



UNIVERSIDAD
PRIVADA
DEL NORTE

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“APLICACIÓN DEL FLUJO DE CAJA, COMO HERRAMIENTA FINANCIERA, PARA EL CONTROL DE LA LIQUIDEZ EN JYS CONTROL - CARABAYLLO 2018”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autores:

Br. Daysy Agripina Céspedes Pinche
Br. Maria Isabel Delgado Torres

Asesor:

Mg. CPC Hernán Arias Fratelli

Lima - Perú

2019

APROBACIÓN DE LA TESIS

El asesor Mg. CPC Hernán Arias Fratelli y los miembros del jurado evaluador asignados, APRUEBAN la tesis desarrollada por los Bachilleres:

- Daysy Agripina Céspedes Pinche
- Maria Isabel Delgado Torres

Denominada:

**“APLICACIÓN DEL FLUJO DE CAJA, COMO HERRAMIENTA FINANCIERA,
PARA EL CONTROL DE LA LIQUIDEZ EN JYS CONTROL - CARABAYLLO
2018”**

Mg. CPC Hernán Arias Fratelli
ASESOR

Dra. Giulliana Del Pilar Cisneros Deza
JURADO
PRESIDENTE

Mg. Gonzalo Gonzales Castro
JURADO

Dr. Noé Valderrama Marquina
JURADO

DEDICATORIA

La presente investigación está dedicada a nosotras y a nuestras familias, ya que son el pilar fundamental en nuestras vidas y a Dios por guiarnos y darnos la fortaleza de seguir adelante.

AGRADECIMIENTO

A la empresa JYS Control, por su confianza en brindarnos la información necesaria para poder realizar este trabajo, cuya finalidad es mejorar los procesos para su buen funcionamiento.

A nuestros maestros por las enseñanzas adquiridas, por transmitirnos sus conocimientos y motivarnos a seguir adelante, también a su dedicación en cada etapa de nuestro aprendizaje.

A su vez agradecemos a nuestras familias por darnos el apoyo incondicional, por enseñarnos a ser personas constantes, perseverantes y a seguir en busca de nuestras metas.

ÍNDICE

APROBACIÓN DE LA TESIS	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO.....	4
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN	12
1.1. Realidad problemática.....	13
1.2. Antecedentes.....	14
1.3. Formulación del problema	23
1.3.1. Problema general	23
1.3.2. Problema específico.....	23
1.4. Objetivos.....	23
1.4.1. Objetivo general	23
1.4.2. Objetivos específicos	23
1.5. Hipótesis.....	24
1.5.1. Hipótesis general	24
1.5.2. Hipótesis específicos	24
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	25
2.1. Tipo de investigación.....	25
2.1.1. Enfoque Cuantitativo	25
2.1.2. Alcance	25
2.1.3. Diseño	26
2.2. Población y muestra	26
2.2.1. Población	26
2.2.2. Muestra.....	26

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	27
2.4. Procedimientos.....	28
CAPÍTULO III. RESULTADOS	29
3.1. Organización.....	29
3.2. Situación de la contabilidad Actual.....	33
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	52
4.1. Discusión	52
4.1.1. De la Hipótesis General.....	52
4.1.2. De la Hipótesis Específica 1	52
4.1.3. De la Hipótesis Específica 2	52
4.1.4. De la Hipótesis Específica 3	53
4.2. Conclusiones.....	54
REFERENCIAS	55
ANEXOS	57

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia.....	57
Anexo 2. Guía de observación.....	58
Anexo 3. Posición de bancos.....	59
Anexo 4. Estado de cuenta BBVA	60
Anexo 5. Estado de cuenta banco de crédito del Perú BCP	61
Anexo 6. Flujo de caja.....	63
Anexo 7. Estructura de flujo de caja.....	64
Anexo 8. Proceso de identificación de un problema	65
Anexo 9. Operacionalización de las variables.....	66
Anexo 10. Las políticas contables	67
Anexo 11. Encuesta	68

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cuadro de la muestra de la estructura de la empresa.....	27
Tabla 2. Análisis de foda de la empresa JYS Control	32
Tabla 3. Registro de ventas 2018.....	34
Tabla 4. Registro de compras 2018	35
Tabla 5. Qué desventaja ocasiona el incumplimiento del cobro de la factura en su fecha de vencimiento de la empresa	36
Tabla 6.Cuál es la importancia del flujo de caja en la empresa.....	37
Tabla 7. Considera que la empresa tiene identificada sus metas	38
Tabla 8. Considera usted que tener una política contable es fundamental para la mejora de la empresa.....	39
Tabla 9. Por qué es necesario tener un departamento de crédito y cobranza	40
Tabla 10. Existen problemas de escasez de liquidez por falta de pago de clientes	41
Tabla 11. Las ventas al contado mejorarán en la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez.....	42
Tabla 12. Cree usted que el conocimiento del flujo de caja ayudará a mejorar el control de la liquidez	43
Tabla 13.Cuál es la importancia de los ratios financieros	44
Tabla 14. Qué ratio nos muestra una medida de liquidez más precisa	45
Tabla 15.Cuál es la causa de que una empresa tenga problemas de liquidez.....	46
Tabla 16. Ratios de liquidez de la empresa JYS CONTROL.....	49
Tabla 17. Estado de Situación Financiera.....	50

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Fase de toma de decisiones	22
Figura 2. Organigrama de la empresa JYS Control.....	31
Figura 3. Diagrama de Ishikawa.....	51

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1. Ventas	34
Gráfico N° 2. Compras	35
Gráfico N° 3. Desventaja que ocasiona el incumplimiento del cobro de factura	36
Gráfico N° 4. Importancia del flujo de caja.....	37
Gráfico N° 5. Considera que la empresa tiene identificada sus metas	38
Gráfico N° 6. Considera usted que tener una política contable es fundamental para la mejora de la empresa	39
Gráfico N° 7. Por qué es necesario tener un departamento de crédito y cobranza.....	40
Gráfico N° 8. Existen problemas de escasez de liquidez por falta de pago de clientes.....	41
Gráfico N° 9. Las ventas al contado mejorarán en la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez.....	42
Gráfico N° 10. Cree usted que el conocimiento del flujo de caja ayudará a mejorar el control de la liquidez.....	43
Gráfico N° 11. Cuál es la importancia de las ratios financieros	44
Gráfico N° 12. Qué ratio nos muestra una medida de liquidez más precisa	45
Gráfico N° 13. Cuál es la causa de que una empresa tenga problemas de liquidez	46

RESUMEN

El presente proyecto, es una herramienta importante para quienes ejercen la dirección financiera y administrativa de la empresa JYS Control, que busca aplicar estrategias o alternativas de solución de liquidez que una empresa estable debe manejar para su crecimiento.

Una óptima aplicación del flujo de caja para la toma de decisiones, es garantizar la continuidad del negocio haciéndolo más competitivo y perdurable en el tiempo, anticipándose al resultado de liquidez del negocio en horizontes de tiempo que van desde el corto hasta el largo plazo y demostrar cómo la gerencia debe actuar cuando se conoce el resultado de la liquidez del negocio haciendo planes para determinar y controlar un posible déficit a través de políticas de financiación.

Entre los resultados tenemos que la empresa tiene problemas de liquidez, debido a productos que se tienen almacenados en espera de su venta o comercialización.

Palabras Clave: Flujo de caja, déficit, liquidez, toma de decisiones.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

El desarrollo del presente trabajo consiste en aplicar el flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez en JYS Control, el cual tiene como objetivo general demostrar la importancia de esta herramienta, ya que es un informe financiero que presenta el detalle de los ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un período determinado. A partir de este informe podemos conocer de manera rápida la liquidez de la empresa y tomar decisiones más certeras.

Por ejemplo, con la data del flujo de caja podremos anticiparnos a futuros déficit o superávit. A partir de esa información, lo ideal es buscar la financiación más conveniente o colocar el excedente en inversiones rentables. También permite establecer una base sólida para sustentar la solicitud de créditos, como parte de un plan de negocios solvente.

Por último, cabe indicar que esta herramienta mejora además la rentabilidad de un negocio, ya que posee la información esencial para actuar frente a emergencias o inconvenientes. Por el contrario, su mal manejo tiene serias consecuencias para la empresa como descrédito, altos sistemas de financiación y hasta la quiebra si es que el mal manejo se mantiene con el tiempo.

Este proyecto se encuentra estructurada de la siguiente manera.

Capítulo I. El Problema, consta: Tema, planteamiento del problema, formulación del problema, objetivos e hipótesis.

Capítulo II. Metodología, contiene: Tipos de investigación, población y muestra, las 2 variables y técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.

Capítulo III. Resultados, contiene: Análisis de resultados e interpretación de datos.

Capítulo V. Discusión de conclusiones.

1.1. Realidad problemática

En los últimos tiempos se ha incrementado el número de empresas que por no utilizar apropiadamente su efectivo han llegado a un sobreendeudamiento; esto debido a la incapacidad de efectuar sus obligaciones financieras.

La ventaja del flujo de caja es el hecho de dar cuenta de la liquidez de la empresa, entendiendo que es la capacidad de hacer frente a las obligaciones existentes de corto plazo. De esta manera, una empresa con buen flujo de caja tendrá más posibilidades de estar cubierta en lo que respecta a sus necesidades cercanas en el tiempo; por el contrario, una empresa con dificultades de liquidez puede llegar a fallar en este sentido. El estudio del flujo de caja es una herramienta fundamental para analizar la situación de una organización y a partir de este análisis tomar decisiones.

La liquidez de las empresas es indiscutiblemente necesaria para su funcionamiento eficiente, constituye uno de los criterios que permite reconocer la salud financiera a clientes, proveedores, bancos y dueños. Actualmente se identifican empresas que alcanzan determinados niveles de rentabilidad que las hacen prometedoramente competitivas. Sin embargo, si esta rentabilidad no viene acompañada por la posibilidad de enfrentar las deudas en la medida que vencen, la empresa estará en apuros. (Domínguez García, 2015)

Para la elaboración del proyecto se presentan los datos reales de la empresa JYS Control, que se dedica a brindar servicios de ingeniería, elaboración de tableros eléctricos y automatización.

Hoy en día las empresas busca obtener una liquidez plena, sin embargo, esta empresa no controla adecuadamente su gestión financiera y su economía.

1.2. Antecedentes

1.2.1. Antecedentes Nacionales

(Carhuatanta Julca & Gutti Portilla, 2013), presentó la tesis titulada: El cash flow y la gestión comercial en la empresa de transportes y servicios C&G SAC, para obtener el título profesional de contador público en la ciudad de Trujillo - Lima 2014

Comentario

La aplicación del cash flow en el área de ventas es para mejorar la gestión comercial de la empresa de Transportes y Servicios C&G S.A.C.

Señala que el objetivo general de su investigación es demostrar que con la aplicación del cash flow en el área de ventas, mejora la gestión comercial de la empresa de Transportes y Servicios C&G S.A.C., en el periodo 2013.

(Huamán Ramos, 2016), presentó la tesis titulada: Flujo de caja y liquidez de una empresa inmobiliaria en el distrito de Miraflores periodo 2015, para obtener el título profesional de contador público en la universidad Cesar Vallejo – Facultad de ciencias empresariales

Comentario

Con el objetivo de determinar la relación existente entre las variables Flujo de Caja y Liquidez de una empresa

El Flujo de caja tiene relación significativa en la Liquidez, es decir, que los ingresos y egresos de efectivo en un periodo determinado alteran la capacidad de obligaciones que contraiga la empresa, para ello se recomienda un mayor control de efectivo con el fin de obtener siempre optima liquidez.

Según (Gutierrez Gorostiaga, 2015) nos dice que el flujo de caja es el resultado de comparar el conjunto de cobros y de pagos que se producen en un período de tiempo determinado.

Pero (Rojas Casimiro, 2008) en su libro “Planeamiento y presupuesto estratégico”: El cash flow – 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.

Podemos intentar otra definición diciendo que el cash flow 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, ajustados por los saldos iniciales y finales de caja. (p.317)

Por otro lado (Effio Pereda, 2008) Finanzas para Contadores, p. 113). El flujo de caja (también denominado cash flow), es una proyección que una empresa espera obtener en un periodo determinado en otras palabras, el cash flow es el dinero que genera la empresa a través de su actividad ordinaria o mejor dicho es un instrumento contable que mejor refleja el flujo de recursos líquidos 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

Según (Flores Soria, 2010) Con respecto a la tesorería podemos indicar que, la necesidad de visión global y de anticipación, que incorpora la visión de la empresa como flujo de caja, hace necesaria la utilización de un instrumento que integre toda la información sobre el flujo monetario y la muestra desde la perspectiva adecuada. Esta herramienta gerencial es denominada como flujo de caja.

Entonces el flujo de caja se define como la herramienta de gestión que permite enlazar la actividad diaria con la realidad del resto de la empresa.

Su función es recoger la información de gestión de toda la empresa y transformarla en entradas y salidas de efectivo, dotando de perspectiva a la gestión de tesorería en la empresa.

Cabe indicar que, el flujo de caja es un proceso que forma parte del presupuesto maestro de la empresa, que incluye unas características especiales:

- Es el punto final de todo presupuesto maestro, cumpliendo con la tarea de ser un marco registrador de todos los demás presupuestos.
- Puesto que incorpora la visión del departamento de tesorería, debe transformar la información contable que le llega de otras áreas en información monetaria, es decir, en entradas y salidas de efectivo de la empresa.
- La posibilidad de actuación para que se cumplan las previsiones incorporadas en el presupuesto es muy pequeña casi nula, ya que, salvo la gestión puramente financiera, el resto de la información manejada proviene de otros departamentos, siendo muy difícil trabajar sobre ella. (pág. 145-146)

Posición de caja

Según (Flores Soria, 2010) Podría definirse la posición de caja como el detalle máximo del flujo de caja, ya que supone el mayor grado de definición que puede alcanzarse en cuanto al flujo monetario en la empresa.

Aunque la previsión mensual pueda aportar información sobre el flujo de efectivo que circula por la empresa diariamente, siempre lo expresa de forma global. Esto supone una información deficiente para la gestión de tesorería, como consecuencia de que el dinero que maneja la empresa paso a la historia hace ya mucho tiempo.

Hoy en día los canales y medios de cobro y pago se han especializado y su gestión ha quedado en manos de las entidades financieras, en donde se encuentra el dinero de la empresa, en una o varias cuentas corrientes, siendo habitual que las empresas trabajen con más de una entidad financiera.

La existencia de multiplicidad de bancos y de cuentas corrientes hace que la posición de global expresada por el presupuesto de tesorería deba concretarse más, para permitir una gestión adecuada del flujo de monetario de la empresa. Se puede afirmar que es tan importante el detalle del nivel de efectivo diario, como su volumen global. (pág. 151)

Análisis de flujo de caja

(Flores Soria, 2010) Antes de pedir un préstamo se debe tener presente en primer lugar si se puede devolver el préstamo, y en segundo lugar, si dicho préstamo va a permitir mejorar la situación de la empresa.

