

FACULTAD DE NEGOCIOS



Carrera de Contabilidad y Finanzas

“GESTIÓN FINANCIERA DE CORTO PLAZO Y SU
INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN TRANSPORTES JIT S. A.
C, COMAS, 2018”

Tesis para optar el título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autoras:

Andrea Tantaruna Pérez
Flor de Liz Zapana Barrera

Asesor:

Mg. Ruperto Hernán Arias Fratelli

Lima - Perú

2021

DEDICATORIA

A Dios, Padre Celestial, ya que en Él confié cada paso que doy en mi vida.

A mis padres, familiares, amigos y a mi amiga con quien realizo este proyecto que a lo largo de la carrera nos hemos apoyado, alentándonos para poder continuar y poder alcanzar nuestra meta y promesa de años.

Tantaruna Pérez, Andrea

Dedicado a mis padres, hermanos y cuñado por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, por la motivación constante y su cariño. Pero en especial a mis sobrinas a quienes motivo a que se esfuercen a cumplir sus objetivos a lo largo de su vida.

Zapana Barrera, Flor de Liz.

AGRADECIMIENTO

A Dios y a las personas que a lo largo de este trayecto nos han apoyado, preocupándose por cada avance, por cada presentación y detalle realizado.

Tantaruna Pérez, Andrea

A Dios por haberme permitido llegar a este punto, a mi compañera con la que hemos realizado este trabajo de investigación compartiendo nuestros aciertos y desaciertos, por haberme dado siempre una palabra de aliento pero sobre todo por haber confiado en mí y en especial a nuestro asesor por la paciencia y dedicación.

Zapana Barrera, Flor de Liz.

Tabla de contenidos

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS	5
RESUMEN	6
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	7
1.1. Realidad problemática	7
1.2. Marco Teorico	8
1.3. Formulacion del problema.....	19
1.4. Objetivos.....	20
1.5. Hipótesis	20
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	22
2.1. Tipo de investigación	22
2.2. Enfoque de investigacion.....	¡Error! Marcador no definido.2
2.3. Diseño de investigación.....	¡Error! Marcador no definido.2
2.4. Poblacion y muestra	¡Error! Marcador no definido.2
2.5. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos	24
CAPÍTULO III: RESULTADOS	25
3.1. Objetivo General.....	25
3.2. Objetivo Especifico 1	33
3.3. Objetivo Especifico 1	37
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	41
4.1. Discusiones	41
4.2. Conclusiones	42
REFERENCIAS	43
ANEXOS	45

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1 Razón Rápida.....	17
Tabla N° 2: Prueba Acida.....	18
Tabla N° 3: Liquidez.....	18
Tabla N° 4: operación alización de variable.....	24
Tabla N° 5: Pregunta Nro. 01.....	24
Tabla N° 6: Pregunta Nro. 02.....	24
Tabla N° 7: Pregunta Nro. 03.....	25
Tabla N° 8: Pregunta Nro. 04.....	25
Tabla N° 9: Pregunta Nro. 05.....	26
Tabla N° 10: Análisis vertical del E.S.F 2017- 2018.....	26
Tabla N° 11: Análisis horizontal del E.S.F 2017- 2018.....	28
Tabla N° 12 Análisis vertical del Estado de Resultado 2017- 2018.....	30
Tabla N° 13 Análisis horizontal del Estado de Resultado 2017- 2018.....	31
Tabla N° 14: Ratio liquidez general.....	32
Tabla N° 15: Ratio prueba acida.....	32
Tabla N° 16: Precio al contado.....	33
Tabla N° 17: Precio al crédito.....	33
Tabla N° 18: Créditos BCP.....	34
Tabla N° 19: Flujograma de cobranza.....	35
Tabla N° 20: Cuadro comparativo de personal empírico y personal capacitado.....	35
Tabla N° 21: Cronograma de capacitación.....	35
Tabla N° 22: Evaluación.....	36
Tabla N° 23: Registro de capacitación.....	36

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por objetivo analizar como la gestión financiera de corto plazo incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT S.A.C, Comas, 2018; en la actualidad las empresas procuran mantenerse activas en el mercado competitivo donde se mantiene un constante cambio y desarrollo, así buscando financiamiento tanto como recursos propios como recursos ajenos.

La investigación se enfoca en la obtención de liquidez para poder cumplir con sus obligaciones de pago. Por ello se centra en la gestión financiera de corto plazo, para un manejo racional del dinero a través de la gestión de financiamiento para afrontar sus obligaciones. Asimismo, el trabajo se desarrolla mediante un enfoque descriptivo y no experimental, la técnica utilizada para la información recolectada fue de entrevista que se realizó al gerente general y un especialista financiero externo.

Se ha logrado comparar y verificar con los datos proporcionados por la empresa, como la gestión financiera de corto plazo inciden en la liquidez en Transportes Jit Sac mediante análisis financieros y ratios, con ellos también se propuso algunas alternativas de solución como créditos comerciales que son las fuentes de financiamiento de corto plazo que ayudan a mejorar la liquidez de la empresa, ya que estos créditos o prestamos no generan altos intereses ayudando a mantener el efectivo inmediato para que así pueda cumplir con sus obligaciones y a la vez también puede proyectarse para nuevos objetivos de mejoras para la empresa, asimismo las capacitaciones a los colaboradores también ayudaran a mejorar las estrategias de la empresa para obtener un mejor desarrollo continuo.

.Palabras clave: Gestión Financiera a corto plazo, liquidez.

CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

A nivel global, en la actualidad las empresas procuran mantenerse activas en el mercado competitivo donde todo está en constante cambio y desarrollo para esto muchas de estas empresas buscan financiarse tanto con sus propios recursos como con recursos ajenos, de tal manera que puedan mantenerse vigentes y a la altura de otras empresas grandes para poder competir a nivel internacional.

El Perú no es tan ajeno a estos cambios ya que muchas de las empresas también comercializan con los mercados extranjeros ya se ha importado o exportado ahora con la tecnología se puede realizar diferentes transacciones comerciales con cualquier parte del mundo tan sólo con un clic sin embargo no todas las empresas peruanas pueden competir en el mercado globalizado una de sus principales deficientes es el capital que estás manejando solo se pueden abastecer para proveer el mercado local haciendo que por esta limitación no pueden competir de igual a igual con las grandes empresas de nuestro mercado nacional y del exterior a pesar de estas dificultades del emprendedor peruano se esmera y aporta cada vez más ideas novedosas siendo así generadoras de empleo y ayudando al crecimiento económico del país en el Perú los últimos años se ha visto un crecimiento económico que se ha mantenido a pesar de los problemas que han tenido los grandes países esto ha hecho atractivo al Perú atrayendo más capital extranjero.

Y manteniendo la economía por ello las empresas peruanas vieron la forma de poder cumplir una de las opciones más comunes y seguras A falta de capital es mediante financiamiento. Transportes Jit SAC es una empresa que presta servicios de transporte de carga pesada a nivel nacional, nace como una empresa familiar conformada por dos primos soñadores y visionarios, tiene como fecha de inicio de actividad el día 26 de junio del año 2015 fundado por el Sr. Cristian J. Calderón Albines y la Srta. Paula María del R. Calderón Galindo .La empresa inició actividades de servicios con capital propio, con el objetivo de ampliar su flota y capacidades de atención, se vio en la necesidad de incrementar sus servicios y actividades, teniendo que acceder a préstamos financieros para poder obtener liquidez, a pesar de ello se ha notado que la empresa al transcurrir el tiempo no ha podido dejar de trabajar con dicho financiamiento y esto ha generado que la empresa en varias ocasiones tenga que refinanciar su gestión , por la acumulación de dichos financiamientos por tener la misma fecha de vencimiento, teniendo como consecuencia mayores tasas de interés moratorios.

1.2 Marco Teórico

Antecedentes de la investigación

Variable Independiente: Gestión Financiera

Tesis Nacionales:

(Arzani Sergio Paulo & Cardoso Manuel Pavel, 2016) En su tesis “La gestión financiera de corto plazo y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Distribuidora Mercurio SAC, 2014 (Trujillo- Perú), llegaron a la siguiente conclusión:

Que la gestión financiera de corto plazo incide de manera leve en la rentabilidad, esto se ve reflejado en los resultados obtenidos. Los autores mencionan que, al recopilar y analizar información relacionada directamente con la gestión financiera determinaron los indicadores que permiten medir la relación entre sus dos variables planteadas. Finalmente, los autores mencionan que los resultados obtenidos denotan correlación directamente proporcional baja entre el ciclo de liquidez con la rentabilidad del patrimonio y la rentabilidad de la inversión, asimismo hacen mención que la correlación entre el nivel de liquidez con la rentabilidad de la inversión y del patrimonio es indirectamente proporcional.

(Amaya Ana, 2018) En su tesis “Implementación de un sistema de control interno y su influencia en la gestión financiera de la empresa LML contratistas generales SRL del distrito de Pacasmayo (Trujillo-Perú)” llegó a la siguiente conclusión:

Que la empresa al identificar las áreas críticas y proyectar sus resultados deberá desarrollar un mejor sistema de control interno del financiamiento a través del cual se manejarán dos áreas que se involucrarán. Por otro lado, el autor menciona que uno de los problemas en la gestión financiera es el área de tesorería porque no tienen el control de una forma correcta, el mayor problema que llegan a tener es la caja chica, pagos a proveedores 80% efectivo y falta de registro de cuentas. También, el autor detalla que se debe elaborar un flujo grama en el cual se debe consignar los ingresos y gastos diarios de la empresa, de esta manera se ahorrará tiempo y habrá un mejor control del dinero. Finalmente, el autor menciona que tesorería controla los financiamientos y contabilidad debe ser el ente fiscalizador para que se lleve un mejor control de las gestiones financieras

(Tafur Esther, 2017) En su tesis “El control del riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera se las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana 2014-2016 (Lima-Perú)” llegó a la siguiente conclusión:

Para que esta empresa pueda desarrollar una mejor gestión financiera debe tener un modelo de control de riesgo, que le permita evaluar eficientemente sus créditos, capacidad de pago, nivel de garantías, realizar clasificación de los clientes y tomar medidas oportunas. Asimismo, el autor menciona que en el país hay una falta de información sobre los canales de financiamiento para que estas empresas puedan acceder. También, menciona el autor que las alternativas que se le da a es represión contra valor ésta se basa en la aplicación para favorecer a las empresas pequeñas y medianas de esta importante actividad económica. Finalmente, el autor menciona que sus créditos deben estar acompañados de una evaluación progresiva para una mejor gestión crediticia.

(Alvaron Arlethy, 2018) En su tesis “Gestión financiera para elevar la rentabilidad de la empresa vivero frutícola Vifrush EIRL en el distrito de Huaral 2014-2016 (Lima - Perú)” llegó a la siguiente conclusión:

Que de acuerdo con los resultados estadísticos hay una asociación entre gestión financiera y rentabilidad, por ello la empresa tiene el interés por mejorar su gestión, pero por falta de conocimientos financieros no tiene una buena gestión financiera. Asimismo, el autor menciona que la gestión financiera para elevar significativamente el beneficio en la empresa esta debe llevar un control de los gastos financieros que la deuda trae consigo lo que estaría afectado directamente a la disminución del beneficio. También, el autor menciona que deben plantearse objetivos para incrementar la participación en el sector agrícola, se debe optimizar los métodos de cobranzas o reducir gastos operacionales para incrementar la tasa de crecimiento de las ventas. Finalmente, el autor indica que las ventas al crédito se cobren en su totalidad y reducir los gastos. Estos deben ser concretos y medibles con plazo límite de acuerdo a su realidad y pueda tener un mejor control de sus operaciones.

(Coronado Deysi, 2018) En su tesis “Gestión financiera y capital de trabajo en las empresas de servicio de hemodiálisis en el distrito de Lima 2017 (Lima-Perú)” llegó a la siguiente conclusión:

Que la gestión financiera se relaciona con el capital de trabajo ya que la falta de liquidez no permite cumplir con las obligaciones a corto plazo por no contar con un capital de trabajo para atender las operaciones y crecimiento empresarial. Por ello el autor menciona que se debe gestionar herramientas que ayuden a la empresa a la obtención de recursos que permitan cumplir con sus obligaciones, generar inversión financiera y contribuir con el crecimiento de la empresa.

