cia. ltda.* Quito.
- Palacios, P. (2023). *ANALISIS DE INTERPRETACIÒN A LOS ESTADOS FINANCIEROS.*
- Panchi, V. (2017). Una mirda del proceso de regulaciòn contable internacional en el contexto de Globalizaciòn. *ESPE.*
- Patiño, M., Sepùlveda, Y., & Jaime, C. (2022). Perfil del estado de flujo de efectivo de las empresas colombianas bajo NIIF. *Revista facultad de ciencias econòmicas*, 115-138.
- Pazmiño, V. (2022). Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las empresas ecuatorianas. *Magazine.*
- Romero, À. (2018). *Principios de contabilidad.* D.F- Mèxico: Mc Graw-Hill.
- Totonelli, L. I. (2016). Manuales administrativos. *Rio negro universidad nacional*, 3.
- Vidal, H. (2015). *Anàlisis del sistema contable y su incidencia en los estados financieros.* Machala.
- Vivanco Vergara, M. E. (2017). Los manuales de procedimientos como herramientas de control interno de una organizaciòn. *Universidad y Sociedad*, 247-252.

ANEXO

Ilustración 2: Estado Financiero Final 2024

TGROUP S.A.S				
RUC 1391935748001				
BALANCE GENERAL				
DESDE 1 DE ENERO DEL 2024 HASTA 31 DE DICIEMBRE DE 2024				
1	ACTIVOS			
1.1	CORRIENTES			\$ 44,068.00
1.1.1	DISPONIBLES		\$ 1,468.88	
1.1.1.1	CAJA-BANCOS	\$ 1,468.88		
1.1.2	EXIGIBLES		\$ 22,290.67	
1.1.2.1	Cuentas por Cobrar Clientes	\$ 22,290.67		
1.1.3	OTRAS CUENTAS X COBRAR			
1.1.3.3	Cuentas por Cobrar Accionistas			
1.1.4	CREDITOS FISCALES			20,306.86
1.1.4.5	Retención en la fuente clientes	\$ 3,367.55		
1.1.4.6	Credito Tributario Iva	\$ 16,948.10		
1.1.7	PRESTAMOS			
1.1.7.1	Prestamos a Empleados			
1.1.8	ACTIVOS REALIZABLES		\$ -	
1.1.8.1	Inventarios Suministros de Implezo			
1.2	FIJOS			\$ 431,807.46
1.2.1	DEPRECIABLES			
1.2.1.2	EDIFICIO		\$ -	
1.2.1.2.1	GALPON			
1.2.1.2.3	DEPREC. ACUMULADA DE EDIFICIO			
1.2.1.4	MUEBLES Y ENSERES		\$ 20,783.50	
1.2.1.4.1	Muebles y enseres	\$ 20,783.50		
1.2.1.4.2	DEPREC. ACUMULADA DE MUEBLES Y ENSERES			
1.2.1.6	MAQUINARIAS Y EQUIPOS		\$ 384,797.28	
1.2.1.6.1	Maquinarias y equipos	\$ 384,797.28		
1.2.1.6.2	DEPREC. ACUMULADA MAQUINARIAS			
1.2.1.6	EQUIPO DE COMPUTO		\$ 10,468.71	
1.2.1.6.1	Equipo Computacion Y Electronicos	\$ 10,468.71		
1.2.1.6.2	DEPREC. ACUMULADA EQUIP. COMPUTACION			
1.2.3	ACTIVOS INTANGIBLES		\$ 2,588.98	
1.2.3.1	OTROS INTANGIBLES			
1.2.3.1.1	Software Contable	\$ 2,588.98		
1.2.3.1.1	DEPREC. ACUMULADA SOFTWARE			
1.3	FIJOS NO DEPRECIABLES			\$ -
1.3.3.1	Propiedad		\$ -	
1.3.3.1.1	Terrenos			
1.3.3.1.2	Obras en proceso			
	TOTAL DE ACTIVOS			\$ 476,863.46
2	PASIVOS			
2.1	CORRIENTES			\$ 111,531.43
2.1.1	Cuentas por pagar Proveedores Locales		\$ 13,747.77	
2.1.1.1	Proveedores locales	\$ 13,747.77		
2.2	OTRAS CUENTAS X PAGAR		\$ 97,783.66	
2.2.1	Otras Cuentas x pagar	\$ 97,783.66		
2.2.3	PRESTAMOS POR PAGAR			
2.2.3.1	Prestamos por Pagar a Terceros			
	PASIVOS CORRIENTES A CORTO PLAZO			23,727.88
2.3	Obligaciones Tributarias		\$ 12,638.88	
2.3.3.1	Pago Iess	\$ 3,607.67		
2.3.3.2	Pagos S.R.L	\$ 5,277.73		
2.3.3.3	Impuesto a la Renta	\$ 3,751.48		
2.4	Sueldos/beneficios x pagar		\$ 11,081.00	
2.4.2.4	15% Participacion trabajadores	\$ 3,009.21		
2.4.2.5	Sueldos por pagar	\$ 8,081.79		
2.2.5	Otras Provisiones			
2.2.5.1	Provisiones de Retenciones			
2.2	FIJOS			\$ -
2.2.1	Obligaciones Financieras corto plazo		\$ -	
2.2.1.1	Obligaciones Financieras corto plazo			
2.2.2	Obligaciones Financieras Largo plazo		\$ -	
2.2.2.1	Obligaciones Financieras Largo plazo			
	TOTAL PASIVOS			\$ 136,268.31
3	PATRIMONIO			\$ 340,404.14
3.1	Capital	\$ 800.00		
3.3	Utilidad Ejercicio Anteriores Acumulados	\$ -		
3.5	Reserva Legal	\$ 300.42		
3.6	Utilidad Presente Ejercicio	\$ 94,303.72		
3.7	Aporte Futura Capitalizaciones	\$ 245,300.00		
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			\$ 476,863.46
		JORGE LUIS LOOR FRANCO		
		SR. JORGE LUIS LOOR FRANCO		
		GERENTE GENERAL		
		MARLENE MONSERRATE DELGADO OZAETA		
		CONTADORA RUC 1306982797001		