- En ese sentido, la aplicación de flujo de caja es una es una herramienta muy útil para medir las situaciones antes planteadas.
- Cabe recordar que el flujo de caja es una proyección de los ingresos y egresos de efectivo futuros de la empresa.
- De esta manera, el saldo final que nos muestra el flujo de caja indicara si la empresa necesita recurrir a préstamos externos y en qué momento pagarlo.
- En el caso que se recurriera a préstamos, se procede a calcular el impacto que ocasionaría este recurso en los ingresos y egresos de efectivos operativos de la empresa. (pág. 87).

Desde el punto de vista de C.P.C (Flores Soria, 2010) Para efectuar un buen control de la liquidez de una empresa, el gerente financiero debe aplicar dos herramientas gerenciales importantes, las cuales son: (pág. 145)

1. El flujo de caja
2. La posición de caja

Es por esto que nos enfocaremos en la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para controlar la liquidez en JYS Control.

A su vez (Córdoba Padilla, 2014) Manifiesta que el concepto de liquidez significa la capacidad que tiene un activo de ser convertido en dinero efectivo al final de un periodo de tiempo. Los dineros que una empresa consigue se convierten inmediatamente en activos y para que estos se vuelvan dinero en efectivo, se necesita algunas operaciones adicionales, a menos que se encuentren depositados como caja y bancos. Por ello, la consideración de la liquidez debe tener en cuenta tres variables fundamentales:

- El tiempo que debe transcurrir para que el activo se encuentre disponible en dinero en efectivo.
- La calidad de los activos que se van a convertir en dinero en efectivo.
- El valor que se vaya a recuperar como dinero en efectivo. (Pág. 253)

Asimismo (Flores Soria, 2010), indica que la liquidez es la capacidad de pago que tiene una empresa, para afrontar sus obligaciones conforme estas vayan venciendo, es decir, cumplir con cancelar dichos pasivos. (pág. 143)

Los indicadores para medir la liquidez son:

- a) Capital de trabajo
- b) La liquidez corriente
- c) La liquidez severa

Razones por la cuales se debe tener liquidez

Según (Flores Soria, 2010) Las razones por las cuales se mantiene la liquidez en una empresa, son:

1. La liquidez es necesaria para realizar las operaciones diarias. Estas operaciones incluyen las compras planeadas de existencias y de inmuebles, maquinarias y equipo. En este caso, por lo general se provisionan fondos en valores negociables (en vez de saldos de efectivo ocioso) hasta que se efectúen las compras planeadas.
2. Como medida preventiva y seguridad, es decir, tener la liquidez necesaria para cubrir situaciones en donde las salidas y entradas de efectivo reales difieren de la combinación pronosticada o proyectada. Por ejemplo, podría haber una disminución en el cobro de cuentas por cobrar, o demoras en la producción debido a la escasez de materias primas o desperfectos en las maquinas productivas, de manera que la empresa necesita más liquidez. Tales incertidumbres hacen necesario provisionar una existencia de seguridad de liquidez.

3. Con fines especulativos. Se considera que esta razón es la menos importante de las tres, en ocasiones puede conducir al incremento de las utilidades. Por ejemplo, un rápido aumento en la oferta de ciertas mercaderías podría hacer bajar temporalmente el precio de tales mercaderías, y de esta manera hacer rentable acumular mercaderías adicionales. Los valores realizables podrían venderse para aprovechar tales situaciones. También se puede presentar en ocasiones, oportunidades atractivas de adquirir inmuebles, maquinaria y equipo. No cabe duda que la retención de efectivo por este tercer motivo será en la forma de valores realizables.

4. Para aprovechar los servicios que brindan los bancos, cabe indicar que estos servicios incluyen la cobranza, compensación y transferencia de efectivo, así como privilegios de préstamos a corto plazo para las empresas comerciales. Si bien algunos de estos servicios implican cuotas directas, otros servicios se pagan de manera indirecta por las empresas que necesitan retener saldos de reciprocidad, por lo general en la forma de los saldos mínimos en cuenta de cheques en los bancos. Tales saldos ganan poco o ningún rendimiento. O incluso pueden ser prestados por los bancos a otros clientes. Los saldos de reciprocidad parecen ser la principal razón del por qué los negocios continúan manteniendo grande saldo de efectivo. (pág.144-145).

1.2.2. Antecedentes Internacionales

(Cardona García, 2017), presentó la tesis titulada: El flujo de caja como herramienta gerencial para el control financiero, para optar el título Especialista en Alta Gerencia en la Universidad Militar Nueva Granda Facultad de estudios a distancia especialización en alta gerencia Bogotá – Colombia.

Comentario

Señala que el objetivo general de su investigación es demostrar cómo la gerencia debe actuar cuando se conoce el resultado de la liquidez del negocio haciendo planes para determinar y controlar un posible déficit.

Conocer la importancia que tiene el flujo de caja en las organizaciones para tomar decisiones gerenciales acertadas.

(Carrillo Vasco, 2015), presentó la tesis titulada: La gestión financiera y la liquidez de la empresa azulejos pelileo, para obtención del grado académico de ingeniería en contabilidad y auditoría CPA. En la universidad técnica de Ambato - Ecuador 2015

Comentario

Determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Azulejos Pelileo para la toma de decisiones y proponer una alternativa de solución que permita mejorar la liquidez en los años futuros en la empresa Azulejos Pelileo.

Mientras tanto (Barajas Nova, 2008) expone que ampliando un poco el concepto, el flujo de caja determina el estado de liquidez del negocio; es decir, el dinero que se espera tener en un momento determinado registrando los ingresos en el momento en el que se esperan recibir y los egresos en el momento en que se espera se paguen. El flujo de caja tiene como propósito medir la disponibilidad de efectivo para cancelar las deudas contraídas con terceros y remunerar la inversión de los accionistas de la compañía, (pág. 155).

Según (Baena Toro, 2014), nos dice que los componentes del flujo de caja son:

Encabezado: es el título dado al informe del flujo de caja proyectado.

Estructura: conformado por cuatro procesos; el primero corresponde al saldo inicial de caja, si la empresa está en marcha; este saldo es el que aparece en el balance general al 31 de diciembre. Si la empresa apenas inicia actividades, este valor corresponde al dato balance general inicial o el saldo mínimo de caja requerido para su operación, dado por la política de la empresa. El tercer proceso es la sumatoria de todos los ingresos operacionales y no operacionales de la empresa. El tercero es la sumatoria de todos los gastos necesarios en el proceso de la producción, distribución y comercialización del producto o servicio. El cuarto, el saldo final, suma el saldo inicial,

más los ingresos menos los gastos, para efectos financieros, este saldo solo podrá ser conveniente cuando corresponda a lo estrictamente necesario en el periodo operativo de la empresa. (Pág. 364)

Además, (Gitman & Zutter, 2012) En su libro Principios de administración financiera, nos menciona que la liquidez es la capacidad que posee una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo en la medida que se vencen. (Pág. 65)

Asimismo, (Juan Palomares, 2015) nos dice que la liquidez de una empresa viene dada por la capacidad que tenga para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. (Pág. 303)

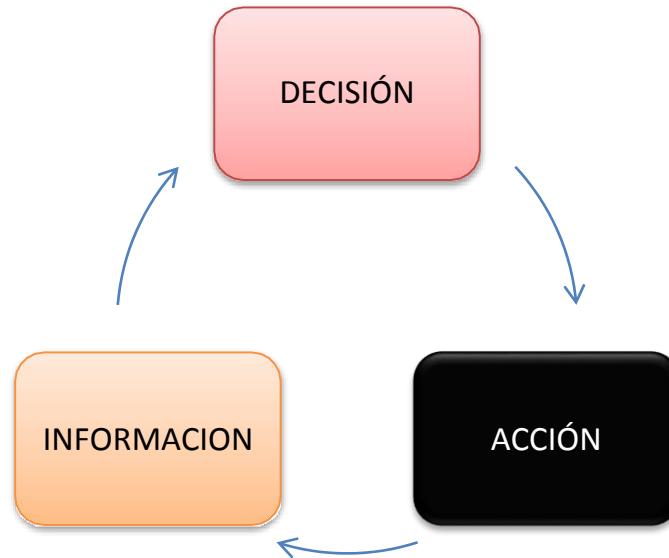
La toma de decisiones en las organizaciones

Asimismo, (Marco & Loguzzo, 2016) La decisión es algo cotidiano, con lo cual convivimos y vivimos, pero es también una cuestión compleja que merece una atención especial. Sin embargo, rara vez reflexionamos sobre la forma en la cual tomamos nuestras decisiones.

Toda organización es un agente que busca modificar el universo –el medio sobre el cual el decisor quiere influir– o protegerlo de un posible cambio; ambos casos requieren generar influencia sobre su comportamiento. Esta influencia se produce a través de las intervenciones, de las acciones ejercidas por la organización o individuo. (pág. 103)

Según (Robles Roman, 2012) manifiesta que la toma de decisiones “Es la técnica de administración financiera que tiene por objeto elegir la mejor alternativa relevante para la solución de problemas en la empresa y para el logro de objetivos preestablecidos, en condiciones de riesgo, conflicto o incertidumbre” (p.15).

Figura 1. Fase de toma de decisiones



Fuente: Elaboración propia

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

- ¿De qué manera la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera controla la liquidez en JYS Control?

1.3.2. Problema específico

- ¿De qué manera la política contable incide en el flujo de caja, como herramienta financiera para, el control de la liquidez en JYS Control?
- ¿De qué manera el conocimiento del flujo de caja, como herramienta financiera, mejora el control de la liquidez en JYS Control?
- ¿De qué manera las ventas inciden en el flujo de caja, como herramienta financiera para el control de la liquidez en JYS Control?

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo general

- Demostrar que la aplicación del flujo de caja, es una herramienta financiera que controlará la liquidez en JYS Control.

1.4.2. Objetivos específicos

- Evaluar de qué manera la política contable incide en el flujo de caja, como herramienta financiera para el control de la liquidez.
- Evaluar de qué modo, el conocimiento de flujo de caja como herramienta financiera, mejora el control de la liquidez.
- Analizar de qué manera las ventas inciden en la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez.

1.5. Hipótesis

Según (Hernández Sampieri R. F., 2007) Las hipótesis indican lo que tratamos de probar y se definen como explicaciones tentativas del fenómeno investigado; deben ser formuladas a manera de proposiciones. De hecho, son respuestas provisionales a las preguntas de investigación.

1.5.1. Hipótesis general

- La aplicación del flujo de caja es una herramienta financiera que controla la liquidez en JYS Control de la ciudad de Carabayllo - Lima, en el periodo 2018.

1.5.2. Hipótesis específicos

- La política contable en el flujo de caja como herramienta financiera mejorará el control de la liquidez en JYS Control.
- El conocimiento del flujo de caja como herramienta financiera mejorará el control de la liquidez en JYS Control.
- Las ventas al contado mejorarán en la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez en JYS Control.

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

Investigación aplicada según (Carrasco Díaz, 2007) se distingue por tener propósitos prácticos inmediatos bien definidos, es decir, se investiga para actuar, transformar, modificar o producir cambios en un determinado sector de la realidad.

Por lo expuesto la presente tesis es tipo aplicada, ya que nos permite resolver problemas.

2.1.1. Enfoque Cuantitativo

Según (Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio, 2006), usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base de la numeración numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamientos y probar teorías.

Por lo antes expuesto se concluye que esta investigación tiene un enfoque cuantitativo, ya que la información corresponde al control de los ingresos y egresos.

2.1.2. Alcance

Nuestro proyecto es de alcance descriptivo.

Según (Fernández Collado, Hernández Sampieri, & Baptista Lucio, 2014) Los estudios descriptivos son útiles para mostrar con precisión los ángulos o dimensiones de un fenómeno, suceso, comunidad, contexto o situación. En esta clase de estudio el investigador debe ser capaz de definir, o al menos visualizar, que se medirá (que conceptos, variables, componentes, etc.) y sobre que o quienes se recolectarán los datos (personas, grupos, comunidades, objetos, animales y hechos).

2.1.3. Diseño

El diseño de la investigación es cuasi-experimental con una clasificación de tipo transeccional o transversal.

Se denomina diseño cuasi experimental, a aquellos que no asignan al azar los sujetos que forman parte del grupo de control y experimental, ni son emparejados, puesto que los grupos de trabajo ya están formados; es decir, ya existen previamente al experimento.

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

Es el conjunto o agregado del número de elementos, con caracteres comunes, en un espacio y tiempo determinados, sobre los cuales se puede realizar observaciones.

No es más que aquel conjunto de individuos o elementos que podemos observar, medir una característica o atributo.

La población de nuestra investigación está conformada por el personal de JYS Control que en total son 30 personas.

2.2.2. Muestra

Según (Carrasco Díaz, 2007) Nos dice, que es una parte o fragmento representativo de la población, cuyas características esenciales son las de ser objetiva y reflejo fiel de ella, de tal manera que los resultados obtenidos en la muestra pueda generalizarse a todos los elementos que conforman dicha población.

Tabla 1. Cuadro de la muestra de la estructura de la empresa

ÁREA	CANTIDAD
GERENCIA	1
JEFE DE LOGISTICA	1
ASISTENTE DE LOGISTICA	1
CONTADORA	1
ASISTENTE CONTABLE	1
VENTAS	1
TOTAL	6

Fuente: Elaboración propia

2.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas e instrumentos utilizados para la recolección y análisis de datos para el presente proyecto fueron:

Las encuestas al personal del área administrativa y ventas.

- **Encuesta:** Es una técnica de investigación que consiste en recopilar datos mediante un cuestionario que contiene una serie de preguntas, con el objetivo de analizar la información que necesitamos para llegar a una conclusión
- **Observación:** Es la técnica de investigación que consiste en observar atentamente para recolectar datos en un periodo o lugar a través de una guía de observación
- **Análisis de documentos:** Se solicitó información de las cuentas por cobrar y pagar, se actualizó todas las cobranzas y pagos en el sistema contable para la elaboración del flujo de caja y la posición de bancos para saber la liquidez de la empresa.

2.4. Procedimientos

- Determinar el enfoque de la investigación.
- Formular el problema de la presente tesis.
- Identificar las variables independiente (flujo de caja) y variable dependiente (liquidez).
- Formular el objetivo general y específico.
- Plantear el objetivo general y específico.
- Formular la hipótesis general y específica.
- Establecer la muestra de la investigación a realizarse.
- Aplicar las técnicas e instrumentos de recolección de datos para el desarrollo de la investigación.
- Realizar encuestas al personal administrativo.
- Analizar la documentación obtenida.
- Procedimientos y obtención de resultados.
- Obtención de los resultados para la elaboración de las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

3.1. Organización

JYS Control, es una empresa especializada en brindar servicios de alta calidad en automatización, ingeniería y electricidad. Venta de equipos y materiales eléctricos y electrónicos.

La empresa cuenta con ingenieros y técnicos especializados en la diversas áreas de las ingeniería, quienes desarrollan sus actividades en un local apropiado con equipos y maquinarias para su mejor desempeño, teniendo como objetivo, brindar calidad y satisfacción total a nuestros clientes.

Razón Social : JYS CONTROL

RUC : 20479091553

Dirección : AV. CAUDIVILLA MZA. A-2 LOTE. 1 URB.
RES.LUCYANA DE CARABAYLLO

Distrito : Carabayllo

Departamento : Lima

- **Misión**

Ofrecer servicios de ingeniería, electricidad e instrumentación y automatización a la industria y comercio, usando las mejores tecnologías y marcas del mercado actual, para aumentar el rendimiento de los procesos, mayor eficiencia, minimizando la cantidad de recursos que se emplean e integrar la tecnología para obtener clientes satisfechos.

