



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo  
SAC. Banda de Shilcayo, 2017”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Frank Mario Pinedo Vásquez (ORCID: 0000-0001-7781-2152)

Heyne Antonio Zumba Alvarado (ORCID: 0000-0001-6787-8502)

ASESOR:

CPCC. Carlos Daniel Rosales Bardalez (ORCID: 0000-0002-2311-1577)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TARAPOTO – PERÚ

2019


## **Dedicatoria**

Mi tesis lo dedicamos a nuestros padres por apoyarnos, por sus consejos que gracias a ellos culminamos la carrera profesional, a nuestros hermanos por estar al lado y darnos el cariño, a Dios por darnos las fuerzas necesarias para terminar la tesis y a los amigos que de otra manera estaban apoyándonos.

## **Agradecimiento**

Mi tesis lo agradecemos a nuestros docentes por su enseñanza que nos brindaron para la elaboración de la tesis y todo lo aprendido estará reflejado en este proyecto, a nuestros compañeros de clases por su amistad y por su apoyo en el transcurso del área, también a la Universidad por darnos la oportunidad y así culminar la carrera profesional.

## Página del jurado

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don(a) **Frank Mario Pinedo Vásquez** cuyo título es: **"INCIDENCIA DEL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ECOAL SHILCAYO S.A.C., BANDA DE SHILCAYO 2017"**,

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: **(14) ...CATORCE**.....

Tarapoto, 20 de 07 de 2019

  
 M.B.A C.P.C. Jhon Bautista Fasabi  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 N° MAT. 19 - 624  
 PRESIDENTE


  
 Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva  
 CPC. N° 02 - 003427  
 SECRETARIO

  
 C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ  
 N° MAT 19 - 209  
 VOCAL



Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	--	--------	-----------

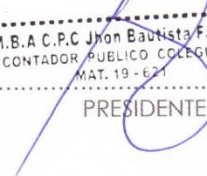
## Página del jurado

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don(a) **Heyne Antonio Zumba Alvarado** cuyo título es: **"INCIDENCIA DEL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ECOAL SHILCAYO S.A.C., BANDA DE SHILCAYO 2017"**,

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: (15) Quince.....

Tarapoto, 20 de 07 de 2019

  
.....  
M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 19 - 671  
.....  
PRESIDENTE

  
.....  
Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva  
CPC. N° 02 - 003427  
.....  
SECRETARIO

  
.....  
C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ  
N° MAT 19 - 209  
.....  
VOCAL



Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

## Declaratoria de autenticidad

### Declaratoria de autenticidad

Frank Mario Pinedo Vásquez, Heyne Antonio Zumba Alvarado con DNI N° 70923418 y 71498128, bachilleres de la carrera profesional de Contabilidad, ha elaborado la tesis titulada; “Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Tarapoto, 2017”

Para optar el título profesional de Contador Público, otorgado por la Universidad Cesar Vallejo.

Declaro bajo juramento, que el presente trabajo ha sido íntegramente elaborado por nosotros y que en él no existe plagio de naturaleza alguna, en especial copia de otro trabajo de tesis o similar presentado por cualquier persona ante cualquier Institución Educativa. Igualmente dejo expresa constancia de que se han respetado las reglas nacionales de derechos de autor.

En caso de incumplimiento de esta declaración, me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad Cesar Vallejo.

Tarapoto, 15 de julio del 2019



Frank Mario Pinedo Vásquez  
DNI: 70923718



Heyne Antonio Zumba Alvarado  
DNI: 71498128

## Índice

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
Página del jurado .....	iv
Declaratoria de autenticidad .....	vi
Índice .....	vii
Índice de tablas .....	ix
Índice de figuras .....	x
RESUMEN .....	xi
ABSTRACT .....	xii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	1
<b>II. MÉTODO</b> .....	18
2.1. Tipo y diseño de investigación .....	18
2.2. Operacionalización de Variables .....	19
2.3. Población, muestra y muestreo .....	20
2.4. Técnica e instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	20
2.5. Métodos de análisis de datos .....	22
2.6. Aspectos Éticos .....	23
<b>III. RESULTADOS</b> .....	24
<b>IV. DISCUSIÓN</b> .....	57
<b>V. CONCLUSIONES</b> .....	59
<b>VI. RECOMENDACIONES</b> .....	60
REFERENCIAS .....	61
ANEXOS .....	66
Matriz de consistencia .....	67
Validación de Instrumentos .....	75
Acta de aprobación de originalidad de tesis .....	84
Pantallazo del turnitin .....	85

Autorización de publicación de tesis.....	86
Autorización de la versión final del trabajo de investigación.....	87



## Índice de tablas

Tabla 1 <i>Operacionalización de variables</i> .....	19
Tabla 2 <i>Flujo de caja</i> .....	27
Tabla 3 <i>Ventas Periodo 2017</i> .....	28
Tabla 4 <i>Cuentas por Cobrar</i> .....	28
Tabla 5 <i>Cuentas Morosas</i> .....	29
Tabla 6 <i>Procedimiento de cobranza</i> .....	30
Tabla 7 <i>Incumplimientos de clientes</i> .....	31
Tabla 8 <i>Compras al crédito</i> .....	33
Tabla 9 <i>Cumplimiento de actividades del Efectivo</i> .....	35
Tabla 10 <i>Depósito en entidades bancarias a la vista</i> .....	36
Tabla 11 <i>Cumplimiento de actividades de los Créditos a clientes</i> .....	37
Tabla 12 <i>Monto, plazo e intereses pendientes por cobrar</i> .....	38
Tabla 13 <i>Cumplimiento de activadas de los inventarios</i> .....	39
Tabla 14 <i>Productos que no rotan 2017</i> .....	40
Tabla 15 <i>Cumplimiento de actividades del financiamiento de proveedores.</i>	41
Tabla 16 <i>Condiciones de compra al crédito</i> .....	42
Tabla 17 <i>Cumplimiento de actividades del Financiamiento de crédito bancario</i>	42
Tabla 18 <i>Financiamiento de crédito bancario</i> .....	43
Tabla 19 <i>Total de las preguntas según sus actividades</i> .....	44
Tabla 20 <i>Estado de situación financiera</i> .....	45
Tabla 21 <i>Estado integral por función</i> .....	48
Tabla 22 <i>Capital neto de trabajo</i> .....	49
Tabla 23 <i>Índice de solvencia</i> .....	50
Tabla 24 <i>Liquidez absoluta</i> .....	50
Tabla 25 <i>Prueba ácida</i> .....	51
Tabla 26 <i>Resumen general de las deficiencias</i> .....	52
Tabla 27 <i>Incidencia de la gestión de créditos y cobranzas en la rentabilidad</i>	53