(Gutierrez Geraldine, 2017) En su tesis “Gestión financiera del comercio exterior y su relación con los registros de exportación del sector agropecuario, 2016 (Huancayo-Perú)” llegó a la siguiente conclusión:

Que se determinara la relación entre la gestión financiera, el comercio exterior y los riesgos de exportación, estableciendo una mejora en el medio de pago para las operaciones al exterior, una mejor organización de financiamiento y obteniendo una garantía de exportación. Por otro lado, el autor señala que el problema y la deficiente gestión financiera se han estado generando ya que se han vuelto vulnerables a los riesgos de exportación inherente a este proceso de carácter internacional.

(Cordova Ana, 2017) En su tesis “Gestión financiera y contable para incrementar la rentabilidad en una empresa industrial de Lima, 2017 (Lima-Perú)” llegó a la siguiente conclusión:

Que se debe realizar una propuesta de gestión financiera y contable, ya que se observa que la empresa no tiene una buena política de créditos y cobranza. Asimismo, el autor menciona que esto se deja ver en el estado financiero puesto hay un incremento de cuentas por cobrar creciente cada año, para esto se debe identificar dónde surge el problema de la gestión y cómo resolverlo. También, el autor menciona que se debe realizar una propuesta de gestión financiera y contable, para ello se debe implementar una guía donde se expliquen los puntos de algunas herramientas financieras que se utilizaron. Finalmente, el autor menciona que con una ficha se puede realizar un análisis a los estados financieros e identificar los problemas, gestión y rentabilidad de la empresa con inspecciones al personal del área contable y financiero de la organización.

(Goñe Victor & Santos Estefani, 2018) En su tesis “Gestión Financiera y su incidencia en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Amarilis – Huánuco 2017 (Huánuco-Perú)” llegaron a las siguiente conclusión:

Que una gestión financiera transparente logra que el área de tesorería tenga una mejor organización y eficiencia en los gastos e ingresos, el control debe ser consecuente y exigente para una gestión de trabajo óptima. Por otro lado, los autores señalan que las dificultades financieras de las municipalidades incurren en diferentes gastos administrativos, deficiencias en los controles de estas. También, mencionan los autores que esto se debe al poco conocimiento de las personas que están a cargo de estos procesos administrativos, recursos financieros a esto se suma que no hay reposición inmediata de los fondos para pagos en efectivo. Finalmente los autores mencionan que para un mejor proceso administrativo se plantea que se debe realizar capacitación al personal administrativo, arqueos de cajas sorpresivas y verificación de documentación que sustente los gastos de fondos fijos.

(Cubas Carlos, 2017) En su tesis “El planeamiento financiero y su relación con la gestión financiera de la empresa Rodil Coteró contratistas EIRL, 2017 (Trujillo-Perú)” llegó a la siguiente conclusión:

Que se debe mejorar la gestión de activos, fondos y presupuestos, así también la gestión financiera que debe controlar sus operaciones para una mejor toma de decisiones. También, el autor menciona que se debe analizar el planeamiento financiero y su control a través de la gestión financiera para generar utilidades se debe desarrollar la fijación de objetivos así como la contabilidad abierta mediante una reestructuración de su planteamiento financiero. Finalmente, el autor señala que utilizando sus

estrategias se puede mejorar la gestión de activos, fondos y presupuestos para conservar su permanencia en el mercado con lo planteado se mejora la gestión financiera con el control de sus operaciones y toma de decisiones.

Tesis Internacionales:

(Martinez Jose, 2016) En su tesis “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España 2016 (Madrid-España)” llegó a la siguiente conclusión:

Se debe crear un modelo de alternativas para la gestión financiera optimizando las necesidades operativas de fondo de tal manera se dimensiona el fondo de maniobra y se evaluará las fuentes de financiación desde las garantías de operaciones se podrá corregir la falta de liquidez. También, el autor menciona que desde una perspectiva contable y financiera a través de conceptos como el período medio de maduración, el fondo de maniobra y el conocimiento de las herramientas de gestión financiera permiten analizar y tomar decisiones que afectan la solvencia, rentabilidad y liquidez. Asimismo, el autor plantea crear un modelo de simulación que permitan analizar distintas alternativas para la gestión financiera de la empresa desde las perspectivas de la solvencia la liquidez y la rentabilidad con esto se busca corregir el problema de la falta de liquidez. Finalmente, el autor menciona para este modelo se va a tener en cuenta las herramientas y procesos para la gestión de distintos elementos que componen la necesidad operativa de fondos.

(Gonzales Silvia, 2014) En su tesis “La Gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá 2016 (Bogotá-Colombia)” llegó a la siguiente conclusión:

Que la relación entre rentabilidad y endeudamiento ayuda mucho a las Pymes en la orientación de información muchas veces es complicado acceder a un crédito o préstamo por falta de manejo de indicadores y datos relevantes que ayudan a mejorar su posición, en el proceso de una mejor gestión financiera. Asimismo, el autor menciona que las Pymes en Bogotá tienen como principal problemática es la obtención de recursos a través de fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones para que puedan crecer y desarrollarse. También, el autor menciona que el obstáculo de las Pymes es afrontar para poder diversificar sus fuentes de financiamiento teniendo como principal obstáculo la falta de conocimiento sobre las tasas que las entidades financieras manejan. Finalmente, el autor menciona que esta investigación sirve de soporte para mejorar el acceso a financiamientos y crecimientos, teniendo en cuenta todos los métodos, información que puedan adquirir y acceder a un buen financiamiento que ayude a crecer a las Pymes.

Variable Dependiente: Liquidez

(Barra Celestino, Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de transporte, del distrito de los Olivos, año 2017, 2017) En su tesis “Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de transportes, distrito Los Olivos, año 2017”, llegó a la siguiente conclusión:

Que los recursos financieros, inciden en la liquidez de las empresas de transporte del Distrito de Los Olivos, ya que las empresas al utilizar los diversos recursos no tienen necesidad de realizar un fuerte desembolso de efectivo. Como, por ejemplo, en la adquisición de un bien que se puede realizar por medio del leasing, cuyo pago es de forma periódica. Asimismo, el autor menciona como otro recurso financiero que también incide en la liquidez de la empresa, el factoring en la cual las entidades que trabajan con ventas a crédito pueden obtener liquidez de inmediato y seguir trabajando con normalidad. Finalmente, el autor menciona que para evitar elaborar un incorrecto Estado Financiero sin tener conocimiento de la situación real de la empresa es importante utilizar los informes financieros, para así tomar decisiones relacionadas con la liquidez de la empresa.

(Muñoz Alejo, 2018) En su tesis “Las Deudas tributarias y su incidencia en la liquidez de la Municipalidad Provincial de Acobamba, 2016” la autora llega a la siguiente conclusión:

Que los factores más importantes que motivan el pago de los impuestos municipales para los contribuyentes es la información transparente del uso de lo recaudado y tener información de campañas tributarias. La autora también menciona, que los contribuyentes consideran que lo recaudado por impuestos, son utilizados principalmente en gastos administrativos y otros gastos ajenos a la de brindar la mejora en prestación de servicios públicos en limpieza, seguridad ciudadana y mantenimiento de áreas verde. Asimismo, la autora hace mención que se busca determinar cuáles serían los mecanismos que permitirían disminuir las deudas tributarias de los contribuyentes y en consecuencia también de terminar cual es el impacto de esta disminución de las deudas en la liquidez de la entidad en estudio.

(Arana Mera, 2017) En su tesis “La Morosidad de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Corporación Green Valley SAC, Trujillo, 2017” La autora llega a la siguiente conclusión:

Que debido a la inexistencia de políticas de créditos y cobranzas dentro de la empresa, lo cual hace que se sea tolerante con ciertos clientes, esto permitiendo que los vendedores tomen decisiones basándose en el prestigio que estos tienen en el mercado, sin tomar en cuenta el problema que generan que estos clientes no paguen en un tiempo establecido. La autora también menciona que, en muchas oportunidades, los clientes cancelan sus créditos en un plazo mayor de 90 días, y en algunos casos solo amortizan y con el tiempo no cumplen la totalidad de sus pagos. Por último, menciona que se debe implementar un sistema que pueda ser útil para el área de crédito y cobranzas, donde se pueda

visualizar las líneas de crédito de cada cliente, restringiendo la venta ya sea por exceso del límite o por morosidad.

(Bazan Serrano, Luciana Victoria- Ortiz Cieza, Claudia Abigail, 2018) En su tesis “Gestión del Control del efectivo y su incidencia en la liquidez de la empresa Baur Metalmin SAC, en la ciudad de Cajamarca en el año 2017”, llegaron a la siguiente conclusión:

Que al desarrollar los procedimientos para analizar el nivel cumplimiento del control de ingresos del efectivo en la empresa, se determinó que esta incide de manera directa ya que se obtuvo un nivel de incumplimiento de 45.5%. Las autoras mencionan también que pretende analizar la incidencia del nivel de cumplimiento del procesamiento del control de los egresos de efectivo en la liquidez de la empresa, por ello se procederá obtener datos de la situación real en cuanto a efectivo.

(Melquiades Vera, Evaluacion de los indicadores de liquidez financiera de la empresa H&T Constructores SAC, 2014-2016, 2017) En su tesis, “Evaluación de los indicadores de Liquidez Financiera de la empresa H&T Constructores Sac, Piura, 2014-2016, llego a la siguiente conclusión en:

Que la prueba acida de la empresa refleja que existieron variaciones significativas en los años 2014-2016; y que en el periodo 2014-2015 se apreció una disminución, basado en los pocos servicios que la empresa realizo, mientras que en el periodo 2015- 2016, se apreció una variación excesiva, ocasionada por la proyección de servicios e incrementando así las existencias. También menciona que H&T Constructores Sac, deberá mantener un control de existencias dentro de los índices normales, así evitando inversiones innecesarias, de acuerdo a su proyección anual.

(Arrunategui Aguirre, El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la Sociedad de Beneficiencia Pública del Callao del 2012-2014, 2017) En su tesis “El problema de la liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la Sociedad de Beneficiencia Pública del Callao- Perú 2012- 2014” llega a la siguiente conclusión en:

Que se ha determinado que los problemas de liquidez y rentabilidad con un enfoque social, influyen en la gestión administrativa de la Beneficencia Pública de Callao, por cuanto si no se cuenta con los recursos económicos y financieros, será imposible que la SBPC cumpla con sus planes previstos en cada periodo presupuestal. Por último, menciona que esta investigación ha permitido obtener información sobre los problemas de gestión que atraviesa la entidad, principalmente para el cumplimiento de sus obligaciones, para el normal funcionamiento y poder cumplir sus metas, que son el de servicio y atención a la comunidad, problemas que se presentan fundamentalmente por la falta de liquidez.

(Morales Diaz, Carmen Yuvit & Chuna Asto, Kelly del Rocio, 2016) En su tesis” El Sistema de Detracciones y la Liquidez en la empresa Daira & Alemena Eirl, en el periodo 2011, 2015” las autoras concluyen:

Que el Sistema de detracciones, si impacta significativamente en la liquidez de la empresa ya que al tener dinero en la cuenta corriente de detracciones del Banco de la Nación, este puede ser utilizado solo para el pago de impuestos, al mismo tiempo originando que la empresa no pueda reinvertir su capital de trabajo, y por ende solicite prestamos financieros así incrementando los gastos financieros. Las autoras indican que el análisis de los Estados Financieros consistía en que se realizara con y sin la aplicación del SPOT para ver el efecto que tiene y así confirmar la hipótesis.

(Cobain Fernández, 2017) En su tesis “Riesgo crediticio y las causas que influyen en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Nuestra Señora del Rosario de Cajabamba, año 2016” la autora llega a la siguiente conclusión en:

Que la cooperativa ajusta la administración de riesgo de liquidez a las necesidades, características, volumen y complejidad de sus operaciones, por lo tanto, debe definir límites y alertas previas que mitiguen su ocurrencia. La autora dice, que la gestión adecuada del riesgo de liquidez contribuye a garantizar su capacidad de pago, fortalece la reputación de la cooperativa, disminuye el riesgo de quiebra y reduce costos de financiamiento. Por último, menciona que se debe tomar en cuenta los criterios del índice de liquidez como parte del proceso de medición y control, desarrollar, difundir, aplicar y dar seguimiento a los límites y alertas tempranas que mitiguen la ocurrencia de riesgo.