Consideramos a nuestro personal como principal base de la familia JYS.

- **Visión**

Ser la empresa líder a nivel nacional en automatización ingeniería y electricidad para la industria y comercio, utilizando tecnología de punta de las mejores marcas del mercado nacional e internacional.

- **Valores**

Compromiso

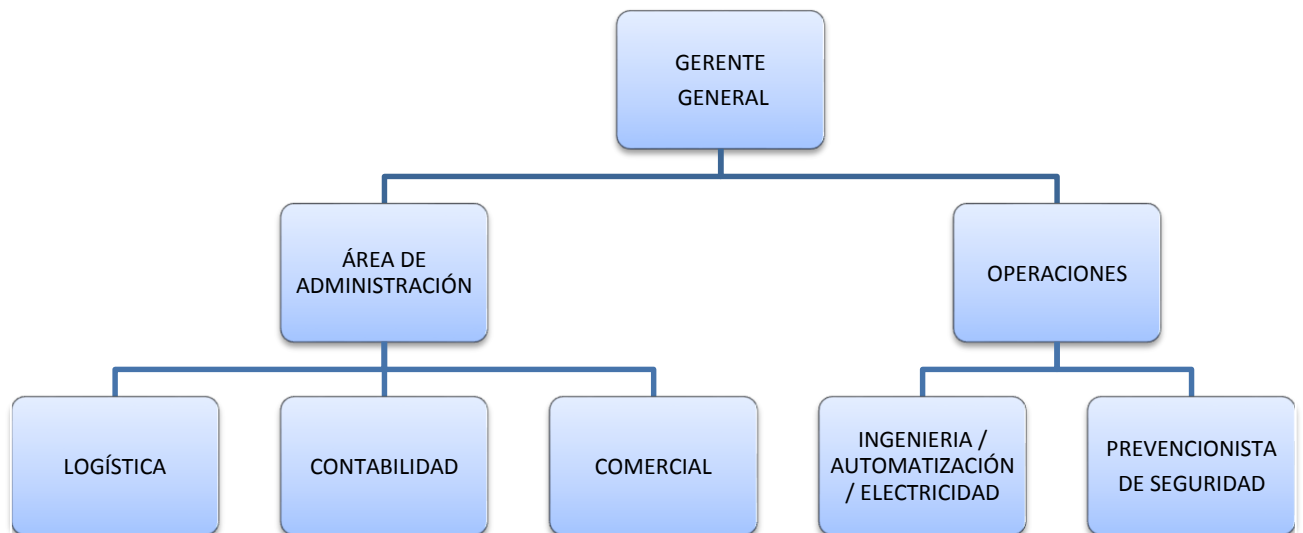
Entregar a nuestros clientes el mejor resultado en cada uno de los proyectos.

Calidad

Al culminar nuestros servicios, se le hace firmar un acta de conformidad a los clientes, el cual garantiza el buen trabajo entregado por nuestro personal.

ORGANIGRAMA DE LA EMPRESA
JYS CONTROL

Figura 2. Organigrama de la empresa JYS Control



Fuente: Elaboración propia

ANÁLISIS DE LA EMPRESA JYS CONTROL

Tabla 2. Análisis de foda de la empresa JYS Control

FORTALEZAS	DEBILIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • Agradable lugar de trabajo. • Buen clima laboral. • Personal capacitado. • Servicio de alto nivel • Utilizan productos de marca para sus servicios. • Tienen una cartera de cliente. • Capacitaciones constantes en su rubro. 	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de informe financieros mensuales. • El sistema contable es deficiente, ya que no permite tener una información completa y detallada. • Bajo nivel de ventas. • Problemas financieros. • La empresa cuenta con un sobreendeudamiento total. • La rotación de activos es menor a la unidad generando la deficiencia en el uso de los activos.
OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Hoy en día muchas empresas requieren automatizar sus procesos. • A futuro todas empresas van automatizar. 	<ul style="list-style-type: none"> • Fuerte competencia. • Nuevos competidores. • No tener un personal actualizado en la parte contable.

Fuente: Elaboración propia

3.2. Situación de la contabilidad Actual

La empresa actualmente lleva contabilidad computarizada, ya que maneja un ERP MG SOLUCIONES, y se encuentra en el régimen MYPE tributario de renta, por ello puede emitir los siguientes comprobantes de pago: factura y boleta de venta, notas de crédito, notas de débito y guías de remisión que son autorizados por el reglamento de comprobantes de pago.

El contador que tiene la empresa es externo; por lo que solo lleva el registro de ventas y compras, a su vez hace la declaración mensual y los balances son presentados anualmente. Asimismo, no lleva el registro de control de cobranzas ni pagos que realizan, es por ello que desconocen cuánto son sus obligaciones a la fecha y sus cuentas por cobrar.

A la fecha presenta problemas de endeudamiento, esto se debe por no haber tenido la información oportuna para una adecuada planificación, lo que se, refleja en el aspecto económico.

Presenta dificultades por la falta de capacitación en el área contable, lo que origina tiempos excesivos de demora al momento de la realización de los estados financieros y entregar los reportes a tiempo a la gerencia.

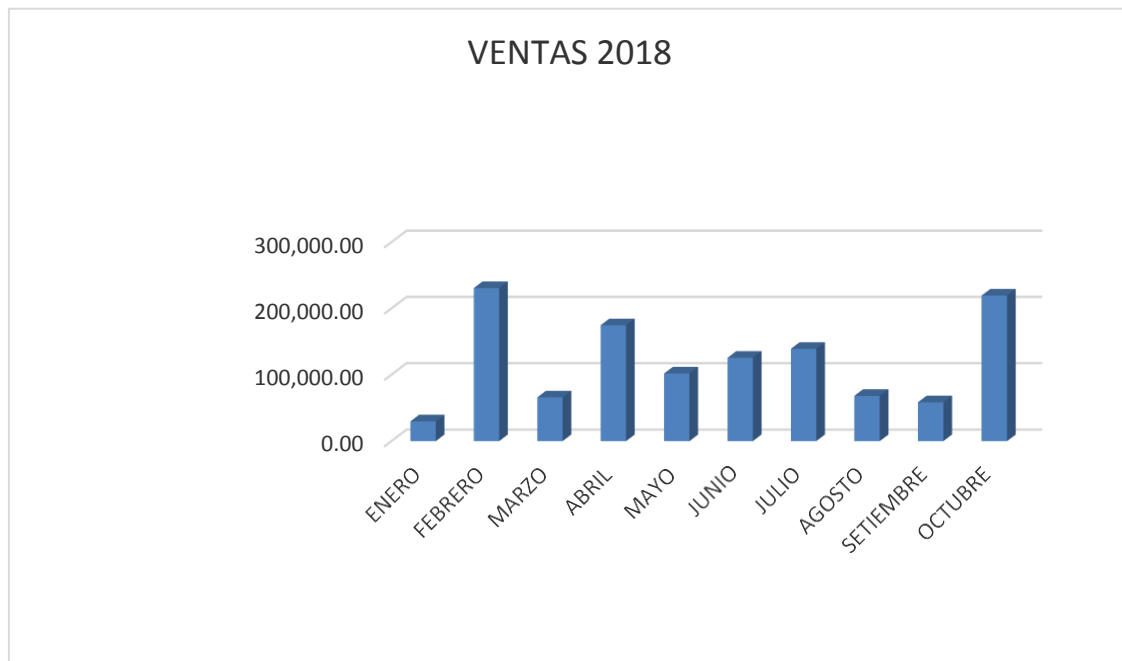
No tienen elaborado el flujo de caja ni la posición de bancos, que es una herramienta muy importante para toda empresa, ya que ayuda a controlar la liquidez y tomar mejores decisiones a gerencia.

REGISTRO DE VENTAS

Tabla 3. Registro de ventas 2018

PERIODO	VENTAS 2018	IGV	TOTAL
ENERO	29,758.17	5,356.47	35,114.64
FEBRERO	230,760.12	41,536.82	272,296.94
MARZO	65,888.33	11,859.90	77,748.23
ABRIL	174,566.80	31,422.02	205,988.82
MAYO	101,895.50	18,341.19	120,236.69
JUNIO	125,553.40	22,599.61	148,153.01
JULIO	139,048.78	25,028.78	164,077.56
AGOSTO	68,123.89	12,262.30	80,386.19
SETIEMBRE	58,477.16	10,525.89	69,003.05
OCTUBRE	219,391.03	39,490.39	258,881.42
TOTAL	1,213,463.18	218,423.37	859,538.34

Gráfico N° 1. Ventas

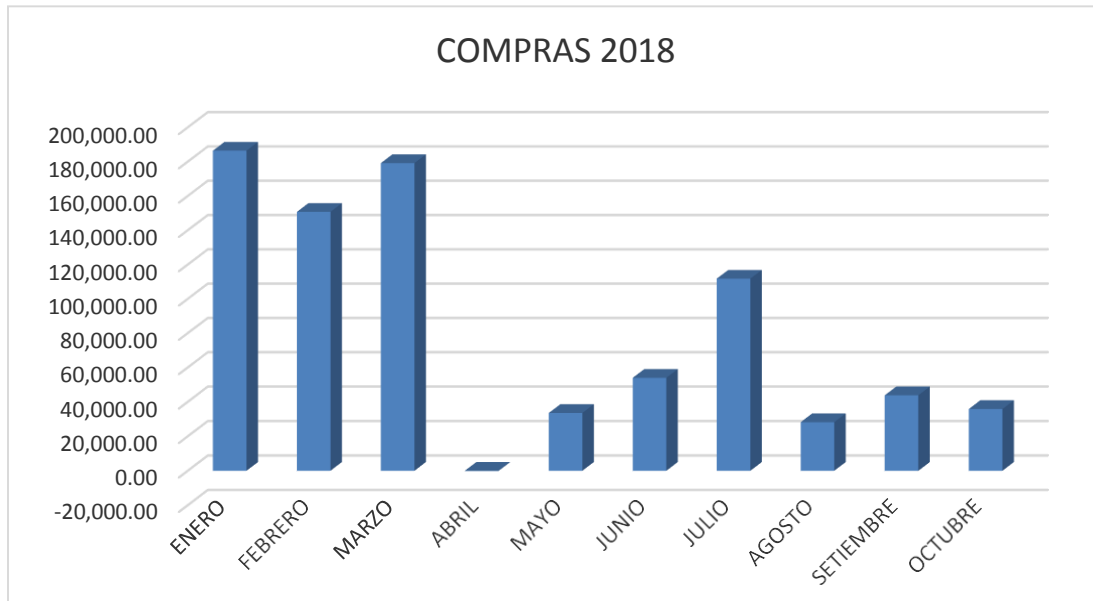


REGISTRO DE COMPRAS

Tabla 4. Registro de compras 2018

PERIODO	COMPRAS 2018	IGV	TOTAL
ENERO	186,436.09	33,558.50	219,994.59
FEBRERO	150,732.22	27,131.80	177,864.02
MARZO	179,146.85	32,246.43	211,393.28
ABRIL	-145.74	-26.23	-171.97
MAYO	33,552.08	6,039.37	39,591.45
JUNIO	53,947.96	9,710.63	63,658.59
JULIO	111,753.53	20,115.64	131,869.17
AGOSTO	28,178.04	5,072.05	33,250.09
SETIEMBRE	43,791.76	7,882.52	51,674.28
OCTUBRE	35,837.67	6,450.78	42,288.45
TOTAL	823,230.46	148,181.48	971,411.94

Gráfico N° 2. Compras



Fuente: Elaboración propia

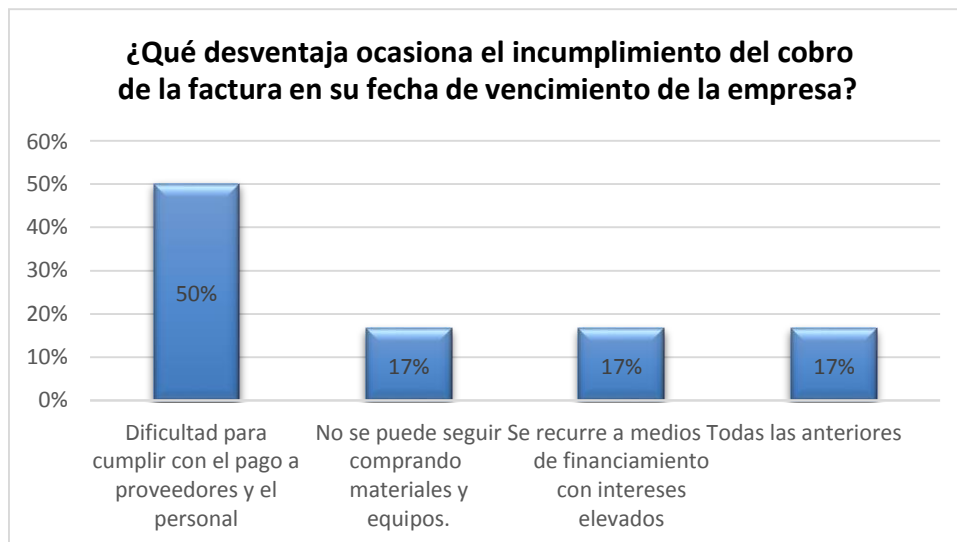
ENCUESTA

1. ¿Qué desventaja ocasiona el incumplimiento del cobro de la factura en su fecha de vencimiento de la empresa?

Tabla 5. Qué desventaja ocasiona el incumplimiento del cobro de la factura en su fecha de vencimiento de la empresa.

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Dificultad para cumplir con el pago a proveedores y el personal	3	50%
No se puede seguir comprando materiales y equipos.	1	17%
Se recurre a medios de financiamiento con intereses elevados	1	17%
Todas las anteriores	1	17%
Total	6	100%

Gráfico N° 3. Desventaja que ocasiona el incumplimiento del cobro de factura



Interpretación:

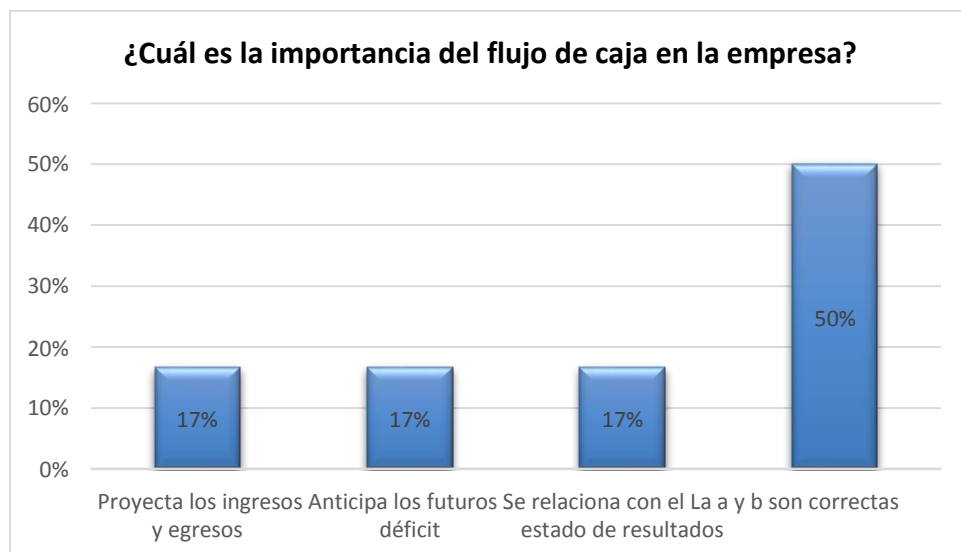
De la tabla 5 y su gráfico se observa que el 50% del personal responde que el incumplimiento del cobro de facturas ocasiona dificultad para cumplir con los pagos de proveedores y al personal, no se puede seguir comprando máquinas y equipos por lo cual se recurre a solicitar financiamientos con los bancos.