## Índice de figuras

<i>Figura 1</i> Manejo del efectivo.....	26
<i>Figura 2</i> Reporte general de las ventas realizadas en el periodo.....	29
<i>Figura 3</i> Plazos establecidos para la cancelación de la deuda.....	30
<i>Figura 4</i> Reporte de cobranzas respecto al periodo.....	31
<i>Figura 5</i> Incumplimiento y los plazos establecidos.....	32
<i>Figura 6</i> Compras al contado y al crédito.....	34
<i>Figura 7</i> Efectivo.....	35
<i>Figura 8</i> Créditos a cliente.....	37
<i>Figura 9</i> Inventarios.....	39
<i>Figura 10</i> Financiamiento de proveedores.....	41
<i>Figura 11</i> Financiamiento de crédito bancario.....	43
<i>Figura 12</i> Programa de preguntas según actividades.....	44
<i>Figura 16</i> Índice de solvencia.....	50
<i>Figura 17</i> Liquidez Absoluta.....	50
<i>Figura 18</i> Prueba Ácida.....	51

## RESUMEN

La presente investigación titulada “Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, 2017”. Tuvo como objetivo general Determinar la incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Tarapoto, año 2017. El tipo de investigación fue aplicada de nivel descriptivo correlacional con diseño no experimental de corte transversal, cuya muestra estuvo conformada por el área de administración, 01 trabajador de administración y 01 trabajador de contabilidad y los informes contables generadas por el área de contabilidad, asimismo presenta como hipótesis la siguiente respuesta: La incidencia del activo y pasivo corriente manejada por el gerente incide negativamente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. en conclusión de acuerdo a las actividades del efectivo es deficiente a causa de que en su mayoría no son originados de manera apropiada, pues dentro de ello esta los ingresos y egresos que se generan por la noción a los pagos a proveedores y otros servicios que se relacionan con la actividad económicas de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.

**Palabras claves:** *activo y pasivo corriente, liquidez.*

## **ABSTRACT**

The research entitled "Incidence of current assets and liabilities in the liquidity of the company ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, 2017 ". Its general objective was to determine the incidence of current assets and liabilities in the liquidity of the company ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, year 2017. The type of research was applied at the descriptive correlational level with non-experimental cross-sectional design, whose sample consisted of the administration area, 01 administration worker and 01 accounting worker and the accounting reports generated by the area of accounting, also presents as hypothesis the following answer: The incidence of current assets and liabilities handled by the manager negatively affects the liquidity of the company ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, 2017. In conclusion, according to the activities of the cash is deficient because most of them are not originated in an appropriate manner, since within this is the income and expenses that are generated by the notion of payments to suppliers and other services that are related to the economic activity of the company ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, year 2017.

**Keywords:** *active and current liabilities, liquidity.*

## I. INTRODUCCIÓN

En la Realidad problemática, el progreso institucional y el flujo de la liquidación que se utiliza en la sociedad actual aumenta las perspectivas, y del mismo modo se fija una baja acorde con el monitoreo que logren verificarse, esto es debido a que no se maneja métodos en el aspecto de financiamiento y de liquidez que a medida si continúa su curso origina un desconcierto administrativo, que serán localizados en los patrimonios que tienen las entidades comerciales, de modo que a un tiempo determinado estas modificaciones no serían beneficiosos y producirían un perjuicio liquida excesiva.

La liquidez en la entidad privada en el Perú se activó por sexto mes consecutivo, y logro un aumento anual de 12.4% en febrero, conforme al Banco Central de Reserva. La activación de la liquidez se proporcionó en moneda nacional como en moneda extranjera; sin embargo, el elemento en soles fue el de mayor aumento (15.2% periódico frente a 7.1% periódico en dólares). Precisamente, el tributo de variación periódica, fue en 4.4% en febrero del 2017 y creció a 12.4% en febrero del 2018.BCR (2018).

El activo y pasivo corriente, son los resultados obtenidos en el que elocuentemente efectúan el plan de precisar retornos positivos como también negativos, con el propósito de que las labores comerciales continúen su curso; en otras palabras, que la organización se conserve en un estatus estable y concreto. La competencia institucional se enuncia conforme a los resultados con previo estudio, ya que integran parte distinguida en la entidad financiera, además se observará desbalances, en el que se fijará un plan estratégico para el desempeño de las informaciones de forma anual. La liquidez, es la cualidad que posee la organización para realizar sus compromisos financieros a corto plazo, y promueve muchas expectativas que son generados por la empresa en progresos, se menciona que el conocimiento y la habilidad de la entidad son una de las facultades donde originalmente se visualiza la disponibilidad del efectivo. Martín (2015). Cuando hacemos referencia a la administración correcto de la liquidez de la organización, y por consiguiente, a su capacidad de liquidez, se habla de la dirección del recurso que mediante métodos se computa obteniendo el activo corriente (activos líquidos) y restándole el pasivo corriente (recursos exigibles a corto plazo), y proporciona encontrar la parte de capital utilizables que permanecen posteriormente de costear el total de los compromisos de corto plazo. Shelton (2016). La presente investigación se realizará en la empresa con Razón Social: Empresa de Comercialización de Alimentos Shilcayo S.A.C. RUC: 20600571916. Nombre Comercial: Ecoal Shilcayo S.A.C. Con día de apertura Actividades: 01 / Agosto / 2015. Actividad Comercial: Vta. May. Alimentos,

Bebidas y Tabaco. CIU: 51225. Actualmente proveedores del programa vaso de leche y Qaliwarma, debido al crecimiento empresarial en la entrevista preliminar la gerencia nos manifiesta el problema de liquidez que viene atravesando la empresa y la problemática contiene lo siguiente: -En el efectivo, existe un desconocimiento de las políticas y manejo del dinero como recurso generado por las actividades operativas de comercialización. - Créditos otorgados mayores a 03 meses, en donde los recursos no son recuperados en el tiempo ideal reduciendo el capital de trabajo. - En los inventarios no tenemos un control de existencias que nos permita planificar los pedidos y lotes adquiridos para la distribución a nuestros clientes que por lo general ocasiona desabastecimiento e incumplimiento de nuestros proveedores. - Escasez de liquidez y dificultad de conseguir el financiamiento de proveedores y terceros mayores a un mes donde permitan reducir los costos comerciales. - Carencia de un instrumento de información financiera, que permita evaluar la liquidez en la entidad ligada a las decisiones de compras, rotación de mercaderías y créditos otorgados a clientes, porque la falta de dinero conlleva al incumplimiento con nuestros compromisos a corto plazo, como se demuestra en los estados financieros con una liquidez baja del 5% en comparación con el 2016. Motivo por el cual, se determinará la incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, periodo 2017.

Dentro de los **trabajos previos** a la investigación se tomó en consideración las opiniones y definiciones de autores: **A nivel internacional:** Ramos, M. (2015). En su estudio de investigación: *Diseño del sistema de control interno en la empresa AB optical de la ciudad de Loja*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador. Finaliza lo sucesivo: Conforme a la problemática, se estableció que el propósito fundamental en plantear un Sistema de Control Interno en la organización AB OPTICAL de la localidad de Loja. En el desarrollo de la actual tesis se utilizó los siguientes métodos en el estudio: método científico, inductivo, deductivo, analítico, sintético, descriptivo, estadístico. En la investigación, la población y la muestra está compuesta por cinco (05) empleados de la organización AB Optical. Concluyendo: Después de terminar la investigación de la entidad AB Optical, se ha observado que no cuentan con un sistema de control apropiado que de información sobre las operaciones que ejerce la empresa. Al utilizar este tipo de sistema da una información ordenada y sistemática a la empresa. Se ha incluido un organigrama estructural, posicional y funcional, luego de que se ha incluido no se ha ejercido ningún tipo

de análisis para saber qué problemas existen en la empresa, y así encontrar una solución y de aumentar la comercialización en la empresa. Se ha llegado establecer un sistema de control mediante un diseño manual que ayude a saber sobre los procedimientos de la entidad.