(Gargate Carbajal, Doris & Lopez Monteza, Zandra Silvana, 2019) En su tesis “El Factoring y su incidencia en la liquidez de la empresa Him Proyectos y consultorías SAC, del distrito de Surco, 2017”, concluyen que:

El factoring es una opción apropiada de financiamiento para la empresa, debido al impacto que ha tenido en la liquidez, lo que ha permitido cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo. También mencionan que el uso del factoring mejora la cobranza a los clientes al transformar las facturas en liquidez para la empresa, antes de su vencimiento que toma más de un mes, lo que este facilita la disponibilidad de fondos líquidos, hay mayor rotación de cuentas por cobrar y se pagan más rápidos, mejorando el capital de trabajo de las empresas.

Tesis Internacionales:

(Mayra Claribeth, Alejandra Leon & Toala Jimenez, Silvia Lorena, 2017) En su tesis “Modelo de Gestión financiera para control de liquidez de Exportjaima S.A, (Guayaquil- Ecuador)”, las autoras concluyen:

Que, se deberá desarrollar una propuesta que facilite el control de liquidez a través de un modelo de Gestión Financiera que permita la sincronización de las cuentas por cobrar y por pagar en los EEFF, mediante la estrategia de pronto pago para recuperar su cartera vencida, de modo que puedan cancelar las mismas en el menor tiempo posible y se pueda obtener dinero en cortos plazos. También comentan que por falta de un responsable de cuentas por pagar y cobrar no se viene aplicando estrategias para

el pronto pago, esto conlleva a que la empresa no cuente con suficiente liquidez para cumplir sus obligaciones.

(Guarnizo Montalvan, El presupuesto de las cuentas por cobrar y la incidencia de liquidez de las empresas, 2018)Guen su Tesis: “El presupuesto de las cuentas por cobrar y la incidencia de liquidez de las empresas (Machala)” la autora concluye:

Que después de haber desarrollado un caso práctico conveniente al presupuesto de cuentas por cobrar y el estado de situación financiera, considera que, los ingresos de la empresa provenientes de ventas al crédito han sido analizadas, esto se debe a que existe disminución en el inventario y no existen ingresos en el flujo de efectivo, considerando este control como una herramienta, así permitiendo a la empresa tomar decisiones de financiamiento en caso hay falta de liquidez. La tesista, concluye que la administración estableció políticas para el pronto pago de sus clientes, generando mayor fluidez de efectivo y minimizando el endeudamiento financiero externo.

Bases teóricas

Gestión Financiera

(Cordoba Marcial, Gestion Financiera, 2012) En su libro “Gestión Financiera, (Bogotá - Colombia)” menciona:

La gestión financiera es la disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. (...) la gestión financiera se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alguna meta global en mente. La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro utilización y control. La gestión financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias. (pág.3)

El papel de la Gestión Financiera:

(Cordoba Marcial, Gestion Financiera, 2012) En su libro “Gestión Financiera, (Bogotá - Colombia)” menciona:

La gestión financiera es el área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez. (...) Las organizaciones deben tener presente la visualización de cómo obtener fondos provenientes de diversas fuentes: inversionistas que compran acciones, bonos, papeles comerciales, entre otros, acreedores que le otorgan créditos y utilidades acumuladas en ejercicios fiscales anteriores. (pág. 7)

Importancia de la Gestión Financiera

(Cordoba Marcial, Gestion Financiera, 2012) En su libro “Gestión Financiera”, (Bogotá - Colombia)” menciona:

La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables. (pág.6)

Generalidades de la Gestión Financiera:

(Cordoba Marcial, Gestion Financiera, 2012) En su libro “Gestión Financiera”, (Bogotá - Colombia)” menciona:

La gestión financiera es un proceso que involucra los ingresos y egresos atribuibles a la realización del manejo racional del dinero en las organizaciones y en consecuencia, la rentabilidad financiera generada por el mismo. Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera desde dos elementos: la generación de recursos o ingresos, incluyendo los aportados por los asociados; y en segundo lugar, la eficiencia y eficacia o esfuerzos y exigencias en el control de los recursos financieros, para obtener niveles aceptables y satisfactorios en su manejo. (Sánchez 2006). (pág. 2)

El Sistema Financiero

(De Pablo Andres, 2010) En su libro “Gestión Financiera, (Madrid - España)” menciona:

La gestión financiera de la empresa le corresponde analizar las necesidades de recursos financieros, su coste y la formación más conveniente de obtener los así como estudiar y decidir respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones. Las empresas, para obtener esos recursos, acuden a los mercados financieros, emiten activos financieros y operan con los intermediarios financieros; todos ellos definen lo que se conoce como sistema financiero de un país. (pág. 5)

Elementos de Financiación a Corto Plazo

(Arturo Haro de Rosario & Juana fernanda Rosario Diaz, 2017) En su libro Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo los autores indican que:

La financiación a corto plazo o pasivo circulante o corriente, tiene una estructura integrada por elementos que constituyen obligaciones de pago que vencen en un plazo igual o inferior al año. Fundamentalmente son las siguientes cuentas por pagar: proveedores, acreedores comerciales y no comerciales tales como entidades de crédito y Hacienda Pública, anticipos de clientes, etc. (pág. 12)

Liquidez

(Veiga, 2015) En su libro La Gestión Financiera de la empresa, el autor indica que:

Es la capacidad para hacer frente a los pagos a corto plazo, aunque la liquidez contempla varios plazos, la principal es la que se refiere a los pagos más inmediatos. Para cubrirlos la empresa debe asegurar que tiene o que puede captar los fondos necesarios. (pág. 45-46)

(Gitman, 2003) Administración financiera, comenta que:

La liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer obligaciones a corto plazo conforme se vencan. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa, la facilidad con la que paga sus facturas. Puesto que un precursor común para un desastre o quiebra financiera es la baja o decreciente liquidez, estas razones financieras se ven como buenos indicadores líderes de problemas de flujo de efectivo. Las dos medidas básicas de liquidez son la razón del circulante y la razón rápida (prueba acida). (pág. 49-50)

Razón rápida:

La razón rápida (prueba acida) es similar a la razón del circulante, excepto que excluye el inventario, el cual es, por lo general, el activo circulante menos líquido.

La liquidez generalmente baja del inventario es resultado de dos factores principales: muchos tipos de inventario no se pueden vender con facilidad porque son artículos terminados parcialmente, artículos para un propósito especial, etc., y por lo común, un inventario se vende a crédito, es decir, se vuelve una cuenta por cobrar antes de convertirse en efectivo. La razón rápida se calcula como sigue:

Tabla N° 1: Razón Rápida

Razón rápida:	$\frac{\text{Activos circulantes- Inventario}}{\text{Pasivos circulantes}}$
----------------------	---

En ocasiones se recomienda una razón rápida de 1.0 o mayor, pero como con la razón del circulante, el valor que es aceptable depende en gran parte de la industria.

La razón rápida proporciona una mejor medida de la liquidez total sólo cuando el inventario de una empresa no se puede convertir fácilmente en efectivo. Si el inventario es líquido, es preferible la razón del circulante como medida de la liquidez total.

(Dominguez, 2007) pág. 16-17, comenta que:

El grado en que una empresa puede hacer frente a sus obligaciones corrientes es la media de su liquidez a corto plazo. La liquidez implica, por tanto, la capacidad puntual de convertir los activos en líquidos o de obtener disponible para hacer frente a los vencimientos a corto plazo.

Algunos autores se refieren a este concepto de liquidez con el término de **solvencia**, definiéndola como la capacidad que posee una empresa para hacer frente a sus compromisos de pago. Podemos definir varios grados de solvencia.

De igual forma, debemos hablar de la existencia de diferentes niveles de liquidez. Una falta de liquidez puede significar que la empresa sea incapaz de aprovechar los descuentos favorables y otras oportunidades rentables. Una falta de liquidez más grave significa que la empresa es incapaz de hacer frente a sus compromisos de pagos actuales. Esto puede conducir a una disminución del nivel de operaciones, a la venta forzada de bienes de activo o, en último término, a la suspensión de pagos o a la quiebra.

Por lo tanto, para los propietarios de la empresa, la falta de liquidez puede suponer.

- Una disminución de la rentabilidad.
- La imposibilidad de aprovechar oportunidades interesantes.
- Pérdida de control de la empresa.
- Pérdida total o parcial del capital invertido. Como es lógico, los acreedores de la empresa también se verán afectados por la falta de liquidez.
- Atrasos en el cobro de intereses y principal de sus créditos.
- Pérdida total o parcial de las cantidades prestadas.

Para diagnosticar la capacidad de liquidez de una empresa, los ratios más empleados son:

Tabla N° 2: Prueba Ácida

Prueba ácida =	$\frac{\text{Disponibilidad más realizable}}{\text{Deudas a corto plazo}}$
----------------	--

Tratándose de empresas con existencias de venta inmediata y al contado, es decir, realizables en un plazo más corto que el correspondiente al importe de algunos créditos.

La porción normal es de 0.6 es a 1 en la industria y de 1 es a 1 en el comercio. Aun cuando, en principio, no debe ser inferior a la unidad, puede darse el caso de que en un determinado momento lo sea e incluso se aproxime a cero, sin que ello signifique que la empresa esté próxima a declararse en suspensión de pagos, ya que tal situación puede ser momentánea y fácilmente superable mediante la negociación de efectos, ventas al contado, etc.

Tabla N° 3: liquidez

Liquidez =	$\frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$
------------	---

Este ratio, también llamado de **solventia corriente**, muestra la posibilidad de atender las deudas sin alterar la estructura financiera ni el proceso productivo. En términos generales se estima que este ratio debe ser de 2.5 a 1. Una insuficiencia de activo circulante frente a un pasivo exigible a corto plazo inelástico puede determinar la necesidad de recurrir a la financiación a corto plazo o medio plazo.

Justificación

La investigación ha usado los conceptos de gestión financiera de corto plazo y liquidez. Además con identificar los conceptos mencionados se pudo comprobar que los indicadores de gestión financiera de corto plazo son viable de usar en la empresa.

Se consideró la situación de la empresa por parte de gerencia, además se recolectó información documentaria Estados Financieros. Así mismo se aplicó una entrevista como método de obtención de datos para precisar el nivel de importancia e interés que tiene el Gerente financiero y al contador de la empresa.

Además la presente investigación está basada en mejorar el desempeño financiero y competencia en el mercado de la empresa analizada, utilizando herramientas y métodos de análisis financiero de corto plazo para mejorar la liquidez de la empresa.

Limitaciones

La contabilidad de la empresa es de manera externa, no realiza estados financieros mensuales.

La empresa carece de conocimientos para realizar financiamientos con otras entidades.

La empresa carece de créditos estratégicos

Las responsabilidades del personal no están definidas.

No se cuenta con personal capacitado en la materia de finanzas para el desarrollo del día a días en las operaciones comerciales de la empresa.

1.3 Formulación del problema

Problema General

¿De qué manera la Gestión Financiera de corto plazo incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018?

Problema Específico

¿De qué manera las fuentes de financiamiento de gestión financiera de corto plazo inciden en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018?

¿De qué manera la capacitación en gestión financiera de corto plazo incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018?

1.4 Objetivos

Objetivo general

Determinar de qué manera la Gestión Financiera incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018

Objetivos específicos

Determinar de qué manera las fuentes de financiamiento de corto plazo incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018

Determinar de qué manera la capacitación en gestión financiera de corto plazo incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018

1.5 Hipótesis

Hipótesis general

La Gestión Financiera de corto plazo incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018

Hipótesis específicas

Las fuentes de financiamiento de corto plazo inciden en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018.

La capacitación de la gestión financiera de corto plazo incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT SAC, Comas, 2018.