2. ¿Cuál es la importancia del flujo de caja en la empresa?

Tabla 6.Cuál es la importancia del flujo de caja en la empresa

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Proyecta los ingresos y egresos	1	17%
Anticipa los futuros déficit	1	17%
Se relaciona con el estado de resultados	1	17%
La a y b son correctas	3	50%
Total	6	100%

Gráfico N° 4. Importancia del flujo de caja



Interpretación:

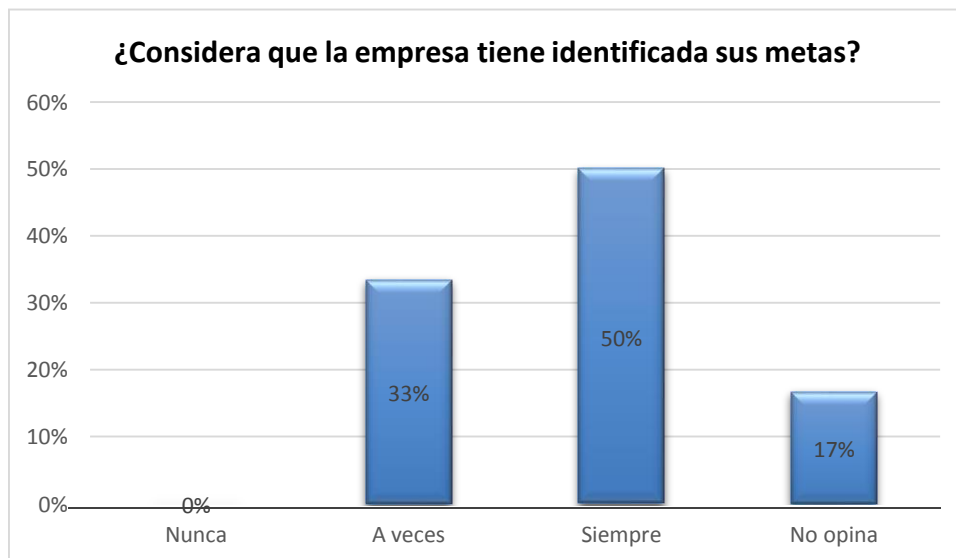
De la tabla 6 y su gráfico se observa que el 50% del personal responde que la importancia del flujo de caja permite proyectar los ingresos y egresos de la empresa y anticipa los futuros déficit.

3. ¿Considera que la empresa tiene identificada sus metas?

Tabla 7. Considera que la empresa tiene identificada sus metas

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Nunca	0	0%
A veces	2	33%
Siempre	3	50%
No opina	1	17%
Total	6	100%

Gráfico N° 5. Considera que la empresa tiene identificada sus metas



Interpretación:

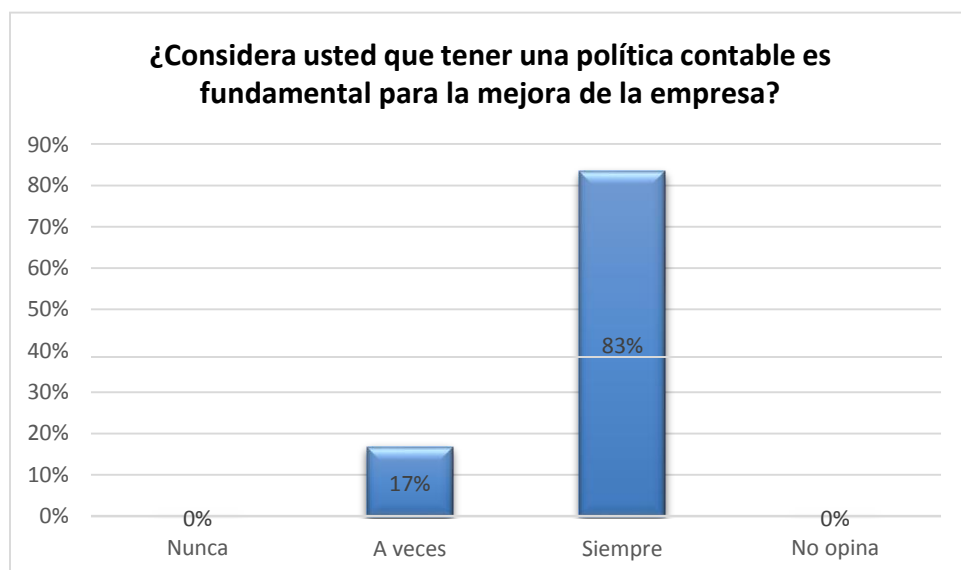
De la tabla 7 y su gráfico se observa que el 50% del personal responde que la empresa tiene identificada sus metas.

4. ¿Considera usted que tener una política contable es fundamental para la mejora de la empresa?.

Tabla 8. Considera usted que tener una política contable es fundamental para la mejora de la empresa.

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Nunca	0	0%
A veces	1	17%
Siempre	5	83%
No opina	0	0%
Total	6	100%

Gráfico N° 6. Considera usted que tener una política contable es fundamental para la mejora de la empresa.



Interpretación:

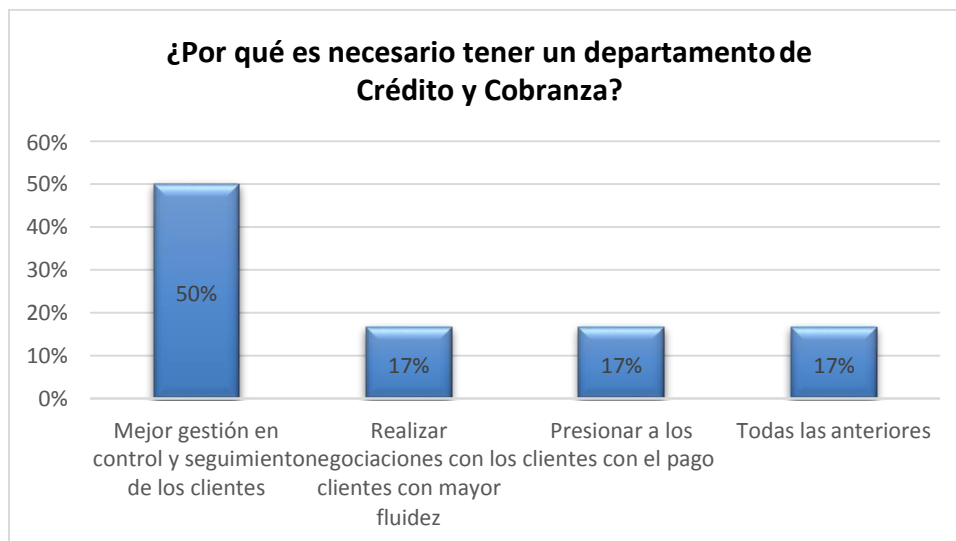
De la tabla 8, se observa que el 83% del personal responde que la empresa siempre debe tener una política contable para la mejora de JYS Control.

5. ¿Por qué es necesario tener un departamento de Crédito y Cobranza?

Tabla 9. Por qué es necesario tener un departamento de crédito y cobranza

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Mejor gestión en control y seguimiento de los clientes	3	50%
Realizar negociaciones con los clientes con mayor fluidez	1	17%
Presionar a los clientes con el pago	1	17%
Todas las anteriores	1	17%
Total	6	100%

Gráfico N° 7. Por qué es necesario tener un departamento de crédito y cobranza



Interpretación:

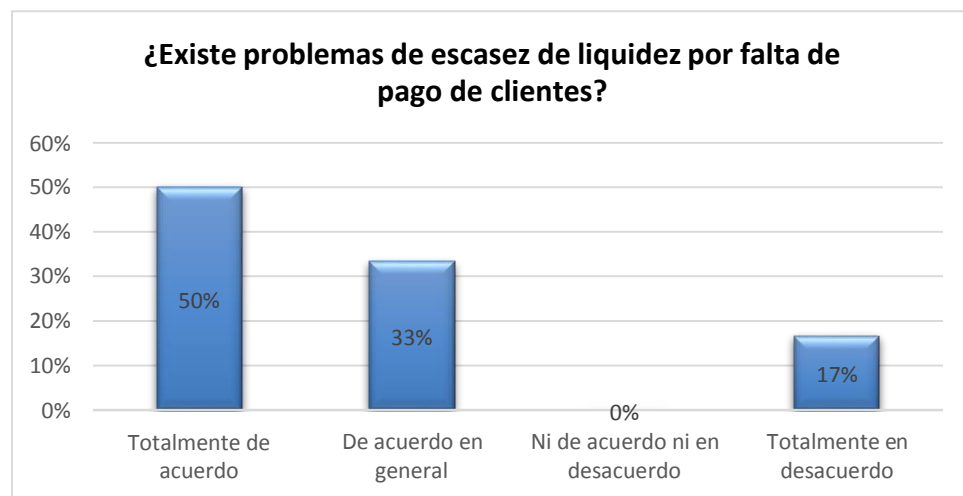
De la tabla 9 y su gráfico se observa que el 50% del personal responde que es necesario tener un departamento de crédito y cobranzas para mejorar la gestión de control de los clientes.

6. ¿Existe problemas de liquidez por falta de pago de clientes?

Tabla 10. Existen problemas de escasez de liquidez por falta de pago de clientes

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Totalmente de acuerdo	3	50%
De acuerdo en general	2	33%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0%
Totalmente en desacuerdo	1	17%
Total	6	100%

Gráfico N° 8. Existen problemas de escasez de liquidez por falta de pago de clientes



Interpretación:

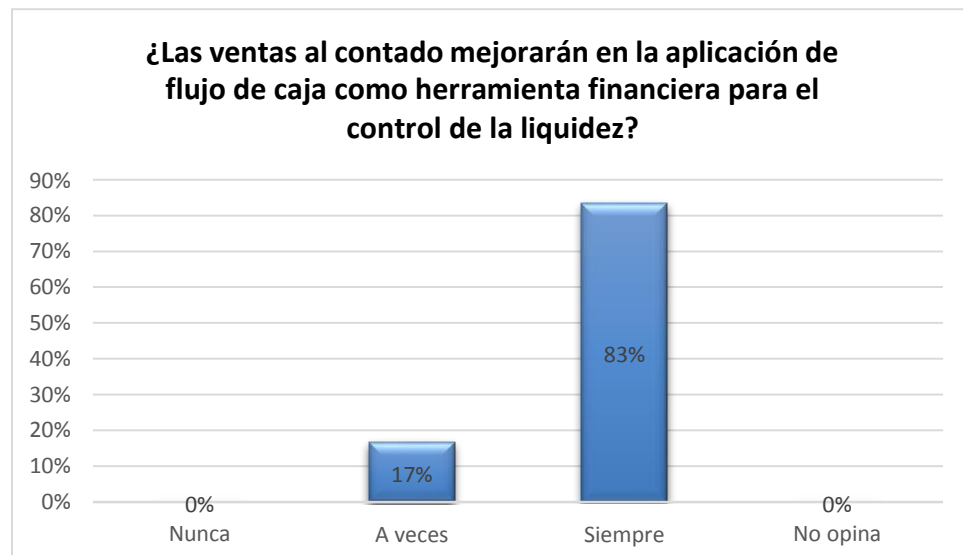
De la tabla 10 y su gráfico se observa que el 50% del personal, manifiestan que totalmente están de acuerdo que por falta de pago de clientes existen problemas de liquidez.

7. ¿Las ventas al contado mejorarán en la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez?

Tabla 11. Las ventas al contado mejorarán en la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Nunca	0	0%
A veces	1	17%
Siempre	5	83%
No opina	0	0%
Total	6	100%

Gráfico N° 9. Las ventas al contado mejorarán en la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez



Interpretación:

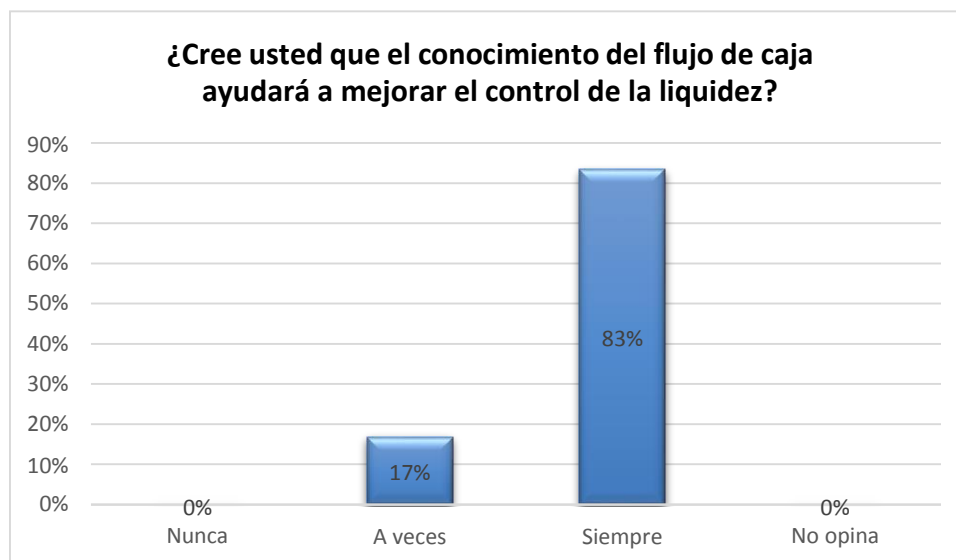
De la tabla 11 y su gráfico se observa que el 83% del personal, manifiestan que siempre las ventas al contado mejorarán la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez.

8. ¿Cree usted que el conocimiento del flujo de caja ayudará a mejorar el control de la liquidez?