Ilustración 3: Estado de Pérdidas y Ganancias

TGROUP S.A.S			
RUC 1391935748001			
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS			
DESDE EL 1 ENERO DEL 2024 AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024			
4	INGRESOS		\$ 407,833.69
4.1	VENTAS TARIFA 15%	\$ 407,833.69	
4.3	Otros Ingresos	\$	
5	COSTOS OPERATIVOS		\$ 188,629.14
5.1.1	SUELDO Y SALARIO	\$ 50,901.60	
5.1.2	PROFESOR DE CLASES	\$ 31,620.00	
5.1.3	INSTRUCTORES DE PLANTA	\$ 24,471.30	
5.1.5	BENEFICIOS SOCIALES	\$ 7,563.63	
5.1.6	APORTE PATRONAL	\$ 6,184.54	
5.1.7	ALIMENTACION Y TRANSPORTE	\$ 1,863.63	
5.1.8	ENERGIA ELECTRICA	\$ 26,946.60	
5.1.9	CONSUMO AGUA	\$ 2,569.69	
5.1.10	SERVICIO DE SEGURIDAD	\$ 12,563.63	
5.1.11	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	\$ 12,563.63	
5.1.12	MANTENIMIENTOS EQUIPOS Y MAQ	\$ 3,562.63	
5.1.13	MANTENIMIENTO ELECTRICOS	\$ 1,456.63	
5.1.14	MANTENIMIENTOS AIRE ACON	\$ 4,256.63	
	GANANCIA BRUTA EN VENTA		\$ 221,104.45
5.2	GASTOS DE VENTA		\$ 78,634.83
5.2.1	SUELDO GERENCIA	\$ 46,562.36	
5.2.2	BENEFICIOS SOCIALES	\$	
5.2.3	MARKETING-PUBLICIDAD	\$ 8,640.00	
5.2.4	INTERNET	\$ 3,956.63	
5.2.5	COMISIONES ESTABLECIMIENTO	\$ 4,568.98	
5.2.6	SERVICIOS RECEPCION	\$ 1,562.63	
5.2.7	SERVICIO DETECTOR METALES	\$ 4,800.00	
5.2.8	CARTELES PUBLICIDAD	\$ 1,565.63	
5.2.9	DONACIONES	\$ 450.00	
5.2.10	SISTEMA CORREO	\$ 1,880.00	
5.2.11	COMBUSTIBLE GENERADOR	\$ 2,562.63	
5.2.12	AUSPICIOS	\$ 567.89	
5.2.13	VIATICOS	\$ 340.56	
5.2.14	PERMISOS EVENTOS	\$ 234.89	
5.2.15	AGADAJOS EMPLEADOS	\$ 562.63	
5.2.16	AGUA BIDONES	\$ 280.00	
5.3	GASTOS ADMINISTRATIVOS		\$ 38,974.90
5.3.1	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 14,456.00	
5.3.4	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS	\$ 22,168.41	
5.3.6	SUMINISTROS DE OFICINA	\$ 960.63	
5.3.7	MANTENIMIENTOS EQUIPOS	\$ 1,234.67	
5.3.9	MOVILIZACIONES	\$ 50.63	
5.3.10	SERVICIOS LEGALES	\$ 850.00	
5.3.11	SERVICIOS TECNICOS	\$ 234.56	
5.5	GASTOS FINANCIEROS		\$ 1,229.88
5.5.1	COMISIONES BANCARIAS	\$ 652.63	
5.5.2	INTERESES BANCARIOS	\$ 3.67	
5.5.3	EMISION CHEQUERA	\$ 91.00	
5.5.4	RETENCIONES FINANCIERAS	\$ 25.96	
5.5.5	GASTOS FINANCIEROS	\$ 456.63	
	UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO		\$ 101,364.83
			