Tabla N° 4: Operación Análisis de variable

OPERACIÓN ALIZACIÓN DE VARIABLE			
VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENCIONES	INDICADORES
INDEPENDIENTE: GESTION FINANCIERA DE CORTO PLAZO	La gestión financiera es la disciplina que se ocupa de determinar el valor y tomar decisiones. La gestión financiera se interesa en la adquisición, financiamiento y administración de activos con alguna meta global en mente. La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro utilización y control. La gestión financiera es la que convierte a la misión y visión en operaciones monetarias	<ul style="list-style-type: none"> •Planificación Financiera. •Organización Financiera. •Dirección Financiera •Control Financiero. 	<ul style="list-style-type: none"> •Estado de situación financiera •Métodos •Recursos •Estrategias/eficiencia
DEPENDIENTE: LIQUIDEZ	Es la capacidad para hacer frente a los pagos a corto plazo, aunque la liquidez contempla varios plazos, la principal es la que se refiere a los pagos más inmediatos. Para cubrirlos la empresa debe asegurar que tiene o que puede captar los fondos necesarios.	<ul style="list-style-type: none"> •Capital de trabajo •nivel de solvencia •efectivo adecuado •estado de cuenta bancaria. 	<ul style="list-style-type: none"> •Índices de rentabilidad •Índice de gestión •Ratio de liquidez •Prueba acida •Liquidez disponible •Índice de endeudamiento • Capital neto de trabajo •Disponibilidad inmediata •Obligaciones financieras

CAPÍTULO II. METODOLOGÍA

2.1. Tipo de investigación

El tipo de enfoque del presente trabajo es de investigación mixto, porque tiene aspectos cualitativos y cuantitativos.

2.2. Según el propósito:

La presente investigación es de tipo aplicada.

2.3. Según el diseño de investigación

El diseño de investigación es **no experimental, diseño transversal – descriptiva**.

(Ivan Dario, Toro Jaramillo & Ruben Dario Parra Ramirez, 2006) El autor menciona:

Que la investigación **no experimental**, es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente las variables. Es decir, es investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Asimismo, el autor menciona que, lo que se hace es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

(Ortiz Frida, 2004) El **diseño transversal**, es un tipo de diseño de investigación en el que se plantea la relación entre diversas variables de estudio, es el más utilizado en la investigación por encuesta, los datos se recogen sobre uno o más grupos de sujetos. También menciona el autor que se trata del estudio en un determinado corte puntual en el tiempo, en el que se obtienen las medidas a tratar, más que definir un diseño concreto, define una estrategia que está implicada en una variedad de diseños.

(Nahamakforoosh, 2005) El autor menciona:

Que la investigación de **tipo descriptiva** es una forma de estudio para saber quién, donde, cuando, cómo y porqué del sujeto del estudio. Se usa diseño descriptivo para hacer una investigación, cuando el objetivo es describir las características de ciertos grupos. Asimismo, el autor menciona que, un estudio descriptivo puede ser simple, es decir, de una pregunta o hipótesis invariable, o complejo, si empieza en un estudio descriptivo con varias variables y nos lleva a estudios más complejos, como los causales.

2.4. Población y muestra

La unidad de análisis de la presente investigación, se determinó dentro de la empresa TRANSPORTES JIT S.A.C

Descripción de Población

(Bernal Cesar, 2006) El autor menciona que, la población es el conjunto de todos los elementos a los cuales se refiere la investigación, o también se puede definir como, el conjunto de todas las unidades de muestreo.

La población de la presente investigación está definida por el gerente general de TRANSPORTES JIT SAC y el auditor financiero externo.

Muestra

(Gómez F & Lopez M, 2004) Los autores definen que, la muestra es un subconjunto de individuos pertenecientes a una población y representativos de la misma. Existen diversas formas de obtención de muestra en función del análisis que se pretende efectuar (aleatorio, por aglomerados, etc.)

Para la investigación presentada, se utilizó el método no probabilístico, ya que el grupo muestral no necesita de la probabilidad, sino de las características que tienen afinidad con la investigación.

(Cuesta, 2009) Define al muestreo no probabilístico como una técnica donde las muestras se recogen en un proceso que no brinda a todos los individuos de la población iguales oportunidades de ser seleccionados.

(Naresh Malhotra, 2004) La clasificación de las técnicas de muestreo se divide de la siguiente manera.

El muestreo por convivencia intenta obtener una muestra de elementos conveniente. La selección de unidades de muestreo se deja principalmente al entrevistador. A menudo los encuestados se seleccionan porque están en el lugar correcto y tiempo apropiado el muestro por convivencia es la menos costosa de todas las técnicas de muestreo y la que consume menos tiempo. Las unidades de muestreo son accesibles, fáciles de medir y cooperativa.

El muestreo por juicio es una forma de muestreo por convivencia en el que los elementos de población se seleccionan con base en el juicio del investigador, el cual, empleando su juicio o experiencia, elige a los elementos que se incluirán en la muestra porque cree que son representativos de la población de interés o que son apropiados en alguna otra forma.

El muestreo por cuotas puede considerarse como un muestreo de juicio restringido de dos etapas. La primera etapa consiste en desarrollar categorías de control o cuotas de elementos de población. Para desarrollar esas cuotas el investigador hace una lista de las características de control relevantes y determina la distribución de estas características en la población objetivo. Las características de este control pueden ser sexo, edad, raza se identifican con base en el juicio. En la segunda etapa los elementos de muestra se seleccionan con base a la convivencia o el juicio. Una vez que se han asignado las cuotas existe bastante libertad para seleccionar los elementos que se incluirán en la muestra.

Uno de los objetivos principales del muestreo de bola de nieve es calcular las características que son raras en la población se selecciona un grupo inicial de encuestados Generalmente al azar después de ser entrevistado se les pide que identifican a otros que pertenecen a la población de interés los encuestados subsecuentes se seleccionan con base en sus referencias este proceso se puede realizar en ondas obteniendo referencias de las referencias a lo que lleva por lo tanto a un efecto de bola de nieve.

En la presente investigación se utilizó el muestreo **no probabilístico y por convivencia**, ya que es más accesible, fáciles de medir, la menos costosa y consume menos tiempo.

2.5. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos

Técnicas

- ✓ Análisis documental
- ✓ Cuestionarios

Instrumentos

- ✓ Lista de cotejo
- ✓ Entrevista

Procedimiento

Para recopilar datos: Para realizar el siguiente trabajo se solicitó a la empresa Transportes Jit S.A.C la siguiente información:

- Estados Financieros de los años 2017 y 2018. (Anexos N° 3 y 4)
- Relación de cuentas por pagar del periodo 2018. (Anexos N° 5 y 6)
- Relación de cuentas por cobrar del periodo 2018. (Anexos N° 7 y 8)
- Relación de gastos.

Para análisis de datos: Con los datos recolectados se hará un cuadro (Excel) comparativo de los periodos, para realizar un análisis comparativo (vertical, horizontal, ratios), respecto a la entrevista se analizará los resultados resaltando los aspectos relacionados al tema de investigación donde podremos hacer referencia a la situación actual de la empresa y la incidencia que tuvo la gestión financiera en la liquidez durante el periodo 2018. Estas entrevistas constaran de 5 preguntas relacionadas al trabajo investigado.

Aspectos éticos: En todo momento, al elaborar el presente trabajo de investigación se dio cumplimiento de ética profesional. La finalidad del trabajo de investigación es de establecer la relación que existe entre las dos variables “Gestión financiera de corto plazo y su incidencia en la liquidez en TRANSPORTES JIT S.A.C, Comas, 2018”.

Las referencias consideradas en el presente trabajo de investigación, son las que dan respaldo y consistencia a la investigación, dando a conocer la situación real de cada variable las cuales se citaron. Asimismo, en la redacción se aplicó las normas APA.

CAPÍTULO III. RESULTADOS

Para la presente Tesis, se dispuso la realización de la lista de cotejo y entrevista: las cuales, se encuentran relacionados con las variables y dimensiones a analizar, donde se involucra al gerente general y auditor financiero externo.

Los resultados obtenidos del análisis documental y cuestionario, se encuentran alineados con los objetivos de la investigación con el propósito de determinar de qué manera la Gestión Financiera de corto plazo, incide en la liquidez en TRANSPORTES JIT S.A.C.

3.1 Objetivo General

Determinar de qué manera la Gestión Financiera de corto plazo, incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018.

Entrevista

Tabla N° 5: Pregunta 1

¿Considera usted que los Estados Financieros reflejan la gestión financiera dentro de la empresa?

AUDITOR	GERENTE GENERAL
No, porque según la información presentada puedo observar que no existe una gestión financiera adecuada, los números reflejan que, la empresa no ha podido cumplir con sus obligaciones.	Sí, porque los Estados Financieros me facilitan el proceso de toma de decisiones de inversión, financiamiento, planes de acción, me permite identificar los puntos fuertes y débiles de mi empresa.

De la entrevista realizada, podemos determinar que el Gerente a pesar de que cuenta con los estados financieros no reconoce que la empresa presenta problemas de liquidez dado que no puede cumplir con sus obligaciones, así mismo también vemos que el Auditor si ha podido identificar el problema

Tabla N° 6: Pregunta 2

¿Considera usted que se utiliza adecuadamente la información contable en la gestión financiera?

AUDITOR	GERENTE GENERAL
Considero que no refleja un buen manejo de la información contable ya que observo que no puede cumplir con sus acreedores.	No, porque en el desarrollo diario de las actividades de la empresa no cuento con esa información ya que esta se lleva de forma externa y la solicitamos anualmente para declarar ante SUNAT.

De la entrevista realizada, podemos determinar la empresa no cuenta con la información contable actualizada para una buena gestión financiera.

Tabla N°7: Pregunta 3

¿Considera usted que la gestión financiera de corto plazo tiene en cuenta el índice de liquidez?

AUDITOR	GERENTE GENERAL
No, ya que por lo que me comentas, no cuentan con reportes actualizados, solo solicitan cuando van a presentar documentación ante sunat, y eso refleja en los documentos presentados , no cuentan con la liquidez para cubrir sus compromisos, obligaciones, llevan un control interno de forma empírica y eso no le ayudará conocer su índice de liquidez real.	Reconozco que los reportes de contabilidad se solicita solo cuando tenemos fiscalizaciones o documentación que presentar en SUNAT, estamos tratando de mejorar eso.

Podemos determinar que el Gerente General desconoce varios temas contables, que no le permiten reconocer que su empresa está atravesando una situación casi crítica sin liquidez disponible para enfrentar sus obligaciones contraídas, como pago de proveedores de empleados.

Tabla N° 8: Pregunta 4

¿De qué manera la gestión financiera ayuda al cumplimiento de los objetivos de corto plazo?

AUDITOR	GERENTE GENERAL
Si una empresa posee una buena gestión financiera, la consecución de sus objetivos será más fácil y es más probable que todo funcione correctamente como se planeó, deberán desarrollar una estrategia financiera, una función organizativa, analizar diferentes aspectos de las actividades financieras.	Estamos con el plan de identificar los puntos críticos de mi empresa, para obtener recursos financieros y no poner en una situación difícil a Jit

Tabla N° 9: Pregunta 5

¿La gestión financiera a corto plazo mejora la liquidez?

AUDITOR	GERENTE GENERAL
Se tendrá que plantear un acercamiento a los análisis financieros como forma segura de diagnosticar la situación de la empresa, para poder estudiar la gestión de tesorería, productos financieros, instrumentos de cobro y pago, cálculo financiero, etc. , para así buscar soluciones para la obtención de liquidez .	Claro que sí, estamos buscando obtención de liquidez en corto plazo, para ello plantearemos un crédito para solventar la empresa.

Análisis Documental

Para el desarrollo del presente objetivo se ha analizado los estados financieros de TRANSPORTES JIT SAC que encontraremos en los anexos 3 y 4, los cuales nos permitió conocer la situación actual que atraviesa la empresa, en cuanto a evaluación de créditos, morosidad, activo disponible, cuentas por pagar, de un periodo a otro; de tal manera que se realizó comparaciones y análisis de los estados financieros y estados de resultados del ejercicio 2017 y 2018, con el fin de comprobar la relación existente entre las variables de la investigación.

Asimismo, se realizó el análisis de ratios, estos relacionados con el problema de la investigación que se viene realizando entre los periodos 2017 y 2018.