Estrada, E. Corcios, N. y Merino, O. (2013). En su trabajo de investigación titulado: *Plan operativo enfocado a la conciliación del activo fijo de la universidad de el salvador*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad de El Salvador, San Salvador, El Salvador, Centroamérica. Determina lo sucesivo: conforme a la problemática se determinó el propósito primordial de realizar un método operante orientado en la transacción de bienes de lo que se utiliza en la Universidad de El Salvador. La investigación contiene un enfoque cuantitativo. La población, y muestra, está conformada por los doce (12) encargados de activo fijo. Concluyendo: Se ha verificado que la Universidad tiene un organigrama antiguo ya que no tiene un establecimiento de un programa de levantamiento de bienes por parte de la Unidad de Registro e inspección del Activo, y también no cuenta con una observación acorde de lo establece la NTCIE-UES, ya que esto evita ajustar los estados financieros. La universidad no ha podido conciliar las inversiones y esto no nos permite identificar las diferencias para determinar las responsabilidades. Y los bienes se han transportados eventualmente hacia otra unidad de origen y esto ha perjudicado al personal a la determinación que si la ubicación de estos bienes son la más apropiadas y cuando los bienes se dan de baja establecen tres motivos primordiales que son la obsolescencia, entrega a otra componente y venta del bien. Castillo, Y. (2012), en su tesis “*Evaluación financiera de la liquidez en las empresas distribuidoras de productos farmacéuticos a través del ciclo de conversión de Efectivo*”. Informe final de tesis para la obtención del Grado de Maestro en Ciencias. Universidad de San Carlos – Guatemala. Determinó como objetivo principal: Se ha evaluado financieramente la liquidez de las entidades repartidoras de mercancías boticarios, mediante los conocimientos financieros y el estudio del período de transformación de efectivo. Concluyendo: Que las empresas que repartan productos farmacéuticos han ejercido un método que es el periodo de transformación de efectivo, ya que los ayudara a buscar más opciones de financiamiento de corto plazo para hacer sus campañas, ya que en las dos campañas anteriores no sabían que necesidades de efectivo tenían para sus campañas. La propuesta establecida se ha realizado con la gestión de inventarios y el recobro de cuentas por recaudar, ya que ejercieron una nueva contratación con sus proveedores y se ha considerado que esto los va beneficiar en

hacer inversiones a corto plazo. La liquidez de la entidad depende que métodos utilicen en los inventarios y en las cuentas por recaudar para aumentar su liquidez.

Torres, I. (2012), en su tesis: *Mejoramiento de la gestión del capital de trabajo y del ciclo de efectivo, en la empresa NR productos industriales y AGRICOLAS S.A., ubicada en la provincia de pichincha, Quito – Ecuador* Disertación de grado previa la obtención del título de Ingeniería comercial - Quito – Ecuador 2012; se obtuvo como objetivo en determinar la administración de los recursos de la labor y del periodo de efectivo, en la entidad NR artículos de industria y AGRICOLAS S.A; la investigación fue descriptiva correlacional y como herramienta de recopilación de antecedentes realizaron un análisis documental y una lista de preguntas. Concluyendo: Luego del análisis elaborado por la administración, ha determinado la inversión en el activo corriente y el pasivo corriente, ya que estos intervienen en el efectivo, en las cuentas por recaudar y cuentas por pagar. La forma más eficiente para supervivencia de las empresas son los negocios a corto plazo, ya que genera buena rentabilidad en la empresa. La empresa en su gestión financiera en los años 2006 al 2011 ha generado buena rentabilidad en su activo corriente a diferencia de su pasivo corriente y esto quiere decir que la capital es positiva y no tiene ningún problema en cumplir sus obligaciones.

En la realidad **a nivel nacional**, Huallpa, Y. Montesinos, G. y Reyes, G. (2017). En su trabajo de investigación titulado: *Evaluación de riesgo y su influencia en la gestión de activos corrientes de la empresa BC & Plast E.I.R.L. -Lima-2016.* (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú. Finaliza: conforme a la problemática se ha determinado como propósito primordial de conseguir una constante mejora en su desarrollo, con la finalidad de brindar una prestación que nos certifique un desembolso en el periodo establecido. En el proceso de la investigación se aplicaron los siguientes métodos: Método Descriptivo, Gráfico y Cuestionarios. La población y muestra fue la misma empresa BC & Plast EIRL. Concluyendo: La empresa BC & PLAST EIRL. Lima 2016, ha determinado que la evaluación de riesgo es muy importante en los activos corrientes, ya que se puede anticipar a las cancelaciones futuras sin buscar financiamiento, también nos ayuda a evitar utilizar las líneas de crédito, porque esto contiene intereses muy altos. Se ha observado que la liquidez incide en la administración de los activos circulantes de la entidad BC & PLAST EIRL. Lima 2016. La evaluación de riesgo ayuda también a la empresa que dé un financiamiento limpio y de esto dependerá la empresa generar su efectivo por sí mismo o convirtiendo en dinero a todos sus activos que tiene la empresa. Para una buena gestión de



la empresa, se debe controlar su efectivo y tener políticas en sus créditos otorgados porque esto también incide en la liquidez de la entidad de igual manera en las cuentas por recaudar.

Castro, R. y Goicochea, V. (2015). En su trabajo de investigación titulado: *Aplicación de la revaluación voluntaria de activos fijos y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Sánchez Rico ingeniería y construcción s.a. – año 2014*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú. Finaliza: conforme a la problemática se determinó el propósito primordial en el estudio de la evaluación consciente de los activos fijos ajustan efectivamente en la Situación Económica y Financiera de la organización. En el proceso de la actual tesis se ha aplicado los siguientes métodos: Encuesta, Entrevista, Análisis Documental. La población y la muestra para la investigación están constituida por los activos fijos de la organización. Concluyendo: La entidad ha revaluado sus activos y esto genera diferentes tomas de decisiones de la parte contable y de tal motivo que el contador o gerente deben estar bien informados sobre de los cambios que puedan suceder para no tener problemas con los activos fijos que tiene la organización y al ejercer esta revaluación los activos fijos aumentarían de precio, el cual se beneficiaría el patrimonio de la empresa. Al momento de ejercer la revaluación en la empresa no genera aumento pues se hace un consumo por devaluación de este activo no nos genera mayores ingresos y la depreciación influyen en los estados de resultados en el año siguiente 2015. El objetivo de la empresa ha sido que la cuenta 33 aumente. Y con la revaluación voluntaria permite presentar los estados financieros con eficaz y confiabilidad para así ejercer más decisiones sobre la empresa y así aumente su liquidez.