	Sr. JORGE LUIS LOOR FRANCO	ING. MARLENE DELGADO OZAETA	
	GERENTE-GENERAL	CONTADORA RUC 1306692787001	
		MAT.24209	

Ilustración 4: Cuentas por pagar proveedores 2024

VALOR POR PAGAR AL 31 DE DICIEMBRE/24		
SUELDO MES DE DICIEMBRE 2024		\$ 8,081.79
FACTURACION RECEPCION		\$ 360.00
MARKETING		\$ 1,030.00
FACTURACION PROFESORES		\$ 4,005.00
FACTURACION INSTRUCTORES		\$ 2,047.00
SRA MARLENE	HONORARIOS PROFESIONALES	\$ 7,500.00
PLANILLA DIV. PRESTAMOS	2024-12	\$ 69.17
PLANILLA CREDITO HIPOTECARIOS	2024-12	\$ 805.58
PLANILLA NORMAL	2024-11	\$ 1,906.61
PLANILLA CREDITO HIPOTECARIOS	2024-11	\$ 826.31
PINTURA ZAMBRANO	FACTURA 9605-9606	\$ 473.07
GASTOS DE NAVIDAD		\$ 5,767.85
MANAQUIM	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	\$ 797.45
SAE	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	\$ 465.76
TAHOR CLEAN	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	\$ 49.75
CORREOS TAURUS		\$ 320.00
WASHINGTON	CAMARAS	7039.5
TOTAL		\$ 18,521.05

PROVEEDORES FIJOS		
VALOR POR PAGAR		
PROHYGIENE		\$ 668.66
INDUMASTER		\$ 1,362.50
VILLOZAM		\$ 5,209.15
MARCIA		\$ 13,885.00
		\$ 21,125.31

PROVEEDORES PAGOS CON CHEQUES		
VITAURO	MAQUINAS	
CHEQUE 80	POR COBRAR ENERO	\$ 4,472.10
CHEQUE 81	POR COBRAR FEBRERO	\$ 4,472.10
CHEQUE 82	POR COBRAR MARZO	\$ 4,472.10
CHEQUE 83	POR COBRAR ABRIL	\$ 4,472.10
CHEQUE 87	POR COBRAR MAYO	\$ 4,472.10
CHEQUE 88	POR COBRAR JUNIO	\$ 4,472.10
CHEQUE 89	POR COBRAR JULIO	\$ 4,472.10
CHEQUE 90	POR COBRAR AGOSTO	\$ 4,472.10
CHEQUE 91	POR COBRAR SEPTIEMBRE	\$ 4,472.10
CHEQUE 92	POR COBRAR OCTUBRE	\$ 4,472.10
CHEQUE 93	POR COBRAR NOVIEMBRE	\$ 4,472.10
CHEQUE 94	POR COBRAR DICIEMBRE	\$ 4,472.10
CHEQUE 94	POR COBRAR ENERO	\$ 4,472.10
		\$ 58,137.30