Tabla N° 10: Análisis vertical del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2017 y 2018

TRANSPORTES JIT SAC

Elaboración propia

ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2018

(Expresado en nuevos soles)

CUENTA	2018	%	2017	%
Activos				
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	425,684.00	40%	434,251.00	39%
Otros Activos Financieros	30,546.00	3%	34,151.00	3%
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	413,379.00	39%	430,044.00	39%
Cuentas por Cobrar Comerciales	250,823.00		257,928.00	
Otras Cuentas por Cobrar	162,556.00		172,116.00	
Total Activos Corrientes Distintos de los Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios	869,609.00		898,446.00	
Total Activos Corrientes	869,609.00	81%	898,446.00	81%
Propiedades, Planta y Equipo	315,409.00	29%	315,409.00	28%
Depreciación y Amortización Acumulada	-122,436.00	-11%	-113,064.00	-10%
Otros Activos	11,055.00	1%	11,314.00	1%
Total Activos No Corrientes	204,028.00	19%	213,659.00	19%
TOTAL DE ACTIVOS	1,073,637.00	100%	1,112,105.00	100%
Pasivos y Patrimonio				
Pasivos Corrientes				
Otros Pasivos Financieros		0%		0%
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	725,234.00	68%	714,769.00	64%
Cuentas por Pagar Comerciales	432,264.00		410,560.00	
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas				
Otras Cuentas por Pagar	292,970.00		304,209.00	
Provisión por Beneficios a los Empleados	60,348.00	6%	58,625.00	5%
Tributos	38,290.00	4%	23,594.00	3%
Otras Provisiones	113,064.00	11%	122,436.00	11%
Total de Pasivos Corrientes Distintos de Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta	936,936.00		919,424.00	
Total Pasivos Corrientes	936,936.00	87%	919,424.00	83%
Pasivos No Corrientes	-	0%	-	0%
TOTAL DE PASIVOS	936,936.00	87%	919,424.00	83%
Patrimonio	104,335.00	10%	104,335.00	9%
Resultados Acumulados	88,346.00	8%	56,464.00	5%
Resultado del Ejercicio	-55,980.00	-5%	31,882.00	3%
TOTAL PATRIMONIO	136,701.00	13%	192,681.00	17%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,073,637.00	100%	1,112,105.00	100%

Como se aprecia en el análisis vertical, los niveles de efectivo disminuyen entre el 2017 y el 2018, (pasando de 40% del total de activo a 39%). Asimismo, las cuentas por cobrar comerciales se mantienen en proporción del total de activos en un 39%.

Tabla N° 11: Análisis horizontal del Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre 2017 y 2018

Elaboración propia

Como se puede observar en el análisis horizontal de la empresa Transportes Jit, el efectivo ha disminuido en el año 2018, mientras que en las cuentas por cobrar comerciales se ha reducido en un 4% y las cuentas por

pagar comerciales se han incrementado en un 1%, esto debido a la menor liquidez que ha tenido la empresa

TRANSPORTES JIT SAC
ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2017 Y 2018
 (Expresado en nuevos soles)

CUENTA	2018	2017	Variación Absoluta	Variación Relativa %
Activos				
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	425,684.00	434,251.00	-8,567.00	-2%
Otros Activos Financieros	30,546.00	34,151.00	-3,605.00	-11%
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	413,379.00	430,044.00	-16,665.00	-4%
Cuentas por Cobrar Comerciales	250,823.00	257,928.00	-7,105.00	
Otras Cuentas por Cobrar	162,556.00	172,116.00	-9,560.00	
Total Activos Corrientes Distintos de los Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios	869,609.00	898,446.00	-28,837.00	
Total Activos Corrientes	869,609.00	898,446.00	-28,837.00	-3%
Activos No Corrientes			-	
Propiedades, Planta y Equipo	315,409.00	315,409.00	-	0%
Depreciación y Amortización Acumulada	-122,436.00	-113,064.00	-9,372.00	8%
Otros Activos	11,055.00	11,314.00	-259.00	-2%
Total Activos No Corrientes	204,028.00	213,659.00	-9,631.00	-5%
TOTAL DE ACTIVOS	1,073,637.00	1,112,105.00	-38,468.00	-3%
			-	
Pasivos y Patrimonio			-	
Pasivos Corrientes			-	
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	725,234.00	714,769.00	10,465.00	1%
Cuentas por Pagar Comerciales	432,264.00	410,560.00	21,704.00	
Otras Cuentas por Pagar	292,970.00	304,209.00	-11,239.00	
Provisión por Beneficios a los Empleados	60,348.00	58,625.00	1,723.00	3%
Tributos	38,290.00	23,594.00	14,696.00	62%
Otras Provisiones	113,064.00	122,436.00	-9,372.00	-8%
Total de Pasivos Corrientes Distintos de Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenedos para la Venta	936,936.00	919,424.00	17,512.00	
Total Pasivos Corrientes	936,936.00	919,424.00	17,512.00	2%
Pasivos No Corrientes	-	-	-	
TOTAL DE PASIVOS	936,936.00	919,424.00	17,512.00	2%
Patrimonio	104,335.00	104,335.00	-	0%
Resultados Acumulados	88,346.00	56,464.00	31,882.00	56%
Resultado del Ejercicio	-55,980.00	31,882.00	-87,862.00	-276%
TOTAL PATRIMONIO	136,701.00	192,681.00	-55,980.00	-29%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,073,637.00	1,112,105.00	-38,468.00	-3%

durante el año 2018. Así vemos que estas variaciones reflejan la incorrecta gestión financiera durante el 2018

y el menor ingreso de efectivo. Por ende notamos que las cuentas por pagar comerciales se han incrementado por la falta de liquidez disponible.

Tabla N° 12: Análisis Vertical del Estado de resultados al 31 de diciembre 2017 y 2018

TRANSPORTES JIT SAC
ANALISIS VERTICAL DEL ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 Y 2018
(Expresado en nuevos soles)

CUENTA	2018	%	2017	%
Ingresos de Actividades Ordinarias	2,091,270.00	100%	2,136,892.00	100%
Costo de Ventas		0%		0%
Ganancia (Pérdida) Bruta	2,091,270.00	100%	2,136,892.00	100%
Gastos de Ventas y Distribución	-897,848.00	-43%	-938,009.00	-44%
Gastos de Administración	-938,135.00	-45%	-747,331.00	-35%
Otros Ingresos Operativos	38,201.00	2%	18,857.00	1%
Otros Gastos Operativos	-321,944.00	-15%	-311,478.00	-15%
Otras Ganancias (Pérdidas)		0%		0%
Total gastos operacionales	-2,119,726.00	-101%	-1,977,961.00	-93%
Ganancia (Pérdida) Operativa	-28,456.00	-1%	158,931.00	7%
Ganancia (Pérdida) de la Baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado				
Ingresos Financieros	84,844.00	4%	54,468.00	3%
Ingresos por Intereses calculados usando el Método de Interés Efectivo				
Gastos Financieros	-112,368.00	-5%	-181,517.00	-8%
Diferencia entre el Importe en Libros de los Activos Distribuidos y el Importe en Libros del Dividendo a pagar				
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	-27,524.00	-1%	-127,049.00	-6%
Ingreso (Gasto) por Impuesto		0%		0%
Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones Continuas		0%		0%
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	-55,980.00	-3%	31,882.00	1%

Elaboración propia

Se puede apreciar que el margen bruto en el 2017 fue levemente mayor frente a lo obtenido el 2018. El margen operativo en el 2017 resulta superior frente al resultado obtenido al 2018 (7% y -1%), esto debido al menor gasto de administración que se realizó en ese periodo.

Tabla N° 13: Análisis Horizontal del Estado de resultados al 31 de diciembre 2017 y 2018

TRANSPORTES JIT SAC
ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

(Expresado en nuevos soles)

CUENTA	2018	2017	Variación	Variación
			Absoluta	Relativa %
Ingresos de Actividades Ordinarias	2,091,270.00	2,136,892.00	-45,622.00	-2%
Costo de Ventas			-	
Ganancia (Pérdida) Bruta	2,091,270.00	2,136,892.00	-45,622.00	-2%
Gastos de Ventas y Distribución	-897,848.00	-938,009.00	40,161.00	-4%
Gastos de Administración	-938,135.00	-747,331.00	-190,804.00	26%
Otros Ingresos Operativos	38,201.00	18,857.00	19,344.00	103%
Otros Gastos Operativos	-321,944.00	-311,478.00	-10,466.00	3%
Otras Ganancias (Pérdidas)			-	
Total gastos operacionales	-2,119,726.00	-1,977,961.00	-141,765.00	7%
Ganancia (Pérdida) Operativa	-28,456.00	158,931.00	-187,387.00	-118%
Ganancia (Pérdida) de la Baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	-		-	
Ingresos Financieros	84,844.00	54,468.00	30,376.00	56%
Ingresos por Intereses calculados usando el Método de Interés Efectivo	-		-	
Gastos Financieros	-112,368.00	-181,517.00	69,149.00	-38%
Diferencia entre el Importe en Libros de los Activos Distribuidos y el Importe en Libros del Dividendo a pagar	-		-	
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	-27,524.00	-127,049.00	99,525.00	-78%
Ingreso (Gasto) por Impuesto			-	
Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones Continuas	-		-	
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	-55,980.00	31,882.00	-87,862.00	-276%

Elaboración propia

En este análisis apreciamos que las ventas disminuye un 2% en el 2018, asimismo podemos ver que el margen bruto tiene una disminución de 7%. Producto de un elevado gasto financiero se obtiene una pérdida significativa.

Tabla N° 14: Ratio Liquidez General

LIQUIDEZ GENERAL	2018	2017	2018	2017
<u>Activo Corriente</u>	<u>869,609</u>	<u>898,446</u>	S/.0.93	S/.0.98

Pasivo Corriente	936,936	919,424		
------------------	---------	---------	--	--

Elaboración propia

Tabla N° 15: Ratio Prueba Acida

PRUEBA ACIDA	2018	2017	2018	2017
<u>Activo Corriente - Existencias</u>	<u>869,609</u>	<u>898,446</u>	S/.0.93	S/.0.98
Pasivo Corriente	936,936	919,424		

Elaboración propia

Análisis e interpretación

- **Razón de Liquidez General**

El ratio de liquidez significa que por cada sol de deuda a corto plazo (menor a un año) asumido por la empresa, en el año 2018 disponía de 0.93 sol para hacer frente a sus obligaciones corrientes. En el año 2017 esta cobertura era de 0.98. Vemos que la capacidad de la empresa para afrontar sus deudas a corto plazo tuvo una leve disminución en el 2018.

- **Prueba Acida**

Como se puede observar en la tabla, este ratio arroja el mismo resultado que el ratio de liquidez, ya que nuestra empresa no cuenta con existencias.

3.2 Objetivos Específico 1

Determinar de qué manera las fuentes de financiamiento de corto plazo inciden en la liquidez en transportes JIT SAC, Comas, 2018.

Análisis Documental

En el desarrollo del presente objetivo se quiso recabar información de cómo es la forma de proceso de financiamiento que maneja la empresa, pero no se encontró ningún datos ya que la empresa trabaja de forma empírica sin tener un procedimiento para los financiamientos. Por ello para mejorar la forma de financiamiento de la empresa se planteó estrategias de financiamiento que permitan incrementar la liquidez de la empresa tales como:

Créditos comerciales

Es el medio por el cual la empresa se puede financiar a través de los proveedores con los recursos que necesita sin tener que utilizar efectivo inmediato. Este crédito comercial serviría para financiar los suministros de transporte, servicios de vigilancia para la empresa, seguros para las movilidades y gastos generales que la empresa requiera.

Aquí veremos un crédito que se podría obtener si la empresa quisiera trabajar con créditos comerciales, estos importes son cotizaciones que se realizó a la empresa FCG NEGOCIACIONES Y SERVICIOS SAC

Tabla N° 16: Precio al contado

PRECIOS AL CONTADO	Und	Med	Precio	Moneda	Total
Combustible	1	Gln	S/ 11.0593	soles	S/ 11.06
Pernos hexagonales	1	Unid	S/ 11.8644	soles	S/ 11.86
Aceite Mobil Diésel Turbo Multigrado	1	Balde	S/ 150.0000	soles	S/ 150.00

Elaboración propia

Tabla N° 17: Precio al crédito

A 30 DIAS

PRECIOS AL CREDITO	Und	Med	Precio	Moneda	Total
Combustible	1	Gln	S/ 12.0001	soles	S/ 12.00
Pernos hexagonales	1	Unid	S/ 12.9801	soles	S/ 12.98
Aceite Mobil Diésel Turbo Multigrado	1	Balde	S/ 165.0000	soles	S/ 165.00

Elaboración propia

En este comparativo podemos observar que la empresa si podría optar por un crédito comercial ya que el importe de costo por la compra al crédito no es muy alto en comparación al crédito al contado.