Aguilar, V. (2013), en su tesis: “*Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación Petrolera S.A.C. - año 2012*”, tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Universidad Nacional San Martín de Porres, Lima – Perú, tuvo como propósito universal establecer de qué forma la administración de cuentas por recaudar incurre en la liquidez de la organización contratista Corporación Petrolera S.A.C, el método de investigación fue descriptiva e implementaron como herramienta de recopilación de antecedentes una lista de preguntas y un análisis documental. Concluyendo: Luego del estudio se ha analizado que la Corporación Petrolera SAC, tiene reglas de préstamo que los resultados son beneficiosos. La empresa al momento de otorgar sus créditos no ejerce una evaluación concreta de sus clientes, ya que solo lo considera su antigüedad en el mercado y con este tipo de inconveniencia la empresa hace un gasto y perjudica a la

rentabilidad de la empresa al final del año. La empresa ha tenido un saldo negativo para el año siguiente, de más de 15000000 , por lo que ha optado buscar financiamiento para poder cubrir ese déficit y cumplir con todo los contratos comprometidos

Andrade, D. (2015). En su investigación: *Implicancia de control interno de los activos en los resultados económicos y financieros en la empresa Hotel Libertador, año 2013*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Nacional De Trujillo, Trujillo, Perú. Concluye: Conforme a la problemática se determinó el propósito primordial en establecer cuál es el vínculo del registro de los activos fijos en los resultados financieros y económicos de la organización Hotel Libertador Trujillo, periodo 2013. Concluyendo: Se determinó que el registro central de los activos incide en los estados financieros de la organización Hotel Libertador Trujillo periodo 2013, todo esto conlleva a la excelente prestación de servicio por parte de la organización y así reconocer los activos fijos. La empresa aplicó normas y métodos, que no son fiables; por lo que requiere llevar un control interno; asimismo, la empresa no cuenta con una acertada clasificación de los desembolsos de bienes. Existen problemas de transacción, custodia y control, lo que se notará al momento de presentar los estados financieros con una razonable explicación.

#### En el **nivel regional**

Misias, N. y Vidurizaga, F. (2017). En su trabajo de investigación titulado: *“Los activos biológicos de acuerdo a la NIC 41 y su relación con los estados financieros de la empresa Verdal RSM Perú S.A.C.”, año 2015*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú. Finaliza: Asimismo, se ha determinado el propósito primordial en la relación de los activos biológicos conforme a la NIC 41 en los Estados financieros de la entidad. El estudio es de corte Transversal. El conjunto y el subconjunto de nuestra investigación se remiten al total del contenido de la contabilidad, los estados financieros y todas las documentaciones administrativas referente al manejo financiero de la organización Verdal RSM Perú SAC en el periodo 2015. Concluyendo: Se ha verificado que los activos biológicos según la NIC 41 inciden directamente con los Estados Financieros de la organización verdal RSM Perú SAC, con el 22.39% del total de los Activos No Corrientes y el 26.98% de los Activos No Corrientes. El principal fundamento para los activos biológicos en los Estados financieros de la organización Verdad RSM Perú, se determinó con el costo del activo más el valor razonable de los activos biológicos, presentado el 31 de diciembre de 2015 con un valor de S/ 9,315,947.75. El método utilizado por la empresa es

que los ayuda a saber sobre el valor del activo biológico y por tienen una incidencia con la NIC 41. Las cuentas del activo biológico es la 35: Activos biológicos.

La presente investigación sobre las **teorías relacionadas al tema**, se ha presentado diversos autores, que opinan de la teoría del control interno. El **estado de la situación financiera**, según la autora, Ochoa Setzer, G.A. (2012), hace referencia que el balance general, es la herramienta de la contabilidad, la que muestra el resultado almacenado de los procedimientos realizados en el pasado, y es expresado por entidades con fines de lucro como también sin fines de lucro, está constituido por los siguientes componentes: Activo, Pasivo y Capital contable, para las empresas sin fines de lucro. Dentro del **Activo**, indica la autora, Ochoa Setzer, G.A. (2012), que el activo son los recursos económicos que tiene una organización y son anotados y comprobados conforme a las Normas de Información Financiera. Los activos son costes que no fueron utilizados en los estados de resultados de operaciones pasados, y que constituyen un beneficio en la economía dentro de un tiempo determinado. Comprender la relación entre costo-gasto, costo-activo y costo-pérdida es trascendental para manifestar el estado de pérdidas y ganancias y el estado de situación patrimonial, de este modo entenderlos. el **Costo-gasto**, es una liquidación de dinero que se ejecutó con la intención de conseguir utilidad en el mismo año; **costo-activo** es una liquidación de dinero que se ejecutó con la intención de conseguir utilidad en diferentes años, y **costo-pérdida** es una repartición de dinero cuya utilidad en el año fue menor al precio de lo repartido. El activo se subordina en corriente y no corriente. La especificación elemental entre ambos es en la periodicidad para tomar una adecuada toma de decisión administrativa y consignar el dinero a diferente manejo. Esta circunstancia se origina cuando un activo, con considerable periodicidad se transforma en dinero. La especificación entre el activo corriente y no corriente es respectiva: depende del periodo que suceda previamente de que el activo se transforma en dinero o se efectúa totalmente. Los activos son aquellos recursos económicos que tiene la organización, anotados y comprobados conforme con las políticas del contenido financiera. La cualidad de originar utilidad económica a un determinado periodo es la particularidad elemental de un activo.

Los activos se dividen en circulantes y no circulantes.

En el caso del **Activo circulante**, la autora, Ochoa Setzer, G.A. (2012) hace referencia que las trascendentales particularidades de los activos corrientes son: a) Recurso y propósito de transformarse en dinero previo a un periodo o dentro del tiempo estándar de operaciones.

b) Ser consignado para la compra de diversos activos corrientes, costear compromisos de corto plazo o cubrir egresos y costes incididos en los procedimientos estándares en un periodo. Los trascendentales elementos del activo corrientes son: Efectivo. Finanzas eventuales. Consumidores. Ingresos reservados por recaudar. Inventarios. Deudores diversos. Gastos abonados por anticipado. Se entiende lo que no aparece logrado como activo corriente es de largo plazo, vale decir, no corriente.

Dentro de las **principales características del activo circulante**, está el Recurso y propósito de transformarse en dinero previo a un periodo, en la compra de diversos activos corrientes, también para costear compromisos de corto plazo y, en universal, para cubrir los egresos y costes incurridos en los procedimientos estándares de la organización en un periodo. El **activo corriente** muestra en el estado la situación patrimonial conforme con su liquidez, es decir, con la ordenanza de no ser transformados en dinero.

La mala gestión de los flujos de caja, originaria de las determinaciones de movimiento financiero a corto plazo, tiene un efecto trascendental en los costes de la organización. Tener finanzas enormes en líneas como inventarios o dinero involucra un coste de circunstancia, de igual forma se tienen costes cuando no hay activos aptos para manifestar a las solicitudes de los consumidores. Por lo previo, se vuelve trascendental obtener una ponderación entre ambos costes que se conducen de manera reversa.

a) El *costo de tener* finanzas a corto plazo en afluencia: dinero en afluencia, cuentas por recaudar a consumidores que no pueden cancelar e inventarios en asimilación con la demanda.

b) El *costo de no tener* bastante dinero para realizar las ejecuciones, de no tener el inventario que se solicita para ejecutar frente a la demanda de los consumidores y de perder consumidores por no conceder viabilidades de préstamo.