Tabla 12. Cree usted que el conocimiento del flujo de caja ayudará a mejorar el control de la liquidez

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Nunca	0	0%
A veces	1	17%
Siempre	5	83%
No opina	0	0%
Total	6	100%

Gráfico N° 10. Cree usted que el conocimiento del flujo de caja ayudará a mejorar el control de la liquidez



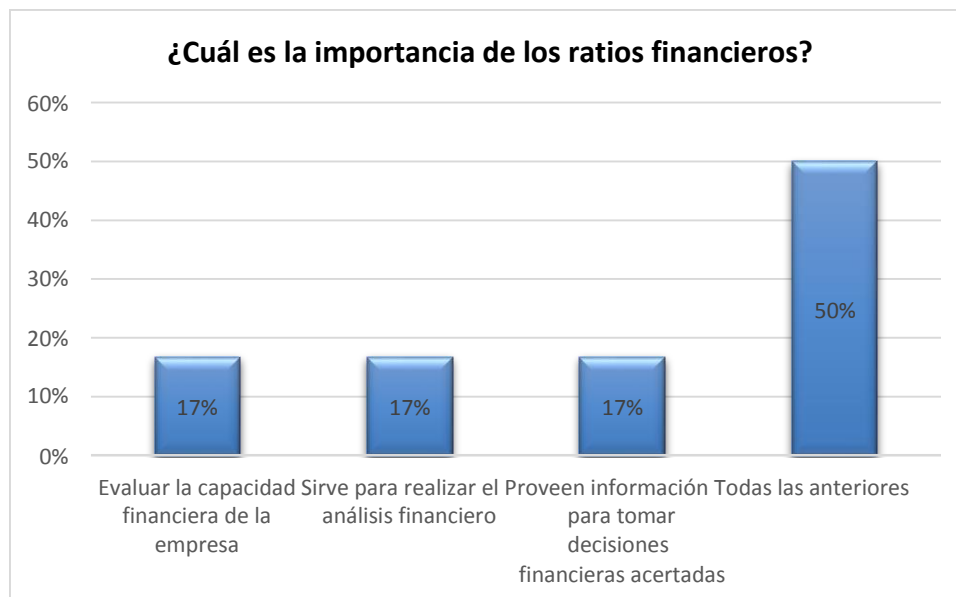
De la tabla 12 y su grafico se observa que el 83% del personal, manifiestan que siempre el conocimiento del flujo de caja ayudará a mejorar el control de la liquidez.

9. ¿Cuál es la importancia de las ratios financieras?

Tabla 13. Cuál es la importancia de las ratios financieros

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Evaluar la capacidad financiera de la empresa	1	17%
Sirve para realizar el análisis financiero	1	17%
Proveen información para tomar decisiones financieras acertadas	1	17%
Todas las anteriores	3	50%
Total	6	100%

Gráfico N° 11. Cuál es la importancia de las ratios financieros



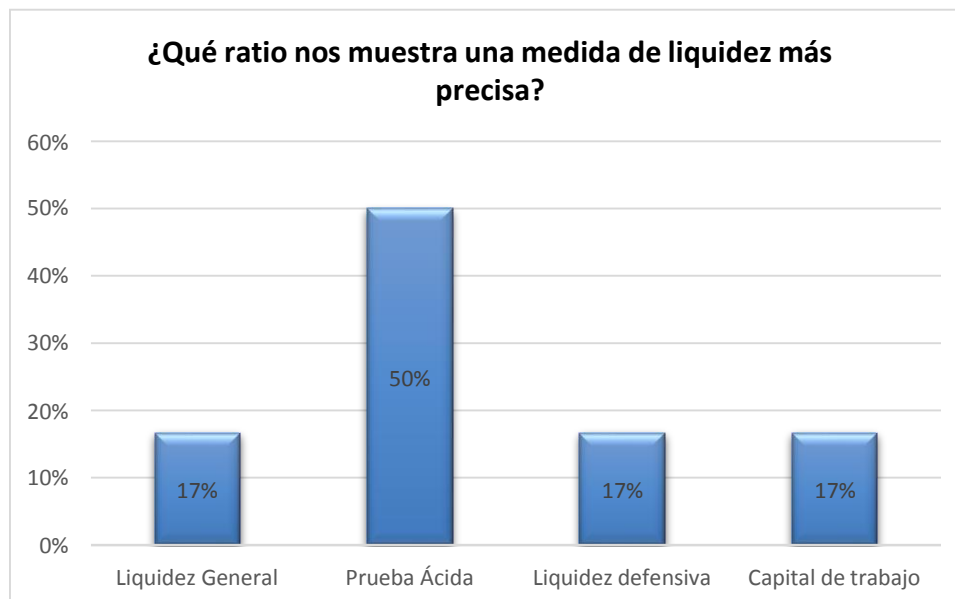
De la tabla 13 y su gráfico se observa que el 50% del personal, manifiesta que los ratios financieros son importantes para evaluar la capacidad financiera, realizar análisis y tomar decisiones.

10. ¿Qué ratio nos muestra una medida de liquidez más precisa?

Tabla 14. Qué ratio nos muestra una medida de liquidez más precisa

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Liquidez General	1	17%
Prueba Ácida	3	50%
Liquidez defensiva	1	17%
Capital de trabajo	1	17%
Total	6	100%

Gráfico N° 12. Qué ratio nos muestra una medida de liquidez más precisa



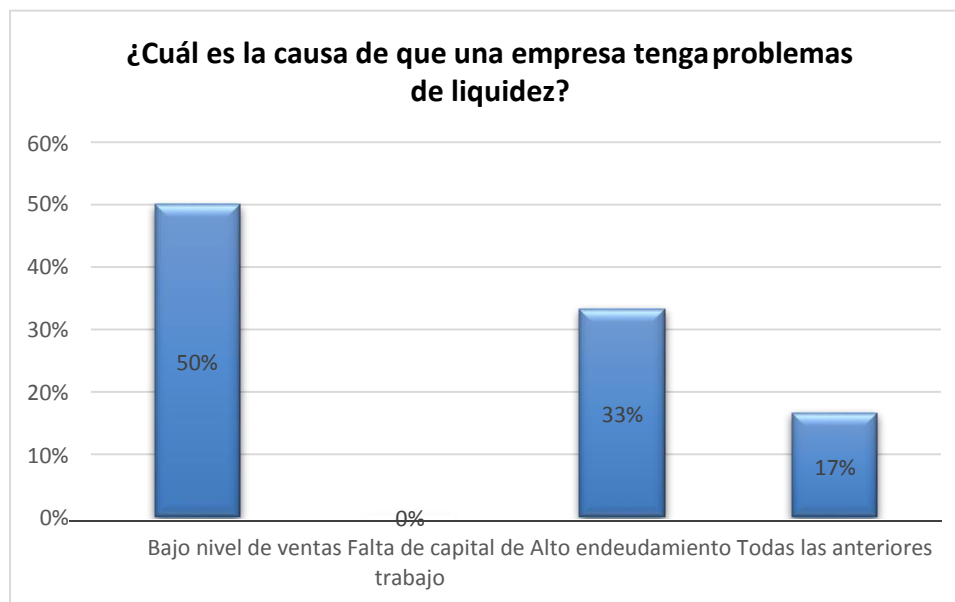
De la tabla 14 y su gráfico se observa que el 50% del personal, manifiesta que la prueba ácida es más precisa al momento de evaluar la liquidez de la empresa.

11. ¿Cuál es la causa de que una empresa tenga problemas de liquidez?

Tabla 15. Cuál es la causa de que una empresa tenga problemas de liquidez

RESPUESTAS	N°	CANTIDAD
Bajo nivel de ventas	3	50%
Falta de capital de trabajo	0	0%
Alto endeudamiento	2	33%
Todas las anteriores	1	17%
Total	6	100%

Gráfico N° 13. Cuál es la causa de que una empresa tenga problemas de liquidez



De la tabla 15 y su gráfico se observa que el 50% del personal, manifiesta que el bajo nivel de ventas es la causa de que la empresa tenga problemas de liquidez.

Análisis e interpretación

- **Liquidez general**

Según (Zans Arimana, 2009) Los ratios de liquidez general se determinan dividiendo el activo corriente entre las obligaciones corrientes o pagaderas en el corto plazo. Cuanto más elevado sea el valor de este índice, mayor será la capacidad de la empresa para pagar sus deudas corrientes. (Pág. 318)

El activo corriente excede al pasivo corriente en 29%. Esto significa que la empresa JYS puede utilizar su efectivo, sus cuentas por cobrar y sus existencias pagar con holgura sus obligaciones de corto plazo.

- **Prueba Ácida**

Según (Zans Arimana, 2009) Es una medición más exigente de la solvencia a corto plazo de la empresa, pues no se considera el activo realizable ni los anticipos. Resulta de la división de los activos más líquidos entre las deudas corrientes. Igualmente, cuando más elevado sea el valor de este índice, mayor será la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones corrientes.

Decimos que es una medición más exigente por cuanto no se consideran las existencias o inventarios, ya que tienen menor liquidez que los otros componentes del activo corriente. Aun cuando no se estila mencionar los gastos pagados por anticipados hay que decir que, si los hubiese, también deberán restarse al igual que las existencias. (Pág. 318)

Vemos que el efectivo y los equivalentes de efectivo, sumados a las inversiones financieras y las cuentas por cobrar ese menor a los pasivos a corto plazo.

- **Liquidez Defensiva**

Según (Zans Arimana, 2009) esta es una prueba extrema en cuanto a la exigencia o severidad. Solamente considera las partidas liquidas de la empresa. Pero, considerando el Manual de información financiera de la SMV. Naturalmente, un mayor valor de este ratio indica una mayor capacidad de la empresa para cancelar inmediatamente sus obligaciones a corto plazo, sin depender de las cobranzas ni de las ventas de sus inventarios (existencias). (Pág. 319)

Su liquidez no es muy alta o, lo que es lo mismo, no son fácilmente convertibles en dinero. Por eso no se consideran estas inversiones como equivalente de efectivo.

- **Capital de trabajo**

No es una razón o coeficiente porque no muestra un porcentaje o proporción. Es más bien un valor monetario: el resultado de una resta. A esta diferencia también le llaman fondo de maniobra. Obviamente, un mayor capital de trabajo representa una mayor libertad de acción para que la empresa pueda hacer nuevas inversiones. Una forma de describirlo es decir que la cantidad de recursos que la empresa podría invertir sin comprometer su capacidad para pagar sus obligaciones corrientes, pero, por supuesto, tiene que evaluarse conjuntamente con las otras pruebas. (Pág. 319-320)

De todos los activos corrientes de la empresa, 239,735 han sido financiados con capitales propios (patrimonio) o deudas de largo plazo. Eso le da a la gerencia un margen apreciable para invertir.

Ratios de liquidez de la empresa JYS CONTROL

Tabla 16. Ratios de liquidez de la empresa JYS CONTROL

<u>Ratios de liquidez :</u>				2018	
Liquidez General	:	<u>Activo Corriente</u>	=	<u>1,474,263.97</u>	1.12
		Pasivo Corriente		1,311,557.94	
Prueba Acida	:	<u>Activo Corriente-Existencia- Gastos Anticipados</u>	=	<u>614,999.95</u>	0.47
		Pasivo Corriente		1,311,557.94	
capital de trabajo	:	Activo corriente - Pasivo corriente	=	<u>1,474,263.97-1,311,557.94</u>	<u>162,706</u>

Fuente: Elaboración propia

Tabla 17. Estado de Situación Financiera

JYS CONTROL AUTOMATION E.I.R.L.
RUC : 20479091553

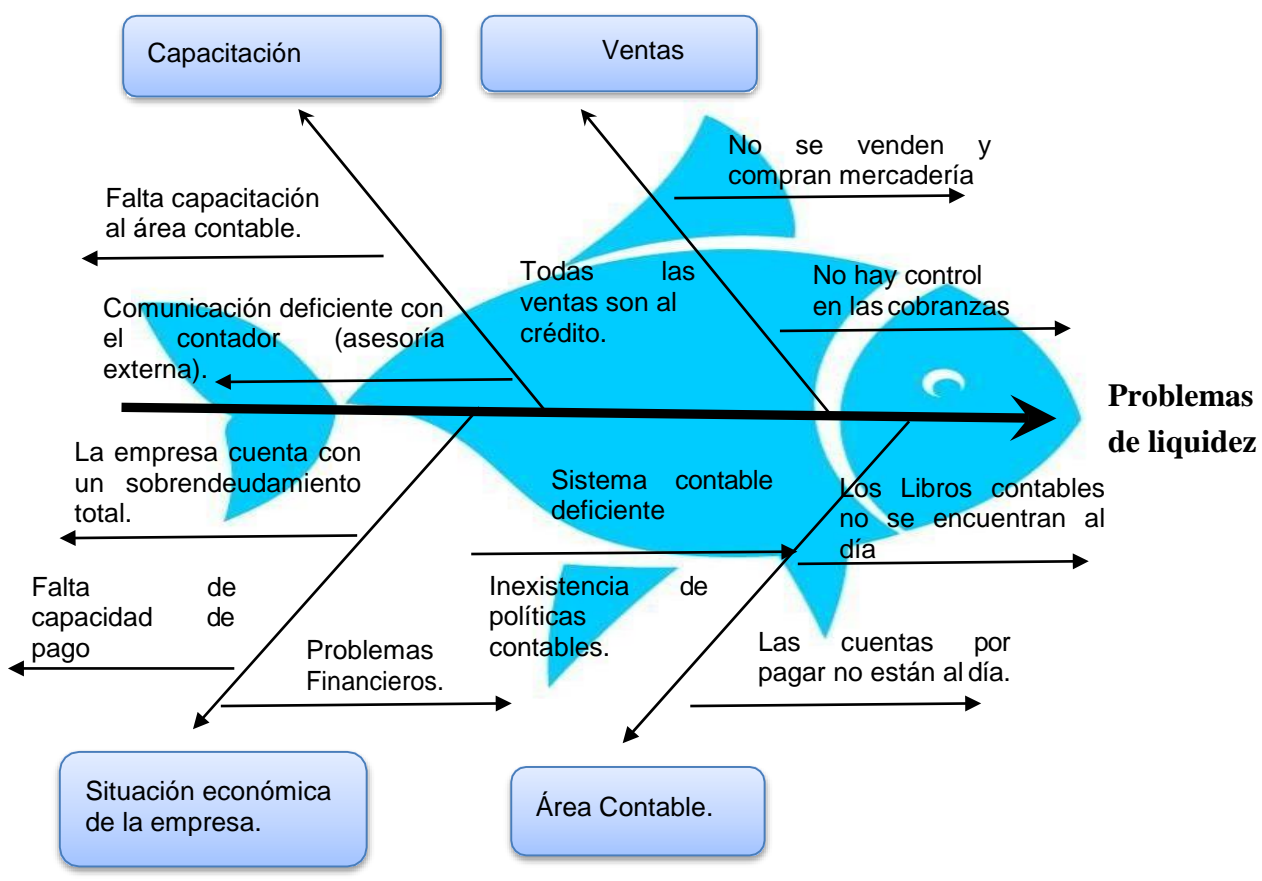
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
PERIODO : 12 DEL 2018

ACTIVO	VALORES	PASIVO	VALORES
<u>ACTIVO</u>		<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
CAJA Y BANCOS	140,281.35	ANTICIPOS RECIBIDOS	-11.48
CUENTAS X COBRAR COMERCIALES	112,521.61	TRIBUTOS POR PAGAR	32,312.82
ESTIMACION CTAS. CBZA. DUD. - CTAS. COMERC.		REMUNERACIONES POR PAGAR	93,812.96
CTAS X COBRAR PERSONAL, ACCIONISTAS,	11,128.87	PARTICIPACIONES PO PAGAR	
ESTIMACION CTAS. CBZA. DUD. - CTAS. PERSONAL		BENEFICIOS SOCIALES DE LOS TRABAJADORES	15,376.50
CTAS POR COBRAR DIVERSAS	5,000.00	CTA. PAGAR COMERCIALES - FACTURAS	296,236.26
ESTIMACION CTAS. CBZA. DUD. - OTRAS CTAS. DIV.		CTA. PAGAR COMERCIALES - LETRAS	
PRODUCTOS TERMINADOS		CTA. PAGAR COMERCIALES - HONORARIOS	-5,214.88
SUB PRODUCTOS DESECHOS Y DESPERDICIOS		OBLIGACIONES FINANCIERAS	862,903.87
PRODUCTOS EN PROCESO		CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	16,141.89
MATERIAS PRIMAS Y AUXILIARES		PASIVO DIFERIDO	
SUMINISTROS DIVERSOS	859,264.02	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,311,557.94
ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA		<u>PATRIMONIO NETO</u>	
EXISTENCIAS POR RECIBIR		CAPITAL	390,380.00
ANTICIPOS OTORGADOS	36,367.77	CAPITAL ADICIONAL	
SERVICIOS Y OTROS CONTRATADOS POR ANTICIPADO	21,599.13	EXCEDENTE DE REVALUACION	
ACTIVO DIFERIDO	288,101.22	RESERVAS	
OTROS ACTIVOS		RESULTADOS ACUMULADOS	300,184.69
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,474,263.97	PATRIMONIO NETO	690,564.69
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS</u>	
INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO	572,933.32	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	
DEPRECIACION ACUMULADA	-185,596.24	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	0.00
INTANGIBLES	5,011.17	-	
AMORTIZACION ACUMULADA	-297.00	PERDIDA DEL EJERCICIO	-135,807.41
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	392,051.25		
<u>CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</u>		-	
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS			
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0		
TOTAL ACTIVO	1,866,315.22	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	1,866,315.22

Diagrama de Ishikawa

El Diagrama de Ishikawa o Diagrama de Causa Efecto (conocido también como Diagrama de Espina de Pescado dada su estructura) consiste en una representación gráfica que permite visualizar las causas que explican un determinado problema, lo cual la convierte en una herramienta de la gestión de la calidad ampliamente utilizada dado que orienta la toma de decisiones al abordar las bases que determinan un desempeño deficiente.