Créditos bancarios

Es el monto monetario que una entidad financiera concede a su cliente mediante un contrato en el cual pactan la forma de devolución y los intereses que el cliente debe pagar por dicho financiamiento. En este caso los tipos de financiamiento que la empresa podría acceder sería: préstamos a corto plazo, pagares, factoring, etc. Estos tipos de préstamos tienen la ventaja que sus tasas de interés no son tal altas porque el periodo del tiempo para la devolución del dinero no es prolongado, otra ventaja que el trámite para obtenerlo no es complejo y en algunos casos no necesitan presentar garantía.

Tabla N° 18: Créditos BCP



Fecha de Desembolso : 19-ene-18 19
Moneda : Soles

Importe	:	S/ 10,000.00	
Comisión de estructuración	:	S/ -	0.00%
Plazo (N° de pagos)	:	12	
Periodicidad	:	Mensual	
Periodo de Gracia	:	0	
Tasa Efectiva Anual	:	4.55%	
Cuota Balloon	:	-	0.00%

Cuota	Fecha	Saldo Capital	Amort.	Interés	Valor Cuota	Saldo Final
0	19/01/2018	10,000.00	-	-	-	10,000.00
1	19/02/2018	10,000.00	815.45	38.39	853.84	9,184.55
2	19/03/2018	9,184.55	822.00	31.84	853.84	8,362.56
3	19/04/2018	8,362.56	821.73	32.10	853.84	7,540.82
4	21/05/2018	7,540.82	823.95	29.88	853.84	6,716.87
5	19/06/2018	6,716.87	829.72	24.12	853.84	5,887.16
6	19/07/2018	5,887.16	831.97	21.87	853.84	5,055.19
7	20/08/2018	5,055.19	833.80	20.03	853.84	4,221.39
8	19/09/2018	4,221.39	838.15	15.68	853.84	3,383.23
9	19/10/2018	3,383.23	841.27	12.57	853.84	2,541.97
10	19/11/2018	2,541.97	844.08	9.76	853.84	1,697.89
11	19/12/2018	1,697.89	847.53	6.31	853.84	850.36
12	21/01/2019	850.36	850.36	3.48	853.84	0.00

Fuente: Web BCP

En este crédito bancario podemos también observar que es accesible para la empresa ya que la tasa es de 4.55% anual por ser un crédito especial que el banco brinda a las pequeñas empresas.

Ventas al contado

Siendo la venta la principal fuente de ingreso de un negocio, tiene mucha importancia la manera de cobranza ya que se obtendrá liquidez de forma inmediata por el servicio prestado, para ello debemos facilitar la forma de pago, es decir, tarjetas de débito, cheques.

Políticas de cobranzas

Condiciones de venta: cuando la empresa realiza ventas a crédito, se deberá establecer condiciones de pago, el cual comprende, plazo, los porcentajes de descuento, fechas de pago, cuentas donde realizar el abono, tasas de intereses, etc.

Plazos de cobranza: para que la empresa decida en qué momento se iniciara un proceso de cobranza con un cliente, es necesario determinar cuándo y cómo se hará, cuanto tiempo después de la fecha de vencimiento del crédito. El intervalo de tiempo establecido será de 15 días o en algunos casos, un periodo mayor.

Términos de crédito; es importante no tener ninguna confusión sobre cuando las facturas deben ser cobradas. Los términos de crédito deben de incluir no solo de manera general los términos de venta, sino también deben de incluir los factores requeridos para mantener crédito, pero también para cancelarlo.

Proceso de cobranza, verificar las modalidades pactadas de pago, y enviar recordatorio de facturas por vencer mediante emails, llamadas, etc.

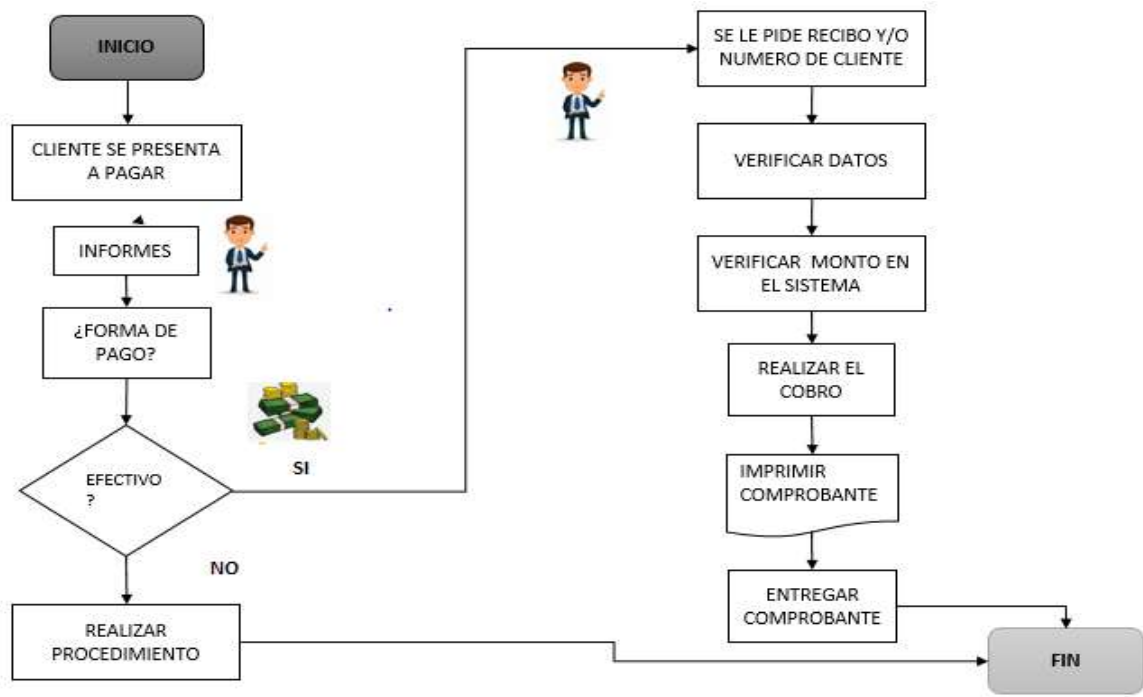
- Para las facturas vencidas en 5 a 10 días, realizar llamadas
- Para las facturas vencidas en 15 a 20 días, se deberá realizar visita al cliente
- Con los clientes con 30 días de retraso de pago se aplicará el interés o penalidad respectivo según el contrato, acuerdo pactado.
- Si el cliente no llega a una conciliación de pago se le calificará como moroso y se procederá a las gestiones legales respectivas, asimismo calificar la deuda como cobranza dudosa.

Un control adecuado de efectivo comprende tener por separado registro de ingresos y egresos del ente económico a la vez tener personas diferentes en cuanto al cobro y pago de proveedores. Se debe descentralizar las funciones en relación al efectivo, al control de liquidez.

Las estrategias que se deberían implementar son:

1. Cobrar las cuentas pendientes, lo más rápido posible, sin perder ventas futuras, debido a procedimientos de cobranza demasiadas apremiantes.
2. Capacitar al personal de área de finanzas, cada cierto periodo determinado.
3. Descuentos por pronto pago, se debe considerar el descuento por pronto pago a los clientes que paguen antes de la fecha pactada, para ello se deberá realizar una segmentación de clientes en tres grupos según el record de pago , en el grupo A se encontraran los clientes que pagan al contado, en el grupo B se encontraran los clientes a los que se brindan crédito de 30 a 40 días pero pagan a la fecha pactada, el grupo C donde se encontraran los clientes morosos, es decir los clientes que pagan fuera de fecha con muchos días de retraso y que en promedio el crédito excede a 90 días.

Tabla N° 19: Flujograma de cobranza



Elaboración Propia

3.3 Objetivo Especifico 2

Determinar de qué manera la capacitación en gestión financiera de corto plazo incide en la liquidez en Transportes JIT SAC, Comas, 2018.

Análisis Documental

(Angeles Lopez Cabarcos & Antonio Grandio Dopico, 2005) En su libro titulado “Capital Humano como fuente de ventajas competitivas menciona que:

Existe una diferencia, en casos muy grandes, entre el valor real de una empresa y el valor que se deduce de su cotización o de la información contenida en sus estados financieros. Diferencia que variará en función de la razón que justifique la determinación del valor, y que expresa el valor extra (o, en su caso, la diferencia negativa de valor) que el mercado estima para la empresa. La identificación, la valoración y la potenciación de los factores que provocan dicho valor extra se convierte en un aspecto de enorme importancia para la supervivencia y el futuro de la empresa. Implícitamente dicha diferencia representa el valor extra en el que el mercado sitúa el "valor intelectual y de servicio" de la empresa o, dicho de otro modo, la cantidad que los potenciales compradores estarían dispuestos a pagar por poseer dichas partidas intangibles. Si bien no figuran en los estados financieros y de cuentas que habitualmente maneja la empresa, se configuran como fuentes de valor, no sólo importantes, sino fundamentales para su funcionamiento. (pág. 3)

(Chiavenato, 1993) En su libro "Iniciación a la Administración de Personal" define la Capacitación como:

Un proceso educacional por medio del cual las personas adquieren conocimientos, habilidades y actitudes para el desempeño de sus cargos. Es un proceso educacional porque su fin es la formación y preparación de las personas. Está orientado eminentemente hacia el desempeño del cargo ya sea actual o futuro en la Empresa." (pág. 48).

Tabla N° 20: Cuadro comparativo de personal empírico y personal capacitado

CARGO	DESARROLLO	PERSONAL EMPIRICO	PERSONAL CAPACITADO
Vendedor	Métodos de cobranza	Utiliza solo sus conocimientos que tiene y que a lo largo de su desempeño le ha funcionado.	Utiliza métodos de acuerdos para gestionar la cobranza respecto a las políticas de la empresa y/o capacitaciones obtenidas.
	Impacto de las cobranza en los EEFF.	Solo se enfoca en vender y/o comisionar, mas no en la gestión de cobranza por falta de conocimiento lo que esto implica en el desarrollo de la empresa.	Conoce la importancia de la liquidez que la empresa debe tener para poder desarrollar nuevas gestiones para la mejora de la empresa.
Gerente General	Importancia de los EEFF	Solo se basa en los movimientos diarios de la empra según liquidez inmediata, mas no proyectada	Se proyecta según los gastos que tiene la empresa para una mejor gestión financiera, el capital que maneja y activos para una buena toma de decisiones.

Elaboración Propia

En este cuadro podemos observar la importancia que tiene la capacitación al personal, ya que teniendo conocimiento del desarrollo de la gestión que cumplen dentro de la empresa pueden entender que si Ellos no desarrollan adecuadamente sus labores esto conllevaría a un estancamiento de la empresa sin embargo si estos asumen de compromiso de desarrollar lo aprendido en las capacitaciones esto conlleva a una mejora para la empresa por ende para Ellos también.

En este objetivo se propone puntualizar las responsabilidades y funciones de cada cargo que se encuentre relacionado al área de finanzas, mediante una política de capacitación dirigida al personal que ayudara a mejorar las estrategias de la empresa para obtener una mejor liquidez y un desarrollo continuo. Los procesos de capacitación se desarrollarían de la siguiente manera:

Cronograma

La empresa debe realizar un cronograma de capacitaciones para el personal del área de finanzas esto quedara como una política que se deberá respetar, así mismo si se presentara alguna capacitación en especial fuera de esta programación se evaluara si es factible poder enviar al personal.

Planteamos un cronograma que la empresa pueda implementarla en su gestión de capacitación.

Tabla N° 21 Cronograma de capacitación

CRONOGRAMA DE CAPACITACION														
CAPACITACION	INICIA	FINALIZA	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
ACTIVIDAD 01	23	31												
ACTIVIDAD 02	1	7												
ACTIVIDAD 03	10	17												

Elaboración propia

Evaluaciones

Solicitar a la entidad donde fue realizada la capacitación el certificado y/o notas aprobatorias del participante, caso contrario se procederá a realizar una evaluación interna por la empresa.