La igualdad en los ambos costes señalados debe investigarse en terminologías de posibilidades y conjunto. El desembolso por la adquisición de materia prima no sucede al mismo periodo que la recaudación por la comercialización del artículo; la cobranza a los consumidores y en la mínima cuantía de lo que se ha proyectado. Las carencias de dinero consiguen ser compensadas a través de apalancamiento o con los recursos de los socios. Las más significativas determinaciones de finanza de corto plazo son vinculadas con:

**Nivel de efectivo, Nivel de inventarios y Condiciones de crédito.**

Las partidas mostradas acorde con su liquidez, corresponderían constituir parte del activo corriente mostrado en el estado de situación patrimonial, siempre y cuando efectúen con los

caracteres ya nombrados. Con referencia al **Efectivo**, según la autora Ochoa Setzer, G.A. (2012) De acuerdo con la norma NIIF 1, el efectivo es el dinero de recorrido reglamentario en caja y establecimientos financieros utilizables para el trabajo de la organización, como los medios en cuentas de boletos, giros bancarios etc.

Una entidad tiene que conservar dinero, cuentas bancarias e inversiones temporales para sus contratos corrientes cancelación de salarios, devengo de sus compromisos, cancelación de los tributos a responsabilidad y de los egresos de contrato- como por argumentos de precaución frente a las discontinuidades en las cobranzas. No obstante, el coste de circunstancia, de no manipular ese capital en transformaciones con mayor beneficio, produjera buscar opciones para restar el nivel en el que debe conservarse. Es trascendental establecer el saldo mínimo que tiene que conservarse en dinero, del que subordinaría de elementos como el coste de circunstancia, la disconformidad entre los días de ingreso y salida de efectivo, la confianza del cobro, y la viabilidad para obtener finanzas a corto plazo y para transformar los excedentes temporales.

Además, tiene que poseer un control eficaz de los ingresos y salidas de dinero. Esto compromete realizar un presupuesto de entradas y salidas de dinero, con las líneas que forman el trabajo y las normas de cobranza y cancelación ya determinadas.

Finalmente, en el tema de contar con abundancias de dinero, la gestión tiene que averiguar las excelentes elecciones de inversión a corto plazo que, sin afectar la liquidez, fomenten a originar dinero. Es ejecutable verificar sobrantes de dinero para cada uno de los sucesivos cuatro meses, si se cuenta con el anuncio de ventas, el año promedio de cobranza, las facilidades de pago y la meta de nivel de dinero.

En el manejo del efectivo tenemos: Depósitos en bancos. Disponible en caja. Pagos a proveedores. Pagos de salarios. Pagos de impuestos. Pagos de Gastos de operación. Inversiones ejecutadas.

Según el autor, Guajardo, G. (2014) menciona que el dinero que tiene una entidad particularmente se cataloga en 02 asientos: caja chica y bancos. El primero, como se conocerá posteriormente, es una base habitualmente establecida con el que se usa para hacer frente a los gastos cuyo precio es mínimo y su particularidad requiere que el pago sea en dinero efectivo, en otras palabras, pagos que no se ejecutan con cheques.

El segundo conserva dinero a través de cuentas de cheque en entidades bancarias. Algunos de estos originan beneficios, en cuyo proceso se designan cuentas productivas, y otras no, cuentas de cheques habitualmente. (p. 236)

Los *Depósitos en bancos*, es un proceso en la que una institución bancaria conserva el dinero del usuario, en otras palabras, cuida su dinero; para que a cambio retribuye de acuerdo al plazo y monto al usuario por tener paralizado su capital. *Economipedia. (2018).*

*La Disponibilidad en caja*, Se refiere únicamente al capital en efectivo, en billetes y monedas, en otras palabras, lo que se tiene en cuenta de caja, reservando así lo que se encuentra en las cuentas bancarias y otro tipo de depósitos. *Gerencie. (2018).*

*Los pagos a proveedores*, es el desembolso que se efectúa a los vendedores por la adquisición de bienes o prestación de servicios mediante cheque o transferencia electrónica. *Economipedia. (2018).*

*Los Pagos de salarios*, es el que obtiene el colaborador por su servicio prestado al empresario. *Gerencie. (2018.).*

*los Pagos de impuestos*, es una contribución que se retribuye al gobierno para apoyar las costas estatales. Estas retribuciones son exigidas a personas naturales, como a personas jurídicas. *Debitoor. (2018).*

*Los Gastos de operación*, se refiere al capital pagado por una entidad en el progreso de sus acciones. Las costas operativas son los salarios, el alquiler de locales, la adquisición de abastecimiento, etc. *Definición. (2018).*

*Las Inversiones realizadas*, percibe el conglomerado de bienes permanente de dinero fijo con un real precio, obtenidos para las entidades con la finalidad de aplicarlos durante más de una etapa en el procedimiento productivo; contiene equivalentemente el precio de los servicios agregados a los bienes. *Eustat. (2018).*

Los **Crédito a clientes**, Según la autora, Ochoa Setzer, G.A. (2012) hace referencia a la determinación de conceder préstamo debe ser efecto del análisis de los costes y utilidades que se consigue al realizarlo. Con relación a las ventas a crédito, se tiene que buscar una igualdad entre ambos costes:

- a) El costo de no otorgar el crédito. Este coste es formado por ventas que no logran puntualizarse ya que no todos los usuarios pueden adquirir inmediatamente.
- b) El costo de otorgar el crédito. Este coste está establecido por las cuentas perdidas, en otras palabras, ventas a crédito que ya no son recuperables.

Cuando se desaprovechan ventas por no conceder préstamo, igualmente se desaprovecha la posibilidad de originar renta para la organización. Por el contrario, si se otorga préstamo a los usuarios, se espera incrementar las ventas y, por efecto, en los beneficios, y es importante medir las utilidades deseados por ese incremento en las ventas. **Para conocer y evaluar los**

**créditos**, serán varios los componentes que tiene que tener en consideración al implantar los reglamentos de crédito y de cobro, pues es preciso precisar precio, plazo, requerimientos para concederlo, proceso de cobro, sanciones por falta, intereses moratorios y premios, como los descuentos por cancelación inmediata.

El **objetivo general del crédito en una empresa es mantener el historial crediticio** es decir cuando el usuario requiere el préstamo, la información que se presenta son elementales para la futura recuperación de actividades financieras. Es trascendental conservar documentos restablecidos de la ejecución como usuario en futuras atenciones. La búsqueda y el mantenimiento de la información también representan un costo que debe ser tornado en cuenta; recurrir al Buró de Crédito en busca de la historia crediticia de solicitantes que no han sido clientes de la empresa tiene un costo, pero también el beneficio de evitar pérdidas por otorgar financiamiento a personas con historia de incumplimientos en sus compromisos. Una vez que se ha iniciado un programa de otorgamiento de crédito, es necesario revisar constantemente sus consecuencias para la empresa, evaluando la respuesta de los clientes ante el estímulo del financiamiento, la reacción de la competencia, el incumplimiento de los clientes, el comportamiento de la cobranza, la conveniencia de los mecanismos de cobro que se han empleado y la presencia de actuales cláusulas de crédito. Con los datos recabados de este proceso de evaluación, podría hacerse una evaluación de las políticas establecidas y, de ser necesario, hacer los cambios pertinentes.