Figura 3. Diagrama de Ishikawa



Fuente: Elaboración propia

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

4.1.1. De la Hipótesis General

La aplicación del flujo de caja es una herramienta financiera que controla la liquidez en JYS Control de la ciudad de Carabayllo - Lima, en el periodo 2018

Se ha podido comprobar que si aplicamos el flujo de caja, tendrá una incidencia positiva en el control de la liquidez de la empresa JYS Control, ya que nos ayudará a tomar mejores decisiones al momento de acudir a un préstamo bancario para obtener liquidez.

4.1.2. De la Hipótesis Específica 1

La política contable en el flujo de caja como herramienta financiera mejorará el control de la liquidez en JYS Control.

Si contamos con una política contable, nos ayudará a tener información administrativa fiable y podremos hacer un buen flujo de caja, ya que tendremos las cuentas por cobrar y pagar actualizados y agrupados por vencimiento y podremos elaborar un flujo de entradas y salidas de efectivo.

4.1.3. De la Hipótesis Específica 2

El conocimiento del flujo de caja como herramienta financiera mejorará el control de la liquidez en JYS Control.

El conocimiento para la elaboración del flujo de caja, permitirá a la empresa controlar mejor sus ingresos y egresos. Por otro lado les anticipará a posibles hechos que aún no se realizan de manera que se proyecta y se previene, tomando decisiones más acertadas para el beneficio de la empresa.

4.1.4. De la Hipótesis Específica 3

Las ventas al contado mejorarán en la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez en JYS Control.

Asimismo, (Juan Palomares, 2015) nos dice que la liquidez de una empresa viene dada por la capacidad que tenga para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. (Pág. 303)

Las ventas al contado permitirán a la empresa tener mayor liquidez y les ayudará a planificar mejor, ya que así podrá cumplir con sus obligaciones.

4.2. Conclusiones

De acuerdo con la información disponible y con los análisis realizados, las principales conclusiones que se extraen de la investigación en la aplicación del flujo de caja son las siguientes:

La aplicación del flujo de caja, es una herramienta financiera que ayudará a controlar la liquidez en JYS Control y nos ayudará en la anticipación de futuros déficit.

- El manejo de una buena política contable nos ayudará en la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera para controlar la liquidez de la empresa, ya que si tenemos los documentos debidamente registrados y actualizados podremos armar nuestro flujo de caja.
- El conocimiento de flujo de caja, nos ayudará a controlar mejor la liquidez de la empresa.
- Con las ventas al contado, podremos disponer rápidamente para poder cumplir con nuestras obligaciones y tener mejor liquidez.

REFERENCIAS

- Baena Toro, D. (2014). Análisis financiero - Enfoque y proyecciones. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Barajas Nova, A. (2008). Finanzas para no financistas. Bogotá: Editorial Pontificia Universidad Javeriana.
- Cardona García, A. (2017). El flujo de caja como herramienta gerencial para el control financiero . Bogotá - Colombia.
- Carhuatanta Julca, Z. M., & Gutti Portilla, E. E. (2013). El cash flow y la gestión comercial en la empresa de transportes y servicios C&G SAC. Trujillo - Lima.
- Carrasco Díaz, S. (2007). Metodología de la investigación científica. Lima - Perú: Editorial San Marcos EIRL.
- Carrillo Vasco, G. A. (2015). La gestión financiera y la liquidez de la empresa azulejos pelileo. Ambato - Ecuador.
- Córdoba Padilla, M. (2014). Análisis financiero. Bogotá: Ecoe Ediciones, 1ra Edición.
- Domínguez García, I. (2015). Evolución de la teoría sobre el análisis y gestión de la liquidez empresarial. Cofin Habana.
- Effio Pereda, F. (2008). Finanzas para contadores. Lima - Perú: Entrelíneas SRL.
- Fernández Collado, C., Hernández Sampieri, R., & Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la investigación. México: Interamericana Editores S.A.
- Flores Soria, J. (2010). Flujo de Caja y el Estado de Flujos de Efectivo. Lima - Perú: ENTRELÍNEAS SRL.
- Gitman, L., & Zutter, C. (2012). Principios de administración financiera Decimo segunda edición. México: Pearson Educación.
- Gutierrez Gorostiaga, J. C. (2015). Gestión y control administrativo de las operaciones de caja. Ediciones Paraninfo S.A.
- Hernández Sampieri, R. F. (2007). México.

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2006). Metodología de la investigación. México: McGraw-Hill.
- Huamán Ramos, O. A. (2016). Flujo de caja y liquidez de una empresa inmobiliaria en el distrito de Miraflores periodo 2015. Lima - Perú.
- Juan Palomares, M. (2015). Estados financieros interpretación y análisis. Madrid - España: Ediciones Pirámide.
- Marco, F., & Loguzzo, H. A. (2016). Introducción a la Gestión y Administración en las organizaciones. Buenos Aires - Argentina: Universidad Nacional Arturo Jauretche - Florentino Varela.
- Robles Roman, C. (2012). Fundamentos de administración financiera. México: Red tercer Milenio S.C.
- Rojas Casimiro, M. (2008). Planeamiento y presupuesto estratégico. Lma - Perú: Entrelineas SRL.
- Toro, D. B. (2014). Análisis Financiero: enfoque y proyecciones". Bogotá: Editorial Ecoe Ediciones.
- Zans Arimana, W. (2009). Estados Financieros. Lima - Perú: Editorial San Marcos EIRL.

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

APLICACIÓN DE FLUJO DE CAJA, COMO HERRAMIENTA FINANCIERA, PARA EL CONTROL DE LA LIQUIDEZ EN JYS CONTROL – 2018

Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable	Indicadores	Metodología	Instrumento
<p>¿De qué manera la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera controla la liquidez en JYS Control?</p> <p>Problemas específicos</p> <p>¿De qué manera la política contable incide en el flujo de caja, como herramienta financiera para el control de la liquidez en JYS Control.</p> <p>¿De qué manera el conocimiento del flujo de caja, como herramienta financiera mejora el control de la liquidez en JYS Control?</p> <p>¿De qué manera las ventas inciden en el flujo de caja, como herramienta financiera mejora el control de la liquidez en JYS Control?</p>	<p>Demostrar que la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera controlará la liquidez en JYS Control.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>Evaluar de qué manera la política contable incide en el flujo de caja, como herramienta financiera para el control de la liquidez.</p> <p>Evaluar de qué modo, el conocimiento de flujo de caja como herramienta financiera, mejora el control de la liquidez.</p> <p>Analizar de qué manera las ventas incide en la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez.</p>	<p>La aplicación del flujo de caja es una herramienta financiera que controlará la liquidez en JYS Control.</p> <p>Hipótesis específica</p> <p>La política contable en el flujo de caja como herramienta financiera mejorará el control de la liquidez en JYS Control.</p> <p>El conocimiento del flujo de caja como herramienta financiera mejorará el control de la liquidez en JYS Control.</p> <p>Las ventas al contado mejorarán en la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera mejorará el control de la liquidez en JYS Control.</p>	<p>El flujo de caja</p> <p>Es una herramienta importante, ya que es un informe financiero que presenta el detalle de los ingresos y egresos de dinero que tiene una empresa en un período determinado.</p> <p>Liquidez</p> <p>Es el dinero que se espera tener en un momento determinado registrando los ingresos en el momento en el que se esperan recibir y los egresos en el momento en que se espera se paguen.</p>	<p>Variable 1</p> <p>Indicadores</p> <p>- Aplicación de flujo de caja</p> <p>Variable 2</p> <p>Indicadores</p> <p>- Ratios de liquidez</p> <p>- Prueba</p> <p>- Capital de trabajo.</p>	<p>Enfoque:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Alcance:</p> <p>descriptivo</p> <p>Diseño:</p> <p>Cuasi-experimental – transversal</p> <p>Población:</p> <p>Los trabajadores de JYS Control.</p> <p>Muestra:</p> <p>Se consideró a 6 trabajadores de la empresa JYS Control</p>	<p>Instrumentos de recolección de datos:</p> <p>- Análisis documental</p> <p>- Observación</p> <p>- Encuesta</p>

Anexo 2. Guía de observación

De recolección de datos

<p>OBJETIVOS ESPECIFICOS</p> <p>CONTROL DE LIQUIDEZ</p>	<p>Evaluar de qué manera la política contable incide en el flujo de caja, como herramienta financiera para el control de la liquidez.</p>	<p>Evaluar de qué modo, el conocimiento de flujo de caja como herramienta financiera, mejora el control de la liquidez.</p>	<p>Analizar de qué manera las ventas influyen en la aplicación del flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez</p>
<p>Es necesaria para su funcionamiento eficiente en la empresa.</p>			
<p>Es el dinero que se espera tener en un momento determinado registrando los ingresos que se esperan recibir y los egresos en el en que se espera se paguen.</p>			
<p>La capacidad que tiene un activo de ser convertido en dinero efectivo al final de un periodo de tiempo.</p>			
<p>La administración de la liquidez depende de la planificación estratégica de cada compañía.</p>			
<p>La Liquidez nos ayuda a determinar la capacidad de las obligaciones.</p>			

Anexo 3. Posición de bancos

POSICIÓN DE BANCOS

SALDOS AL

31/07/2018

BANCO DE CRÉDITO		CODIGO CUENTA	SALDO DISPONIBLE SOLES	SALDO DISPONIBLE DOLARES	SALDO DISPONIBLE SOLES
SOLES	Cta. Cte.	191-1768234048	S/. 38,951.48	\$ 111.30	38,951.48
DOLARES	Cta. Cte.	191-1746660139			
TOTAL			S/. 38,951.48	\$ 111.30	S/. 38,951.48

BANCO CONTINENTAL		CODIGO CUENTA	SALDO DISPONIBLE	SALDO DISPONIBLE DOLARES	SALDO DISPONIBLE SOLES
SOLES	Cta. Cte.	0011-0752-01-00013001	S/. 58.32		58.32
TOTAL			S/. 58.32	\$ -	S/. 58.32

TOTAL

S/. 39,009.80

Anexo 4. Estado de cuenta BBVA

MOVIMIENTO Y SALDO A LA FECHA

CUENTA CORRIENTE TITULARES:

JYS CONTROL AUTOMATION EIRL

AV. CAUDIVILLA MZ A2 LT 1

COLEGIO JUAN PABLO PEREGR URB RESIDENCIAL LUCYANA



L-006 CARABAYLLO LIMA LIMA

PERU

0752

MONEDA: SOLES

RUC 20479091553

SU EJECUTIVO DE CUENTA ES:

RODRIGUEZ LOPEZ ROBERTO BECKET

FECHA OPER.	FECHA VALOR	DESCRIPCIÓN	OFICINA	CAN	N° OPER.	CARGO/ABONO	ITF	SALDO CONTABLE
		SALDO ANTERIOR						
01-07	01-07	MANTENIMIENTO 9782 1908 9120 JUN-18			53	-10.00		2,101.45
04-07	04-07	TIN002 JYS CONTROL AUTOMATION E I R L			54	4,000.00		6,101.45
05-07	05-07	COBRO AUT T.J.CREDITO0752-5000343375 0004			55	-5,141.74		959.46
06-07	06-07	*COMIS CONTINENTAL NET CASH 2018-07			57	-35.00		924.46
06-07	06-07	*COMIS CONTINENTAL NET CASH 2018-06			58	-35.00	0.25	889.46
24-07	24-07	TIN002 JYS CONTROL AUTOMATION E I R L	BCA. INTERNET	BIE	59	860.00		1,749.46
25-07	25-07	SIEMENS FACT F251-18085	BCA. INTERNET	BIE	60	-1,652.59		96.82
31-07	31-07	COMISION DE MANTENIMIENTO			62	-35.00		61.82
31-07	31-07	ENVIO DE EXTRACTO DE MOVIMIENTO	BCA. INTERNET	BIE	63	-3.50		58.32
		TOTALES POR ITF					0.05	
		CARGOS 0.30						
		ABONOS 0.00						
		DEVOLUCIONES 0.00						
		PAGOS 0.00						

BANCA POR TELÉFONO: 595-0000

CODIGO CUENTA INTERBANCARIA (CCI)
011 752 000100013001 31

BANCA POR INTERNET www.bbvabancocontinental.com

SALDO A NUESTRO FAVOR	SALDO A SU FAVOR
	58.32

RECURRIR, INDISTINTAMENTE, A LAS SIGUIENTES INSTANCIAS:

1) A NUESTRA RED DE OFICINAS 2) BANCA POR TELEFONO 595-0000(LIMA) Y (01) 595-0000 (PROVINCIAS) 3) DEFENSORIA DEL CLIENTE FINANCIERO DE ASBANC 4) PLATAFORMA DE ATENCION AL USUARIO DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCA, SEGUROS Y AFP 0

5) INDECOPI

*EN CASO DE RECLAMOS SOBRE OPERACIONES Y SERVICIOS, EL CLIENTE PODRA

ROGAMOS VERIFIQUE LA INFORMACION CONTENIDA EN ESTE ESTADO DE CUENTA, SI TUVIESE ALGUNA OBSERVACION AL RESPECTO, LE SOLICITAMOS SE PONGA EN CONTACTO CON NOSOTROS DENTRO DE LOS 30 DIAS CALENDARIO SIGUIENTES A LA RECEPCION DE ESTE DOCUMENTO, EN CASO CONTRARIO, DAREMOS POR CONFORMES LOS CARGOS Y ABONOS, ADEMAS DE APROBADO EL SALDO INDICADO.