Tabla N° 22: Evaluación

EVALUACIÓN		Escala	
MENOS DE 10	.----->	<i>regular</i>	<i>malo</i>
DE 10 A 13	.----->	<i>aceptable</i>	<i>bueno</i>
DE 14 A 16	.----->	<i>aprobado</i>	<i>notable</i>
DE 17 A 20	.----->	<i>excelente</i>	<i>sobresaliente</i>

Elaboración propia

Para que la empresa considere una nota aprobatoria esta debe estar de la escala buena, notable y sobresaliente; caso contrario el colaborador será evaluado internamente si debería ir a otra capacitación.

Registros de capacitación

Se debe llevar un registro donde se anote fecha, tema, tiempo, y datos del personal que fue capacitado. Esto ayudara a verificar si se está cumpliendo con la política de capacitación que la empresa está implementando.

Tabla N° 23: Registro de capacitación

FORMATO								Pág.1
REGISTRO DE CAPACITACION								de 1
Nombre del encargado :				EMPRESA				
				:				
Sector		Áreas			Lugar			
Desde	Hasta	Duración		asistentes				
TEMAS A TRATAR								
:								
FECHA P.	CODIGO	NOMBRE Y APELLIDOS	AREA	COSTO	ASISTENCIA	FIRMA	NOTAS	

Elaboración propia

CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1 Discusiones

- Esta hipótesis es aceptada por los resultados obtenidos entre las tablas 9 y tablas 14, en estas 6 tablas se realiza el análisis situacional y análisis financiero de la empresa. Esto permite señalar que la gestión financiera es la acción más adecuada que una entidad deberá asumir para optimizar la situación financiera de la empresa, lo cual generaran resultados favorables especialmente en la liquidez de la empresa Transportes Jit Sac en el ejercicio 2018.

Esto es corroborado por (Gitman, 2003) concluye que la liquidez de una empresa se mide por su capacidad para satisfacer obligaciones a corto plazo conforme se venzan. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera global de la empresa, la facilidad con la que paga sus facturas. Puesto que un precursor común para un desastre o quiebra financiera es la baja o decreciente liquidez, estas razones financieras se ven como buenos indicadores líderes de problemas de flujo de efectivo. Las dos medidas básicas de liquidez son la razón del circulante y la razón rápida (prueba acida).

- Esta hipótesis es aceptada por cuanto los resultados obtenidos en las tablas N° 15, 16 y 17 comparando el mejor financiamiento que la empresa pueda obtener señalando la mejora de financiamiento influye favorablemente en la liquidez de la empresa Transportes Jit sac.

Así, (Cordoba Marcial, Gestion Financiera, 2012) concluye que la gestión financiera es el área de la administración que tiene que ver con los recursos financieros de la empresa y se centra en dos aspectos importantes como son, la rentabilidad y la liquidez. (...) Las organizaciones deben tener presente la visualización de cómo obtener fondos provenientes de diversas fuentes: inversionistas que compran acciones, bonos, papeles comerciales, entre otros, acreedores que le otorgan créditos y utilidades acumuladas en ejercicios fiscales anteriores.

- Esta hipótesis es aceptada por cuanto a los planteamientos que se generaron entre las tablas 18, 19 y 20 para la capacitación del personal relacionada al área de finanzas, observamos que la capacitación de la gestión financiera influye en la liquidez de la empresa Transportes Jit Sac ya que las capacitaciones ayudarían a tener un mejor panorama de la situación de la empresa y poder tomar mejores decisiones.

Así (De Pablo Andres, 2010), concluye que la gestión financiera de la empresa le corresponde analizar las necesidades de recursos financieros, su coste y la formación más conveniente de obtener los así como estudiar y decidir respecto a la viabilidad económica y financiera de las inversiones. Las empresas, para obtener esos recursos, acuden a los mercados financieros, emiten activos financieros y operan con los intermediarios financieros; todos ellos definen lo que se conoce como sistema financiero de un país.

4.2 Conclusión

- Según el objetivo general se ha logrado comparar y verificar con la realidad que la gestión financiera inciden en la liquidez de la empresa de transporte Jit Sac ya que al aplicar la gestión financiera se podrá gestionar y controlar los recursos económicos y financieros de la empresa mediante la elaboración de análisis a los estados financieros los cuales ayudarán a realizar una proyección económica y determinar la necesidad de adquirir un recurso financiero para así mantener su liquidez teniendo en cuenta los costos que se van a incluir al adquirir este recurso.
- Según el objetivo específico uno, concluimos que las fuentes de financiamiento de corto plazo ayuda a mejorar la liquidez de la empresa, ya que estos créditos o prestamos no generan altos intereses ayudando a mantener el efectivo inmediato para que así pueda cumplir con sus obligaciones y a la vez también puede proyectarse para nuevos objetivos de mejoras para la empresa.
- Según el objetivo específico dos, concluimos que es importante la capacitación en gestión financiera a los colaboradores del área de finanzas ya que esto ayuda a mejorar los procesos y análisis de la información que manejan, esto para una mejor toma de decisiones y proyecciones de financiamiento con aras de mejorar la liquidez de la empresa.

REFERENCIAS

- Alvaron Arlethy, (2018) “Gestión financiera para elevar la rentabilidad de la empresa vivero frutícola Vifrush EIRL en el distrito de Huaral 2014-2016 (Lima - Perú)”
- Amaya Ana, (2018) “Implementación de un sistema de control interno y su influencia en la gestión financiera de la empresa LML contratistas generales SRL del distrito de Pacasmayo (Trujillo-Perú)”
- Ángeles López Cabarcos & Antonio Grandio Dopico (2005) “Capital Humano como fuente de ventajas competitivas
- Arana Mera (2017) “La Morosidad de las cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Corporación Green Valley SAC, Trujillo, 2017”
- Arturo Haro de Rosario & Juana Fernanda Rosario Díaz, (2017) Gestión Financiera: Decisiones financieras a corto plazo
- Arrunategui Aguirre (2017) “El problema de la liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la Sociedad de Beneficencia Pública del Callao- Perú 2012- 2014”
- Arzani Sergio Paulo & Cardoso Manuel Pavel (2016) “La gestión financiera de corto plazo y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Distribuidora Mercurio Sac, 2014 (Trujillo- Perú)
- Barra Celestino (2017) “Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de transportes, distrito Los Olivos, año 2017”
- Bazan Serrano, Luciana Victoria- Ortiz Cieza, Claudia Abigail, (2018) “Gestión del Control del efectivo y su incidencia en la liquidez de la empresa Baur Metalmin Sac, en la ciudad de Cajamarca en el año 2017”
- Bernal Cesar (2006) Metodología de la investigación para administración, economía, humanidades y ciencias sociales
- Chiavenato Idalberto (1993) "Iniciación a la Administración de Personal
- Cobain Fernández (2017) “Riesgo crediticio y las causas que influyen en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Nuestra Señora del Rosario de Cajabamba, año 2016”
- Cordoba Marcial (2012) “Gestión Financiera, (Bogotá - Colombia)
- Cordova Ana (2017) “Gestión financiera y contable para incrementar la rentabilidad en una empresa industrial de Lima, 2017 (Lima-Perú)”
- Coronado Deysi (2018) “Gestión financiera y capital de trabajo en las empresas de servicio de hemodiálisis en el distrito de Lima 2017 (Lima-Perú)”
- Cubas Carlos (2017) “El planeamiento financiero y su relación con la gestión financiera de la empresa Rodil Cotero contratistas EIRL, 2017 (Trujillo-Perú)”
- Cuesta Marcelino (2009) Muestreo no probabilístico
- De Pablo Andres (2010) “Gestión Financiera, (Madrid - España)”
- Dominguez (2007) Manual de Análisis Financiero

- Gargate Carbajal, Doris & Lopez Monteza, Zandra Silvana (2019) “El Factoring y su incidencia en la liquidez de la empresa Him Proyectos y consultorías Sac, del distrito de Surco, 2017
- Gitman Lawrence J (2003) Administración financiera
- Gómez F & Lopez M (2004) Investigación Comercial
- Gonzales Silvia (2014) “La Gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá 2016 (Bogotá-Colombia)”
- Goñe Victor & Santos Estefani (2018) “Gestión Financiera y su incidencia en el área de tesorería de la municipalidad distrital de Amarilis – Huánuco 2017 (Huánuco-Perú)”
- Guarnizo Montalvan (2018) “El presupuesto de las cuentas por cobrar y la incidencia de liquidez de las empresas (Machala)”
- Gutierrez Geraldine (2017) “Gestión financiera del comercio exterior y su relación con los registros de exportación del sector agropecuario, 2016 (Huancayo-Perú)”
- Ivan Dario, Toro Jaramillo & Ruben Dario Parra Ramirez (2006) Metodología de la investigación
- Martinez Jose (2016) “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidad operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España 2016 (Madrid-España)”
- Mayra Claribeth, Alejandra Leon & Toala Jimenez, Silvia Lorena (2017) “Modelo de Gestión financiera para control de liquidez de Exportjaime S.A, (Guayaquil- Ecuador)”
- Melquiades Vera (2017) “Evaluación de los indicadores de Liquidez Financiera de la empresa H&T Constructores Sac, Piura, 2014-2016
- Morales Diaz, Carmen Yuvit & Chuna Asto, Kelly del Rocio (2016)” El Sistema de Detracciones y la Liquidez en la empresa Daira & Alemena Eirl, en el periodo 2011, 2015”
- Muñoz Alejo (2018) “Las Deudas tributarias y su incidencia en la liquidez de la Municipalidad Provincial de Acobamba, 2016”
- Nahamakforoosh (2005) Metodología de la Investigación
- Naresh Malhotra (2004) Investigación de mercados
- Ortiz Frida (2004) Diccionario de Metodología de la Investigación Científica
- Tafur Esther (2017) “El control del riesgo crediticio y su incidencia en la gestión financiera se las empresas procesadoras de té en Lima Metropolitana 2014-2016 (Lima-Perú)”
- Veiga (2015) La Gestión Financiera de la empresa

ANEXOS

ANEXO N°1: MATRIZ DE CONSISTENCIAS

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	INDICADORES	METODOLOGIA
GENERAL	GENERAL	GENERAL	INDEPENDIENTE: GESTION FINANCIERA DE CORTO PLAZO DEPENDIENTE: LIQUIDEZ	<ul style="list-style-type: none"> • Estado de situación financiera • Métodos • Recursos • Estrategias/eficiencia <ul style="list-style-type: none"> • Índices de rentabilidad • Índice de gestión • Ratio de liquidez • Prueba acida • Liquidez disponible • Índice de endeudamiento • Capital neto de trabajo • Disponibilidad inmediata • Obligaciones financieras 	Tipo de Estudio: Investigación Mixta Diseño de Estudio: Transversal descriptiva Población: Gerente y auditor financiero Muestra: -Gerente general -Auditor Financiero Método de Investigación: No experimental Técnicas e instrumentos de recolección de Datos: Revisión Documental, entrevista.
¿De qué manera la Gestión Financiera de corto plazo incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018?	Determinar de qué manera la Gestión Financiera de corto plazo incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018.	La Gestión Financiera de corto plazo incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018.			
ESPECIFICOS	ESPECIFICOS	ESPECIFICOS			
¿De qué manera las fuentes de financiamiento de Gestión financiera de corto plazo inciden en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018?	Determinar de qué manera las fuentes de financiamiento de corto plazo incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018.	Las Fuentes de Financiamiento de corto plazo inciden en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018.			
¿De qué manera la capacitación en Gestión Financiera de corto plazo incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018?	Determinar de qué manera la capacitación en Gestión Financiera de corto plazo incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018.	La capacitación de Gestión Financiera de Corto Plazo incide en la liquidez en Transportes Jit S.A.C, Comas, 2018.			

ANEXO N° 2: GUIA DE ENTREVISTA:

Perfil del entrevistado - Empresa de Transportes Jit SAC	
Nombre del entrevistado Departamento donde trabaja Cargo Tiempo de trabajo Cuáles son sus funciones	
Preguntas	Comentarios
¿Considera usted que los Estados Financieros reflejan la gestión financiera dentro de la empresa?	
¿Considera usted que se utiliza adecuadamente la información contable en la gestión financiera?	
¿Considera usted qué la gestión financiera de corto plazo tiene en cuenta el índice de liquidez?	
¿De qué manera la gestión financiera ayuda al cumplimiento de los objetivos de corto plazo?	
¿La gestión financiera a corto plazo mejora la liquidez?	