Los más importantes factores que deben considerarse antes de otorgar créditos son: a) Monto. b) Plazo c) *Requisitos* para otorgarlo d) *Procedimiento* de cobranza. e) Sanciones por incumplimiento f) Intereses moratorios. g) Beneficios de pronto pago.

Para el manejo de los créditos de clientes se debe utilizar los reportes de Cuentas por recaudar a usuarios. Margen de créditos concedidos. Condiciones del Crédito otorgado. Intereses moratorios cobrados. **Descuentos por pronto pago**, según el autor, Montaña, A. (2013) menciona que el crédito se define como la seguridad ofrecida o recibida por un precio. Se concede préstamo cuando hay seguridad en que la persona del mismo efectuara el deber que adquirió. Además, se expresa que el crédito es favorable el deseo del acreedor de aceptar la propuesta del deudor, es decir, se entiende como una propuesta acreditado. Desde la perspectiva comercial, crédito es la cualidad para obtener una prestación en dinero o en mercadería para cancelar en un día futuro, establecido, a través de la propuesta honesta que ejecuta el desembolso oportuno. (p. 12). *Las Facturas por cobrar*, son los aumentos y los recortes relacionados a la venta a beneficio de la organización, de nociones distintas a

artículos o atención. *Definición. (2018), en el caso de los Límite de créditos, es el valor límite del compromiso que se le accederá poseer al usuario. Se determina fundamentándose en sus necesidades posibles de Adquisición, como en las referencias de su exactitud en los desembolsos y en la capacidad financiera de la organización. Eco-finanzas. (2018). En las Condiciones del Crédito, detallan el tiempo en que se desarrolla el Crédito y el Descuento, si lo hay, otorgado por cancelación inmediata. Eco-finanzas. (2018). Los Intereses moratorios, es el interés sancionado que se utiliza una vez se haya caducado el término para que se restablezca el dinero entregado en calidad de crédito y no se realiza la liquidación. El interés moratorio exclusivamente ejecuta una vez caducados los términos estipulados y no se ha efectuado con la cancelación. Gerencie. (2018). El Descuentos por pronto pago, es una rebaja que nos emplea el abastecedor o empleamos al usuario, ejecutamos la cancelación o nos ejecutan el pago del valor de la factura que procede de una adquisición o venta en un tiempo determinado. Winconta financials (2018).*

Según la autora, Ochoa, G. (2012) hace referencia a los **Inventarios**, indicando que cuando se determina el coste de inventario, se identifican los elementos de coste, como los costes directos e indirectos, ya que la mala documentación no posibilita una adecuada planeación de los importes y tampoco permite determinar su margen de utilidad. Es evidente que el primordial provecho de poseer inventario es que logrará satisfacer la demanda de los clientes, como efecto, la organización obtendrá ganancias. El objeto genérico del inventario en una entidad es utilizar adecuadamente los inventarios, disminuir el coste de conservar establecidos niveles de financiación; lo que comprende el coste de (al tener que manejar capital, que podría poseer concreto beneficio en diversas opciones) y los costes de almacén, que contienen a partir del área físico para almacenar los materiales directos inclusive las bases importantes para se guarden con los caracteres y volúmenes pedidos por producción y ventas.

**Para conocer y evaluar los inventarios**, existen variedades métodos y procedimientos que simplifican la inspección de los inventarios y tienen el propósito de conseguir la deflación de los costes. Dichos métodos van a partir de ejemplos simples inclusive sistemas altamente afectados y complicados que son parte importante de la gestión de la producción y los ordenamientos. En el trabajo determinar el beneficio de invertir en inventarios corresponde al impacto de su asentamiento de los costes generales para la entidad. Varias de esos métodos, ya distinguidos y de factible realización, son:



**Cantidad económica de pedido:** Según la autora, Ochoa, G. (2012) esto nos permite establecer la cuantía de inventario que se encarga conservar y que disminuye los costes al mínimo. El patrón aplica una fórmula matemática que estima que los costes de poseer inventarios y los costes de no poseerlos se conducen de manera contraria; la cual, debe haber un coste mínimo para cierto nivel de financiación.

**Sistema ABC:** Según la autora, Ochoa, G. (2012) es un patrón de gestión de inventarios que los especifica en grupos acorde con la financiación solicitada, de manera que los mayores trabajos de conducción e inspección se ejecuten en el conjunto que representa los grandes niveles de financiación y no precisamente en los inventarios más considerables si se analiza las unidades en subsistencia. El plan es implantar una categoría para oprimir los inventarios con más impacto en los costes y tratar lo siguiente: Cantidad económica de pedido. Costo de hacer pedidos. Costo de mantener inventarios. **Inventario promedio**, según el autor, Guajardo, G. (2014) hace referencia que son activos conservados para ser ofrecidos en el desempeño normal de la operación, en procedimiento de elaboración con inspecciones a esa venta, y en perfil de materiales para ser utilizados en el transcurso de elaboración o en la prestación de servicios. En los inventarios además se encuentran los bienes adquiridos y acumulados para su reventa. Del mismo modo, son inventarios los artículos culminados o en curso de elaboración conservados por la organización, como las materias primas para ser aplicados en el procedimiento de producción. (p. 300).

*En la Cantidad económica de pedido, tiene en consideración los diversos costes de capital y de operación y fija el precio de pedido que disminuya los costes de inventario de la entidad. El Costo de pedidos, se designa a los dígitos que son originados por las funciones de requerimiento de reaprovisionamiento de mercaderías, mientras que el Costo de inventarios, este prototipo de costas se agrega en un método de inventario puesto que, de manera manual o automatizada, se da sucesos costes debido a que hay que recolectar los artículos, establecerlos, asegurar que son obtenidos en buena condición y que van a estar en la planta. En el Inventario promedio, se define que es el valor de todos los productos que la empresa tiene en el inventario, valorados a precio de coste. Lokad. (2018)*

Según, Ochoa G. (2012), el **Pasivo circulante o financiamiento**, define que los pasivos son los compromisos, y obligaciones derivados de actividades comerciales o sucesos pasados, donde el propósito es invertir los bienes activos con que cuenta la organización. Lo importante en este rubro son: lo vendedores, cuentas por pagar, Papel comercial, etc.

En el caso del **Financiamiento**, -Según, Ochoa, G. (2012)- manifiesta que las finanzas es tomar decisiones adecuadas en el **financiamiento**. Además, los individuos habitualmente deciden la manera en que adquirirán los patrimonios para obtener las propiedades o vehículos.