OFICINA	FECHA	CODIGO DE CUENTA				HOJA
OF. SAN FELIPE COMAS	31-07-2018	ENTIDAD	OFICINA	CUENTA	D.C.	6
		0011	0752	0100013001	31	

Anexo 5. Estado de cuenta banco de crédito del Perú BCP



ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

DEL 01/07/2018 AL 31/07/2018

JYS CONTROL AUTOMATION E.I.R.L.
AV. CAUDIVILLA. MZ. A2 LT. 1 P. 2 URB. RESID
CARABAYLLO-LIMA . LUCYANA DE CARABA
LIMA-06
000 88888 (DX610C)

PAGINA 1 DE 3

MONEDA	CODIGO DE CUENTA
SOLES	191-1768234-0-48

EJECUTIVO DE NEGOCIOS HUAMAN C. NELIDA
OFICINA AG. URB. SAN FELIPE CO
TELEFONO 5513961 CELULAR
E-MAIL nhuaman@bcp.com.pe

AVISOS

IMPORTANTE: SI DENTRO DE 30 DIAS NO SE FORMULAN OBSERVACIONES AL PRESENTE ESTADO, DAREMOS POR CONFORME LA CUENTA Y APROBADO EL SALDO.
EN CASO CONTRARIO SIRVANSE DIRIGIRSE A NUESTRAS OFICINAS PARA ATENDER SUS OBSERVACIONES.

(*) MED. AT. MEDIO DE ATENCION = VEN: VENTANILLA CAJ. CAJEROS AUTOMATICOS POS: PUNTO DE VENTA TLC: TELECREDITO INT: INTERNO
BPT: BANCA POR TELEFONO BPI: BANCA POR INTERNET

RESUMEN DEL MES

SALDO CONTABLE AL 01/07/2018	ABONOS (DEPOSITOS)		CARGOS (RETIROS)		INTERESES		SALDO CONTABLE AL 31/07/2018	SALDO PROMEDIO MES ANTERIOR						
	EFFECTIVO	OTROS	CHEQUES	OTROS	ACREEDORES	DEUDORES								
37,817.49	0.00	103,969.53	20,664.12	82,171.42	0.00	0.00	38,951.48	33,450.76						
A	+	B	+	C	-	D	-	E	+	F	-	G	=	H

ACTIVIDADES

FECHA PROC.	FECHA VALOR	DESCRIPCION	MED AT.	LUGAR	REFERENCIAS ADICIONALES					CARGO / ABONO	SALDO CONTABLE
					SUC-AGE	NUM OP	HORA	ORIGEN	TIPO		
02-07		CHEQUE 00001361	VEN	AG. URB. SAN FELIPE	191-053	689293	17:26	S10534	3001	5,902.00-	31,915.49
02-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.25-	31,915.24
03-07		A 475 39998412 0	TLC		111-008	059849	19:57	TNP0G1	4401	200.00-	27,710.94
03-07		TRANSFERENCIA CCE	Y TLC		111-008	064042	19:37	TNP0G8	4406	4,004.30-	26,710.94
05-07		CHEQUE 00001359	VEN	AG. URB. SAN FELIPE	191-053	486836	12:49	S38129	3001	1,565.85-	26,145.09
05-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.05-	26,145.04
06-07		PAGOS AFP PRIMA	BPI		111-041	015503	18:32	AFNA01	4753	787.04-	25,358.00
06-07		PAGOS AFP HABITAT	BPI		111-041	015449	18:30	AFNA01	4753	979.69-	24,378.31
06-07		PAGOS AFP INTEGRAL	BPI		111-041	015470	18:31	AFNA01	4753	1,411.22-	22,967.09
06-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.05-	22,967.04
07-07		SAFT000000968310	BPI		111-023	104409	21:05	HBK763	4701	76.00-	22,891.04
07-07		TRAN. CTAS. TERC. HK	BPI		111-023	043857	16:07	HBK748	4701	104.00-	22,787.04
09-07		CITIBANK0007337210	VEN	SUC LIMA	191-000	006926	16:55	RCJN	2014	1,772.11	24,559.15
09-07		CITIBANK0007337340	VEN	SUC LIMA	191-000	006930	16:55	RCJN	2014	1,772.11	26,331.26
09-07		CITIBANK0007336363	VEN	SUC LIMA	191-000	006887	16:55	RCJN	2014	17,561.69	43,892.94
09-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.95-	43,891.99
10-07		A 194 1436225 0	TLC		111-008	014908	10:58	TNP018	4401	135.50-	43,756.49
10-07		A 191 1792434 0	TLC		111-008	014466	10:54	TNP074	4401	224.52-	43,532.29
10-07		A 191 1746660 1	Y TLC		111-008	015493	11:03	TNP099	4406	660.00-	42,872.29
10-07		CHEQUE 00001363	VEN	AG. CHIMPU OCLLO	191-113	928548	14:45	S72132	3001	1,690.27-	41,182.02
10-07		CHEQUE 00001364	VEN	AG. URB. SAN FELIPE	191-053	829792	13:54	S73772	3001	2,000.00-	39,182.02
10-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.15-	39,181.87
11-07		PAGO PRESTAMO	INT		111-016	000000	-	-	4906	10,212.58-	28,969.29
11-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.50-	28,968.79
12-07		ORUSSEG 064090	INT		000-000	-	02:05	-	4611	100.18-	28,868.61
14-07		A 191 38594646 0	TLC		111-008	021137	12:37	TNP0G5	4401	155.00-	28,713.61
14-07		A 191 37495493 0	TLC		111-008	022469	12:50	TNP022	4401	325.00-	28,388.61
14-07		A 191 39700463 0	TLC		111-008	022223	12:47	TNP012	4401	542.00-	27,846.61
14-07		A 191 40202080 0	TLC		111-008	021557	12:41	TNP0B8	4401	562.50-	27,284.11
14-07		A 191 39700463 0	TLC		111-008	023351	12:58	TNP020	4401	715.00-	26,569.11
14-07		A 191 14558827 0	TLC		111-008	022982	12:54	TNP0B7	4401	750.00-	25,819.11
14-07		A 475 36477648 0	TLC		111-008	021906	12:44	TNP0G8	4401	875.00-	24,944.11
14-07		CHEQUE 00001357	VEN	AG. PERU	191-056	625160	10:53	S72905	3001	3,182.00-	21,762.11
15-07		HABER TLC 000170	TLC		111-008	795437	06:35	TNP0A4	4401	3,420.74-	18,341.37
14-07		PAG TARJETA CREDITO	TLC		111-008	020376	12:30	TNP0H2	4404	4,406.80-	13,934.57
14-07		HABER TLC 000172	TLC		111-008	749742	12:15	TNP0A0	4401	13,103.62-	830.95
15-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	1.15-	829.80
16-07		CITIBANK0007394944	VEN	SUC LIMA	191-000	007249	16:53	RCJN	2014	3,617.97	4,447.77
16-07		CITIBANK0007393776	VEN	SUC LIMA	191-000	007166	16:53	RCJN	2014	4,541.09	8,988.86
16-07		MANT TD ADIC NEG	Y INT		373-000	861503	-	-	4936	10.00-	8,978.86
16-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.35-	8,978.51
17-07		A 191 2339167 0	TLC		111-008	035888	15:04	TNP0A7	4401	623.04-	8,355.47
17-07		CHEQUE 00001366	VEN	AG. CHIMPU OCLLO	191-113	545317	15:13	S54950	3001	3,009.00-	5,346.47
17-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	.15-	5,346.32
18-07		ENTREGA C/CHEQUES FUE	INT		000-000	236834	-	-	2903	38,306.06	43,652.38
18-07	19-07	C/B Local 38,306.06			-	-	-	-	-	-	43,652.38
18-07		IMPUESTO ITF	INT		-	-	-	-	0909	1.90-	43,650.48
20-07		CITIBANK0007439010	VEN	SUC LIMA	191-000	004732	16:52	RCJN	2014	520.87	44,171.35
20-07		CITIBANK0007439008	VEN	SUC LIMA	191-000	004731	16:52	RCJN	2014	3,206.43	47,377.78
20-07		CITIBANK0007439005	VEN	SUC LIMA	191-000	004730	16:52	RCJN	2014	5,067.75	52,445.53
20-07		DE DHL GLOBAL FORWARDI	TLC		111-008	052498	16:09	TNP0B9	2401	6,282.32	58,727.85



ESTADO DE CUENTA CORRIENTE

PAGINA 2 DE 3

JYS CONTROL AUTOMATION E.I.R.L.
AV. CAUDIVILLA, MZ. A2 LT. 1 P. 2 URB. RESID
CARABAYLLO-LIMA LUCYANA DE CARABA
LIMA-06
000 88888 (DX610C)

MONEDA	CODIGO DE CUENTA
SOLES	191-1768234-0-48

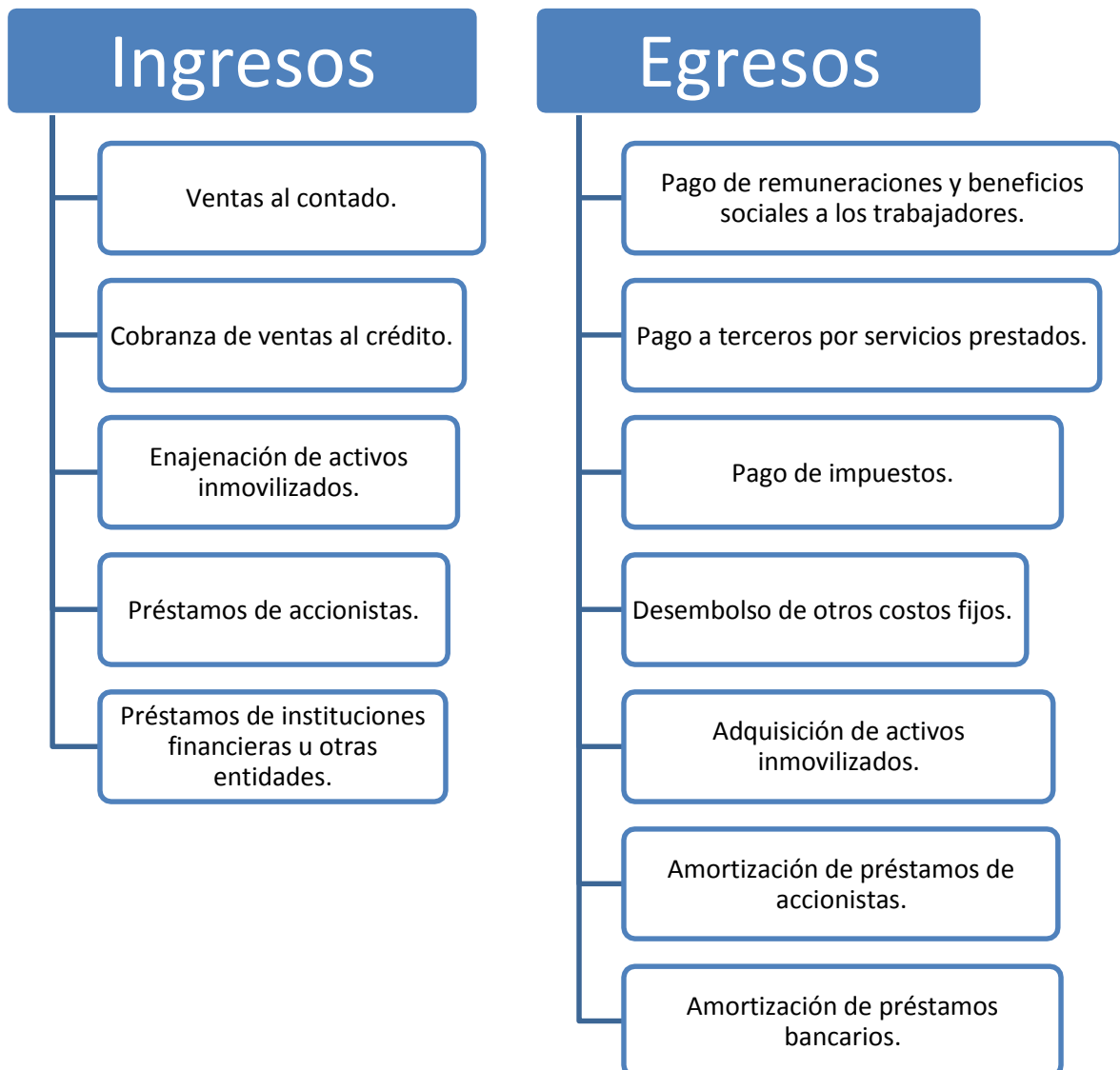
EJECUTIVO DE NEGOCIOS HUAMAN C. NELIDA
OFICINA AG. URB. SAN FELIPE CO
TELEFONO 5513961 CELULAR
E-MAIL nhuaman@bcp.com.pe