ANEXO N° 3: ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017, 2018

TRANSPORTES JIT SAC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017, 2018
 (Expresado en nuevos soles)

CUENTA	2017	2018
Activos		
Activos Corrientes		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	434,251.00	425,684.00
Otros Activos Financieros	34,151.00	30,546.00
Cuentas por Cobrar Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar	430,044.00	413,379.00
Cuentas por Cobrar Comerciales	257,928.00	250,823.00
Otras Cuentas por Cobrar	172,116.00	162,556.00
Total Activos Corrientes Distintos de los Activos no Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta o para Distribuir a los Propietarios	898,446.00	869,609.00
Total Activos Corrientes	898,446.00	869,609.00
Activos No Corrientes		
Propiedades, Planta y Equipo	315,409.00	315,409.00
Depreciación y Amortización Acumulada	-113,064.00	-122,436.00
Otros Activos	11,314.00	11,055.00
Total Activos No Corrientes	213,659.00	204,028.00
TOTAL DE ACTIVOS	1,112,105.00	1,073,637.00
Pasivos y Patrimonio		
Pasivos Corrientes		
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar	714,769.00	725,234.00
Cuentas por Pagar Comerciales	410,560.00	432,264.00
Otras Cuentas por Pagar	304,209.00	292,970.00
Provisión por Beneficios a los Empleados	58,625.00	60,348.00
Tributos	23,594.00	38,290.00
Otras Provisiones	122,436.00	113,064.00
Total de Pasivos Corrientes Distintos de Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta	919,424.00	936,936.00
Total Pasivos Corrientes	919,424.00	936,936.00
Pasivos No Corrientes	-	-
TOTAL DE PASIVOS	919,424.00	936,936.00
Patrimonio	104,335.00	104,335.00
Resultados Acumulados	56,464.00	88,346.00
Resultado del Ejercicio	31,882.00	-55,980.00
TOTAL PATRIMONIO	192,681.00	136,701.00
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,112,105.00	1,073,637.00

ANEXO N° 4: ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017, 2018
TRANSPORTES JIT SAC
ESTADO DE RESULTADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017, 2018

(Expresado en nuevos soles)

CUENTA	2017	2018
Ingresos de Actividades Ordinarias	2,136,892.00	2,091,270.00
Costo de Ventas		
Ganancia (Pérdida) Bruta	2,136,892.00	2,091,270.00
Gastos de Ventas y Distribución	-938,009.00	-897,848.00
Gastos de Administración	-747,331.00	-938,135.00
Otros Ingresos Operativos	18,857.00	38,201.00
Otros Gastos Operativos	-311,478.00	-321,944.00
Otras Ganancias (Pérdidas)		
Total gastos operacionales	-1,977,961.00	-2,119,726.00
Ganancia (Pérdida) Operativa	158,931.00	-28,456.00
Ganancia (Pérdida) de la Baja en Activos Financieros medidos al Costo Amortizado		
Ingresos Financieros	54,468.00	84,844.00
Ingresos por Intereses calculados usando el Método de Interés Efectivo		
Gastos Financieros	-181,517.00	-112,368.00
Diferencia entre el Importe en Libros de los Activos Distribuidos y el Importe en Libros del Dividendo a pagar		
Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos	-127,049.00	-27,524.00
Ingreso (Gasto) por Impuesto		
Ganancia (Pérdida) Neta de Operaciones Continuas		
Ganancia (Pérdida) Neta del Ejercicio	31,882.00	-55,980.00

ANEXO N° 5: CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS

 TRANSPORTES JIT SAC
 RUC 20600486498

**CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS
2018 / DICIEMBRE**

TIPO Y NUMERO DEL COMP.DE PAGO	INFORMACION DEL CLIENTE			MONTO MONEDA EXTRANJERA	MONTO DE LA CTA POR COBRAR S/.	SALDO AL 31/12/2018
	DOC. DE IDENTIDAD		APELLIDOS Y NOMBRES, O DENOMINACION O RAZON SOCIAL			
	TIPO	NUMERO				
12	FACTURAS Y BOLETAS POR COBRAR TERCEROS					
6	10106145895	RENGIFO IPARRAGUIRRE MARIELLA DEL CARMEN	-	513.59	31/12/2018	
6	C10082472741	MALCA BARRANTES VICTOR MANUEL	-	5,365.80	31/12/2018	
6	C10088051993	SANTHOME BERNALES VICTOR MANUEL	-	1,357.71	31/12/2018	
1	C10089618	EDITH PARICAHUA VILCA	-	2,663.61	31/12/2018	
6	C10091458956	BENDEZU PARRAGA MARTIN WILFREDO	-	5,971.11	31/12/2018	
6	C10093387819	MEKLER SCHNAIDERMAN DAYAN	-	1,562.33	31/12/2018	
6	C10094022750	ECOS RAMIREZ HECTOR ALFREDO	-	3,211.33	31/12/2018	
6	C10205577098	CORREA ROSALES CARMEN	-	1,149.08	31/12/2018	
6	C10258735650	BRYAN BLONDET LEWIS	-	3,580.17	31/12/2018	
6	C10273811007	ALVARADO PITA WILDER	-	7,383.20	31/12/2018	
6	C10407027235	CEDEÑO ZEGARRA OMAR ANTONIO	-	3,751.23	31/12/2018	
6	C10415512321	ESPINOZA HUAMAN JAVIER HUGO	-	843.19	31/12/2018	
6	C10425226814	ALVARADO PITA VICTOR	-	6,427.49	31/12/2018	
6	C10433259241	SANTILLANA ORMAECHE MANUEL GINO	-	4,713.28	31/12/2018	
6	C10483571408	PUSARI QUISPE JHON ANTONY	-	2,598.93	31/12/2018	
6	C10723056867	PINEDO CARPIO LIONEL OSMARK	-	2,320.36	31/12/2018	
6	C10802840352	CHAVEZ DE LA CRUZ ISABEL	-	2,732.18	31/12/2018	
6	C19684596000	CARLOS ZEVALLOS CANCINO	-	1,020.00	31/12/2018	
6	C20298001463	PETS SERVICIOS VETERINARIOS EIRL	-	4,024.22	31/12/2018	
6	C20498074732	AGROCOMERCIO S.R.L.	-	30,998.73	31/12/2018	
6	C20505181329	AULA CANINA SAC	-	2,655.26	31/12/2018	
6	C20506913498	CE.RO.A. SAC	-	18,417.49	31/12/2018	
6	C20509844357	PET SHOP LA MOLINA S.A.C.	-	10,195.59	31/12/2018	
6	C20513345748	GERAL SERVICIOS EIRL	-	779.72	31/12/2018	
6	C20513657634	VETERINARIAS INTEGRADAS S.A.C	-	55,455.18	31/12/2018	
6	C20514167673	VETERINARIA CANDY S.A.C.	-	2,974.62	31/12/2018	
6	C20516632683	KMEDIC SAN FRANCISCO SAC	-	1,231.98	31/12/2018	
6	C20523846648	PET'S PLACE VETERINARIAS S.A.C	-	3,633.78	31/12/2018	
6	C20549786180	VETERINARIA COSSIO S.A.C.	-	958.35	31/12/2018	
6	C20551542280	SERVICIOS VETERINARIOS ESPECIALIZADOS S.A.C.	-	4,504.78	31/12/2018	
6	C20556017809	TWINS A & V E.I.R.L.	-	8,188.57	31/12/2018	
6	C20600388933	PATTY PET SHOP S.A.C.	-	1,450.71	31/12/2018	
6	C20600467124	VETERINARIA Y SUPERMERCADO DE MASCOTAS S.A.C.	-	18,439.74	31/12/2018	
6	C20600528425	SOLUCIONES Y DESARROLLO VETERINARIO SAC	-	1,706.93	31/12/2018	
6	C20600875699	DETODOPET S.A.C.	-	3,413.36	31/12/2018	
6	C20601508835	SOCIALVET S.A.C.	-	970.17	31/12/2018	
6	C20601646472	INVERSIONES GAP PERU E.I.R.L.	-	2,499.95	31/12/2018	
6	C20601928877	VILLA PET'S E.I.R.L.	-	8,746.72	31/12/2018	
6	C20602192734	GROUP VET S.A.C.	-	9,890.67	31/12/2018	
1	C40959384	NOEMI QUINTANA	-	834.50	31/12/2018	
1	C45490752	SALAZAR RAMIREZ CAROLINA	-	702.77	31/12/2018	
1	CE000621814	FERRAN ALBERT ESPADA	-	984.11	31/12/2018	
SUB TOTAL CTA 121200				-	250,822.49	

ANEXO N° 6: CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONISTAS
**TRANSPORTES JIT
SAC**
RUC : 20600486498
**CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, A LOS ACCIONISTAS (SOCIOS), DIRECTORES Y
GERENTES
2018 / DICIEMBRE**

INFORMACION DEL ACCIONISTA, SOCIO O PERSONAL		MONTO DE LA CUENTA POR COBRAR	FECHA DE INICIO DE LA OPERACIÓN	
DOC. DE IDENTIDAD				
TIPO	NUMERO	APELLIDOS Y NOMBRES, O DENOMINACION O RAZON SOCIAL		
01	44989673	CRISTIAN JAVIER CALDERON ALBINES	150,556.00	11/01/2016
01	70349360	PAULA MARIA DEL ROSARIO CALDERON GALINDO	12,000.00	31/07/2017
SALDO FINAL CTA 14			162,556.00	

ANEXO N° 7: CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS
**TRANSPORTES JIT SAC
 RUC : 20600486498**
**CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES-TERCEROS
 2018/ DICIEMBRE**

INFORMACION DEL PROVEEDOR		TIPO Y NUMERO DEL COMP.DE PAGO	MONTO MONEDA EXTRANJERA	MONTO DE LA CTA POR PAGAR S/.	F.EMISION DEL COMP. DE PAGO
DOC. DE IDENTIDAD					
TIPO	NUMERO	APELLIDOS Y NOMBRES, O DENOMINACION O RAZON SOCIAL			

**421 FACTURAS Y BOLETAS Y OTROS COMP. POR PAGAR
 421200 COMPROBANTES EMITIDOS**

6	P20100424615	INVERSIONES ORLY SAC		171,673.92	31/12/2018
6	P20340278209	ORBIS AGENTES DE ADUANA S.A.C.		113,930.27	31/12/2018
6	P20492104346	ENTRE SILLAS SAC		38,843.52	31/12/2018
6	P20508872357	SLOW FOOD S.A.C.		17,374.32	31/12/2018
6	P20538599094	ENTRE CARGAS S.A.C		13,594.00	31/12/2018
6	P20601151040	MFS CORPORACION LOGISTICA S.A.C.		1,483.29	31/12/2018
6	PEXT00012	AGROINDUSTRIAS BAIRES S.A		41,346.56	31/12/2018
6	PEXT00013	BIO BISCUIT INC.		32,073.39	31/12/2018
6	PEXT00014	GURU PET PRODUCTS LLC		1,944.97	31/12/2018
TOTAL CTA 421200				432,264.24	

ANEXO N° 8: CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS
TRANSPORTES JIT SAC
RUC : 20600486498
**CUENTA 46- CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS TERCEROS
 DICIEMBRE 2018**

INFORMACION DE TERCEROS		APELLIDOS Y NOMBRES DENOMINACION O RAZON SOCIAL	DESCRIPCION DE LA OBLIGACION	FECHA DE EMISION DEL COMP. DE PAGO	MONTO MONEDA US\$	SALDO FINAL S/.
DOC. DE IDENTIDAD						
TIPO (TABLA 2)	NUMERO					

469200 ENTRE CARGAS SAC

6	20538599094	ENTRE CARGAS SAC	PRESTAMO		52,000.00	170,144.00
6	20538599094	ENTRE CARGAS SAC	PRESTAMO		14,000.00	45,808.00
6	20538599094	ENTRE CARGAS SAC	PRESTAMO		23,540.00	77,018.00

SUB-TOTAL
89,540.00 292,970.00