El **Financiamiento de proveedores**, La finanza de vendedores es estimado una inversión en capital de trabajo. En el financiamiento, se aprecia cuando los vendedores proponen descuentos por cancelación inmediata, hay un coste de finanzas oculto. Por ejemplo, una compañía podría adquirir artículos con 03 proveedores: A, B y C. Cada uno de ellos brinda:

- a) El proveedor A, no brinda medios de préstamo, en otras palabras, solo vende al contado.
- b) El proveedor B, brinda 15 días de préstamo sin descuento por cancelación inmediata.
- c) El proveedor C, brinda 30 días de préstamo con un descuento del 2% si la factura se pagara 10 días antes.

**Financiamiento de instituciones de crédito**, Según, Ochoa, G. (2012) Los empresarios y las compañías enfrentan la circunstancia de la toma de decisiones de finanza para la compra de inventarios, maquinaria, equipo, etc. La capacidad de la compañía contribuye en diferentes fuentes de finanza. Asimismo, el micro y pequeña empresa tienen acceso a entidades bancarias, arrendadoras y compañías de factoraje, en cambio que las grandes entidades y los grupos industriales también tienen acceso a financiamientos. Según, Guajardo, G. (2014) Indica que los pasivos muestran el estado de situación patrimonial conforme al vencimiento de la deuda. Si el periodo de vencimiento es menor a un, es considerado un pasivo a corto plazo, pero si es mayor a un año, es un pasivo a largo plazo. De acuerdo con la investigación financiera, los pasivos a corto plazo, se catalogan en los siguientes criterios: - Se espere pagar a tiempo la realización de la empresa. - Se conserve principalmente para contratación. -Debe costear en el periodo de un año desde la fecha del balance.

Gitman, L. (2012). Define la **liquidez** como la habilidad que posee una entidad para conseguir capital. La liquidez representa la facilidad de convertir a los activos en dinero inmediatamente sin pérdida propia de su precio. Para la medición de la liquidez de una entidad se aplica el ratio de liquidez, el cual mediante ello la organización efectúa a sus deudas de corto plazo.

*Los Ratios de Liquidez*, manifiestan el nivel de capacidad financiera a corto plazo para que así la organización responda a sus compromisos corrientes que se proceden del periodo

productivo. Los primordiales ratios de liquidez; son el Capital neto de trabajo, es aplicado frecuentemente para medir la liquidez universal de una organización. El contrato de la deuda a largo plazo trata de que el nivel mínimo de capital neto deba ser mantenido por la organización. Lo cual la obligación tiene como plan exigir a la organización de conservar suficiente liquidez operativa, de esta manera beneficia a proteger a los créditos del acreedor. Se calcula de la siguiente forma:

**Capital neto de trabajo = Activos circulantes – Pasivos a corto plazo.**

En el Índice de Solvencia, razón del circulante o liquidez corriente, evalúa el tamaño que tiene la compañía para efectuar sus deudas a corto plazo. Se dice que mayor son las obligaciones, la compañía es más líquida, pero depende de la labor en la que opera la organización. Se calcula de la siguiente forma:

**Índice de solvencia = Activo a corto plazo / pasivo a corto plazo.**

La Liquidez absoluta, es una medida correcta para obtener liquidez ya que descarta las mercaderías y las costas abonados en razón de desembolsos ya ejecutados. Se calcula de la siguiente manera:

**Liquidez absoluta = Disponible en caja y bancos / pasivo a corto plazo.**

La Prueba Ácida o Razón de prueba rápida, expresa la destreza de cumplir sus compromisos a corto plazo de la organización admitiendo que el stock o existencias no sea vendida. Se calcula de la siguiente forma:

**Prueba ácida = Activos circulantes- Inventario / pasivo a corto plazo.**

La **formulación como problema general**, ¿Cuál es la incidencia que presenta el activo y pasivo corriente en la liquidez de la organización ECOAL Shilcayo SAC? Banda de Shilcayo, año 2017? Y los **Problemas específicos**: ¿Cuáles son las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que realiza la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017? ¿Cuáles son las deficiencias en las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017? ¿Cómo será el análisis de la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo año 2017? ¿Cuál es la incidencia de la liquidez con las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017?

Con el trabajo realizado de investigación se **Justifica con la Teórica** con la metodología de Ochoa, G. (2012), lo cual permitirá identificar y calcular las dimensiones, actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que realiza la organización y mediante ello poder determinar la liquidez de la organización ECOAL Shilcayo SAC. Asimismo. Este estudio tiene **Justifica en la práctica**, porque ayudará en el manejo del activo y pasivo corriente en la liquidez a corto plazo, lo cual es fundamental para el éxito del negocio debido a que se enfoca en la toma de decisiones que hace la organización respecto a la obtención de fondos, también se incorporará la inversión para obtener ganancia y poder operar en el día a día o bien para acelerar su crecimiento de la organización ECOAL Shilcayo SAC. Tiene **Justificación por conveniencia**, porque la razón de ejecutar el proyecto de investigación se debe a la falta de fluidez para efectuar con nuestros compromisos a corto plazo, por ello es importante reconocer la realidad económica y financiera, es decir la investigación proporcionará al gerente y trabajadores el reconocimiento de los componentes en la situación financiera. El estudio tiene **Justificación social**, Todo resultado o rendimiento tiende a tener fallas en lo ejecutado por ello es importante que la base del crecimiento sostenible figure en el estado financiero además la marcha empresarial consiste en la permanencia del éxito de la organización. El presente estudio **Justificación Metodológica**, Se demostrará porque se utilizará el método científico. Además el procedimiento proporcionara una herramienta fundamental lo cual será aplicada a la organización para la mejorara de su función tanto en el activo y pasivo circulante enfocándose en la maximización de la liquidez, donde se utilizarán numerosas técnicas como: entrevistas y análisis documental a los colaboradores, permitiendo conocer con precisión los datos que serán necesarios para resolver los interrogantes planteados, para dar solución a la problemática asegurando nuestros resultados.

Se plantea **la Hipótesis general**, la incidencia del activo y pasivo corriente manejada por el gerente incurre negativamente en la liquidez de la compañía ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, periodo 2017. Y como **Hipótesis específicas**: Las actividades de efectivo, cuantas por cobrar e inventarios que maneja la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017, generan resultados de negativos en el activo y pasivo corriente. Las deficiencias de las actividades de efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que genera la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017, determinan resultados deficientes. La liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC Banda de Shilcayo, año 2017,

permitirá medir el activo y pasivo corriente. La liquidez y las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que genera la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017, permitirán conocer que operaciones incrementan el activo y pasivo corriente.

Como **Objetivo General:** Determinar la incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la compañía ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, periodo 2017. Y los **Objetivos específicos son:** Describir Describir las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que realiza la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, cuantas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. Analizar la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. Medir la incidencia de la liquidez entre las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.

## II. MÉTODO

### 2.1 Tipo y diseño de investigación

La investigación presentada en contabilidad es usada, con una visión descriptiva de hechos y es de tipo diseño no experimental.

#### Tipo de investigación

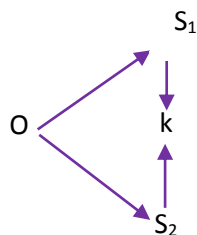
En la investigación realizada, se determinó que el activo y pasivo corriente incurre en la liquidez de la compañía ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, periodo 2017. Asimismo, “ha sido orientada y se resolvió con objetividad los problemas en el proceso de producción, distribución, circulación” (Ñaupas, 2009, p. 59).