ACTIVIDADES												
FECHA PROC.	FECHA VALOR	DESCRIPCION	MED AT*	LUGAR	REFERENCIAS ADICIONALES					CARGO / ABONO	SALDO CONTABLE	
					SUC-AGE	NUM OP	HORA	ORIGEN	TIPO			
20-07		IMPUESTO ITF	INT		-					0909	.70-	58,727.15
22-07		SAFT000000745518	BPI		111-023	003800	11:06	HBK747	4701		2,520.00-	56,207.15
22-07		IMPUESTO ITF	INT		-					0909	.10-	56,207.05
23-07		A 193 2304436 0	TLC		111-008	053566	19:09	TNP017	4401		392.70-	55,814.35
23-07		TRANSFERENCIA CCE	TLC		111-008	063406	19:58	TNP0F2	4401		864.30-	54,950.05
26-07		RET EFECT SOL ATM	CAJ	AG. URB. SAN FELIPE	111-017	009760	13:38	000955	4217		3,000.00-	51,950.05
26-07		IMPUESTO ITF	INT		-					0909	.15-	51,949.90
27-07		EPS 76036907	TLC		111-008	000900	08:12	TNP075	4404		5.85-	51,944.05
27-07		TELEC 00999771260	TLC		111-008	000180	07:12	TNP0B5	4404		48.95-	51,895.10
27-07		TELEC 00999771375	TLC		111-008	000463	07:37	TNP0C6	4404		48.95-	51,846.15
27-07		TELEC 00976094006	TLC		111-008	000237	07:15	TNP0J8	4404		48.95-	51,797.20
27-07		TELEC 00999902059	TLC		111-008	000387	07:31	TNP0G1	4404		49.00-	51,748.20
27-07		TELEC 00990888574	TLC		111-008	000254	07:19	TNP0A2	4404		49.00-	51,699.20
27-07		TELEC 00999771276	TLC		111-008	000508	07:41	TNP062	4404		49.00-	51,650.20
27-07		TELEC 00976087260	TLC		111-008	000278	07:22	TNP0G3	4404		49.00-	51,601.20
27-07		TELEC 00975211237	TLC		111-008	000415	07:33	TNP0H3	4404		49.00-	51,552.20
27-07		TELEC 00999771381	TLC		111-008	000432	07:35	TNP0A3	4404		49.00-	51,503.20
27-07		TELEC 00924133962	TLC		111-008	000479	07:39	TNP0A3	4404		49.00-	51,454.20
27-07		TELEC 00950444264	TLC		111-008	000301	07:25	TNP0H4	4404		49.00-	51,405.20
27-07		TELEC 00999771331	TLC		111-008	000324	07:26	TNP0I7	4404		49.00-	51,356.20
27-07		BITE 927300618	TLC		111-008	000147	07:09	TNP0I7	4404		49.90-	51,306.30
27-07		TELEC 00944417234	TLC		111-008	000354	07:29	TNP0G6	4404		59.90-	51,246.40
27-07		TELE 965717612	TLC		111-008	000156	07:10	TNP079	4404		79.90-	51,166.50
27-07		TELE 16200739	TLC		111-008	000539	07:44	TNP0J6	4404		129.99-	51,036.51
27-07		TELET 005433934	TLC		111-008	000610	07:50	TNP0C2	4404		137.45-	50,899.06
27-07		SEDA 5443786	TLC		111-008	000636	07:53	TNP066	4404		300.70-	50,598.36
27-07		ENEL2005936	TLC		111-008	000582	07:48	TNP0C1	4404		512.50-	50,085.86
27-07		MAPF 20479091553	TLC		111-008	000678	07:56	TNP0A6	4404		662.76-	49,423.10
27-07		RET EFECT SOL ATM	CAJ	REDFIN MINIMARK.	111-017	008893	14:11	111274	4217		1,250.00-	48,173.10
27-07		IMPUESTO ITF	INT		-					0909	.05-	48,173.05
30-07		CITIBANK0007490327	VEN	SUC LIMA	191-000	008459	10:39	RCJN	2014		17,369.06	65,542.11
30-07		SUNA 1526822923	TLC		111-008	033460	13:24	TNP017	4404		3,601.00-	61,941.11
30-07		HABER TLC 000173	TLC		111-008	029221	13:24	TNP0A1	4401		23,561.19-	38,379.92
30-07		IMPUESTO ITF	INT		-					0909	2.15-	38,377.77
31-07		CITIBANK0007527357	VEN	SUC LIMA	191-000	021994	17:05	RCJN	2014		3,952.08	42,329.85
31-07		PAGOS AFP HABITAT	BPI		111-041	000636	14:30	AFNA01	4753		35.57-	42,294.28
31-07		CHEQUE 00001367	VEN	AG. URB. SAN FELIPE	191-053	184768	11:12	S56011	3001		3,315.00-	38,979.28
31-07		ENVIO. EST. CTA	Y INT		191-000	813376			4991		3.50-	38,975.78
31-07		COM. MANTENIM	Y INT		-				0101		24.00-	38,951.78
31-07		IMPUESTO ITF	INT		-				0909		.30-	38,951.48

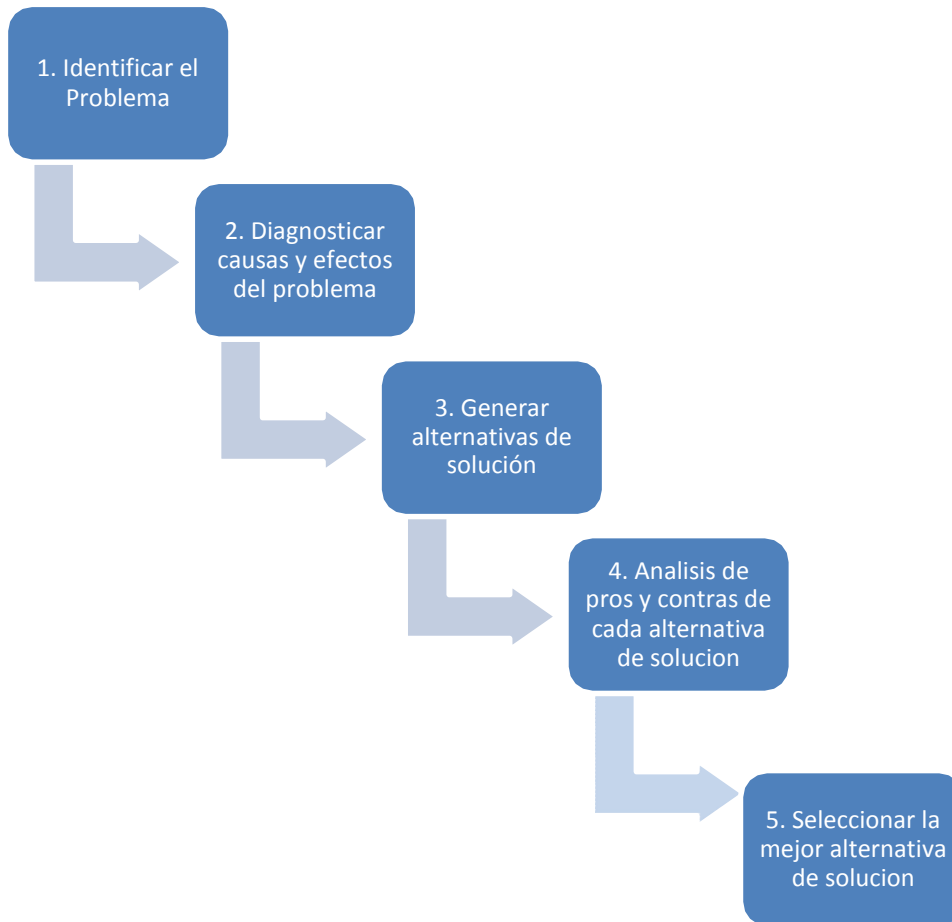
Anexo 6. Flujo de caja

FLC JULIO 2018	27/18	3/7/18	4/7/18	5/7/18	6/7/18	7/7/18	8/7/18	9/7/18	10/7/18	11/7/18	12/7/18	13/7/18	14/7/18	16/7/18	17/7/18	18/7/18	19/7/18	20/7/18	21/7/18	23/7/18	24/7/18	25/7/18	26/7/18	27/7/18	30/7/18	31/7/18	
	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SABADO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SABADO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SABADO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	LUNES	MARTES		
TOTAL INGRESOS	-	-	-	-	-	-	21,106	-	-	-	-	-	-	8,159	-	38,306	-	15,077	-	-	-	-	-	-	17,369	3,952	
CUENTAS	-	-	-	-	-	-	21,106	-	-	-	-	-	-	8,159	-	38,306	-	15,077	-	-	-	-	-	-	17,369	3,952	
ALICORP - CITIBANK							21,105.90							8,159.06				8,795.05									
MOLITALIA																											
INDUSTRIAL TEAL																										3,952.08	
DSM																										17,369.06	
DHL																											
SELVA INDUSTRIAL - SCOTIABANK																											
ETNA - INTERBANK																											
CEIN SA - ECUADOR																											
INGRESOS FINANCIEROS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
PRESTAMO BCP																											
PRESTAMO BBVA																											
TOTAL EGRESOS	5,912.25	204.30	-	6,707.89	3,248.00	180.00	0.95	4,710.12	10,213.08	100.18	-	28,038.81	10.35	3,632.19	1.90	-	0.70	-	-	2,917.00	-	1,652.64	3,000.15	3,776.85	27,202.84	3,378.37	
MOVIMIENTO OPERACIONAL	5,902	200	-	1,566	3,178	180	-	4,050	3,178	100	-	23,631	-	3,632	-	-	-	-	-	2,913	-	1,653	3,000	3,777	27,162	3,315	
MATERIALES/MERCADERIA	5,902	-	-	-	-	-	-	360	-	-	-	3,182	-	3,009	-	-	-	-	-	-	-	1,653	-	-	-	3,315	
COMPRA DE CABLES Y REPUESTOS VARIOS								359.70																			
FERRETERIA	5,902													3,182		3,009										3,315	
SIEMENS																						1,653					
SCHNEIDER																											
CEYESA																											
HIGH SOLUTION																											
MOVILIDAD PERSONAL																											
REEMBOLSO DE CAJA CHICA																											
RECURSOS HUMANOS	-	-	-	1,566	3,178	-	-	-	-	-	-	-	20,449	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	662.76	23,561	-	
PAGO DE PLANILLA TRABAJADORES													3,421													23,561	
PAGO DE SERVICIOS - HONORARIOS				1,566																							
PRESTAMOS AL PERSONAL																											
LIQUIDACION DE BENEFICIOS SOCIALES																											
PAGO DE SCTR TRABAJADORES - MAPFRE																								662.76			
PAGO DE VACACIONES TRABAJADORES																											
UNIFORMES DE TRABAJADORES								3,178																			
PAGOS DE AFP TRABAJADORES																											
GRATIFICACION													13,104														
GRATIFICACION RXH													3,924.50														
GASTOS GENERALES	-	200	-	-	-	180	-	3,690.27	-	100	-	-	-	-	623	-	-	-	-	2,913	-	-	3,000	3,114	-	-	
PAGO SE SERVICIOS BASICOS (LUZ, AGUA, TELEFONO)																										1,864	
PROSEGUER										100.18					623												
OTROS GASTOS						180																					
INTERSEGURO, SEGURO VIDA		200																									
DETRACCIONES PROVEEDORES VARIOS																											
CAJA CHICA									3,690																		
IMPUESTOS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,601	
PAGO DE IMPUESTOS RENTA																											
PAGO DE RETENCIONES DE 5TA CATEGORIA																											
PAGO DE IMPUESTOS IGV																											
PAGO DE PLAME																											
FRACCIONAMIENTO - SUNAT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,601	
PAGO DEL IMPUESTO VEHICULAR																											
INVERSIONES	-	-	-	-	-	-	-	660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TRANSFERENCIA AL BCP DOLAR								660																			
VIATICOS PIURA																											
OBLIGACIONES FINANCIERAS	10.25	4.30	-	5,142.04	70.05	-	0.95	0.15	10,213.08	-	-	4,407.95	10.35	0.15	1.90	-	0.70	-	-	4.30	-	0.05	0.15	0.05	40.65	63.37	
PRESTAMOS RECIBIDOS																											
PRESTAMO BCP																											
PRESTAMO BBVA				5,141.74					10,212.58			4,406.80															
PAGO DE LEASING																											
PAGO ITF, COMISIONES	0.25	4.3		0.30	0		1.0	0.15	0.50				1.15	0.35	0	2			0.70				0	0	0	2	0
PAPELETAS																										63	
SEGUROS CARTA AUTOMATICO EN CUENTA SIN ENVIO DE COMPROMISANTES	10				70									10												39	
PAGOS DE COMISIONES CARTAS FIANZAS																											
FLUJO NETO	-	5,912	-	204	-	6,708	-	3,248	-	180	-	21,105	-	4,710	-	10,213	-	100	-	28,039	-	8,149	-	3,632	38,304	-	15,077
SALDO INICIAL B	39,929	34,017	33,812	33,812	27,105	23,857	23,677	44,782	40,071	29,858	29,758	29,758	1,719	9,868	6,236	44,540	44,540	44,540	59,617	59,617	56,700	56,700	55,047	52,047	48,270	38,436	
SALDO FINAL B	34,017	33,812	33,812	27,105	23,857	23,677	44,782	40,071	29,858	29,758	29,758	1,719	9,868	6,236	44,540	44,540	44,540	59,617	59,617	56,700	56,700	55,047	52,047	48,270	38,436		

Anexo 7. Estructura de flujo de caja



Anexo 8. Proceso de identificación de un problema



Anexo 9. Operacionalización de las variables

OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES			
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE INDEPENDIENTE Flujo de Caja	<p>El flujo de caja es el resultado de comparar el conjunto de cobros y de pagos que se producen en un período de tiempo determinado.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos • Egresos 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas por cobrar. • Cuentas por pagar • Ventas
VARIABLE DEPENDIENTE Liquidez	<p>Es la capacidad que posee una empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo en la medida que se vencen.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de pago. • Cumplimiento de obligaciones. 	<ul style="list-style-type: none"> • Ratios de liquidez • Prueba Ácida • Capital de trabajo

Anexo 10. Las políticas contables

Que son políticas contables NIC 8 SECCION 10

PARA PYMES GRUPO 2 SECCION 10 DE LAS NIIF PARA PYMES

Son los principios, bases, acuerdos reglas y procedimientos específicos adoptados por la entidad en la elaboración y presentación de sus estados financieros.

Para poder elaborar las políticas contables de una empresa, se debe contar con la participación de todas las áreas de trabajo.

Todo se tiene que plasmar mediante las políticas contables.

Cuando hablamos de hechos económicos, hacemos referencia a los elementos que conforman los estados financieros.

- Activos
- Pasivos
- Patrimonio
- Ingresos
- Gastos
- Costos

Con estos elementos podemos elaborar el flujo de caja, balances general, estado de resultado.

¿Cómo se hacen los cambios de políticas?

- La entidad cambiará una política contable solo si tal cambio es requerido por una norma o interpretación.

Lleva que los estados financieros suministren información más fiable y relevante sobre los efectos de las transacciones.

Anexo 11. Encuesta

ENCUESTA

- 1. ¿Qué desventaja ocasiona el incumplimiento del cobro de la factura en su fecha de vencimiento de la empresa?**
 - a) Dificultad para cumplir con el pago a proveedores y el personal
 - b) No se puede seguir comprando materiales y equipos.
 - c) Se recurre a medios de financiamiento con intereses elevados
 - d) Todas las anteriores

- 2. ¿Cuál es la importancia del flujo de caja en la empresa?**
 - a) Proyecta los ingresos y egresos
 - b) Anticipa los futuros déficit
 - c) Se relaciona con el estado de resultados
 - d) La a y b son correctas

- 3. ¿Considera que la empresa tiene identificada sus metas?**
 - a) Nunca
 - b) A veces
 - c) Siempre
 - d) No opina

- 4. ¿Considera usted que tener una política contable es fundamental para la mejora de la empresa?**
 - a) Nunca
 - b) A veces
 - c) Siempre
 - d) No opina

- 5. ¿Por qué es necesario tener un departamento de Crédito y Cobranza?**
- a) Mejor gestión en control y seguimiento de los clientes
 - b) Realizar negociaciones con los clientes con mayor fluidez
 - c) Presionar a los clientes con el pago
 - d) Todas las anteriores
- 6. ¿Existe problemas de liquidez por falta de pago de clientes?**
- a) Totalmente de acuerdo
 - b) De acuerdo en general
 - c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo
 - d) Totalmente en desacuerdo
- 7. ¿Las ventas al contado mejorarán en la aplicación de flujo de caja como herramienta financiera para el control de la liquidez?**
- a) Nunca
 - b) A veces
 - c) Siempre
 - d) No opina
- 8. ¿Cree usted que el conocimiento del flujo de caja ayudará a mejorar el control de la liquidez?**
- a) Nunca
 - b) A veces
 - c) Siempre
 - d) No opina
- 9. ¿Cuál es la importancia de los ratios financieros?**
- a) Evaluar la capacidad financiera de la empresa
 - b) Sirve para realizar el análisis financiero
 - c) Proveen información para tomar decisiones financieras acertadas
 - d) Todas las anteriores

10. ¿Qué ratio nos muestra una medida de liquidez más precisa?

- a) Liquidez General
- b) Prueba Ácida
- c) Liquidez defensiva
- d) Capital de trabajo

11. ¿Cuál es la causa de que una empresa tenga problemas de liquidez?

- a) Bajo nivel de ventas
- b) Falta de capital de trabajo
- c) Alto endeudamiento
- d) Todas las anteriores