#### Nivel de investigación

La investigación realizada es descriptiva; por lo tanto: Se ha determinado de como el activo y pasivo corriente incidieron en la liquidez de la compañía ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, periodo 2017. De esta forma se, “se ha comprendido la recopilación de información para la aprobación de la suposición concernientes al contexto de los sujetos del estudio” (Ñaupas, 2009, p. 59).

#### Diseño de investigación

La investigación presentó la liquidez en el tiempo mencionado del problema. De esta manera, “Es una parte de varios estudios cuantitativos” (Ñaupas, 2009, p. 149). Su esquema puede representarse de la siguiente manera:



#### Dónde:

- O** = La empresa ECOAL Shilcayo SAC.
- S1** = Activo y pasivo corriente
- S2** = Liquidez.

**k** = Resultado esperado

## 2.2 Operacionalización de Variables

### 2.2.1 Variables

Variable dependiente:

*Activo y pasivo corriente*

Variable independiente:

*Liquidez*

### 2.2.2 Operacionalización.

Tabla 1:

*Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Independiente:</b>  <b>Activo y Pasivo corriente</b>	El activo se refiere a todos aquellos recursos económicos que posee una empresa y que son registrados y medidos de acuerdo con las NIIF.	El activo está constituido por el manejo de recursos económicos que conforma el efectivo, crédito a clientes, inventarios.	Efectivo	Depósitos en bancos. Disponible en caja. Pagos a proveedores. Pagos de salarios. Pagos de impuestos. Pagos de Gastos de operación. Inversiones realizadas. Facturas por cobrar a clientes Límite de créditos otorgados. Condiciones del Crédito otorgado.	Nominal
	Los pasivos son todas aquellas deudas, compromisos u obligaciones provenientes de transacciones o eventos pasados, cuyo objetivo es financiar los bienes que constituyen el activo	El pasivo está constituido por las deudas, como son los financiamientos de proveedores y créditos bancarios.	Crédito a clientes  Inventarios  Financiamiento de proveedores  Financiamiento de Crédito bancario	Intereses moratorios cobrados Descuentos por pronto pago. Cantidad económica de pedido Costo de hacer pedidos Costo de mantener inventarios Inventario promedio. Periodo de pago al crédito Tasa de interés por crédito Descuento por pronto pago  Tasa de interés preferencial Vencimientos del crédito Costo de amortización del financiamiento	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Dependiente Liquidez</b>	Es la capacidad que tiene una empresa para obtener dinero en efectivo. Es la proximidad de un activo a su conversión en dinero.	La liquidez es la posesión de la empresa de efectivo necesario en el momento oportuno que le permita hacer el pago de los compromisos anteriormente contraídos	Ratio de liquidez	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>1. Capital neto de trabajo</b> Activos circulantes – Pasivos a corto plazo.</li> <li><b>2. Índice de solvencia</b> Activo a corto plazo / pasivo a corto plazo.</li> <li><b>3. Liquidez absoluta</b> Disponible en caja y bancos / pasivo a corto plazo.</li> <li><b>4. Prueba ácida</b> Activos circulantes- Inventario / pasivo a corto plazo.</li> </ol>	Razón

Fuente: Elaboración de los investigadores.

## 2.3 Población, muestra y muestreo

### Población

En el estudio que se ha realizado, la población está conformada por: la entidad, los departamentos, 15 colaboradores y los documentos contables generadas por las diferentes actividades de la compañía ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, periodo 2017. (Ñaupas, 2009, p. 169).

### Muestra

La muestra está conformada por: El área de administración, 01 trabajador de administración y 01 trabajador de contabilidad, y los informes contables generadas por el departamento de contabilidad de la compañía ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. (Ñaupas, 2009, p. 170).

## 2.4 Técnica e instrumento de recolección de datos, validez y confiabilidad

La investigación ha mostrado algunas técnicas e instrumentos para obtener respuestas complejas y precisas. A continuación, los presentamos los más importantes:

### Técnica

Son las instrucciones e instrumentos las cuales utilizaron para el recojo de los datos e informaciones, para probar nuestra suposición de investigación donde utilizamos: el fichaje, la observación, la entrevista y el análisis documental. (Ñaupas, 2009, p. 135).



### **El Fichaje**

Ha sido muy útil para organizar y sistematizar; también nos sirvió para la reconstrucción del conocimiento que se obtuvo de diferentes fuentes. Se compendió las ideas de fuente consultadas, sin modificar las ideas originales, y sin perder de vista. Reducimos lo esencial a términos breves y precisos. (Nuño, 2016, p. 112).

### **La Entrevista**

Es una estrategia el cual implica conversar con el investigador y el investigado. Esta técnica consistió en formular preguntas de forma verbal para así obtener la información requerida. (Ñaupás, 2009, p. 145).

### **La Observación**

Es una técnica de investigación social, la cual nos ayudó a recoger datos e información, para la verificación de la hipótesis. (Ñaupás, 2009, p. 135).

### **El Análisis Documental**

Los sucesos que transformaron la investigación documental, fueron de mucha importancia el cual se consideró como trascendentales instrumentos en el proceso de las habilidades de investigación social. (Paramo, 2011, p. 197).

### **Instrumentos**

Son los que se ha utilizado para recolectar información y recopilar más datos sobre el tema que se ha estudiado.

### **Las Fichas Textuales**

Ficha de paráfrasis: tiene como finalidad expresar con tus propias palabras de manera libre lo entendido.

Ficha de cita textual: se transcribió los fragmentos o párrafos completos del texto original, entrecomillados al principio y al final. Nos ha servido para probar o apoyar tus afirmaciones en el contenido del trabajo. (Nuño, 2016, p. 113).

### **La Guía de Entrevista**

Nos ayudó a recopilar información confiable y válida, para la aprobación de las hipótesis de los trabajos. (Ñaupás, 2009, p. 145).

### **La Guía de Observación**

Se ha verificado que la guía de observación no es igual a mirar, ver, que son funciones principales de la persona desde nace. (Ñaupás, 2009, p. 135).

## **La Guía de Análisis Documental**

Se consideró documentos como textos, fotos, películas, etc. donde la información fue correctamente desarrollada y contextualizada. (Paramo, 2011, p. 197).

### **Validez**

Para dar validez a la información obtenida, se sometió a la evaluación de 3 expertos que han tomado la posición de jueces y han examinado si hay correspondencia entre las variantes de la tesis. La investigación realizada tendrá que: “Validar el instrumento del cuestionario, mediante el cuestionario piloto, o prueba piloto.” Es por eso que la investigación esta acogida a todos los juicios que se ha presentado en dicha investigación. (Ñaupas, 2009, p. 142).

### **Confiabilidad**

Esta herramienta se ha realizado a través de la firma de 02 especialistas en el ámbito contable, proporcionando de esta forma confianza y veracidad. La investigación que se ha realizado: “Es fiable cuando las comprobaciones creadas no varían elocuentemente” (Ñaupas, 2009, p. 144).

## **2.5 Métodos de análisis de datos**

Los antecedentes conseguidos se ingresaron a la base de datos en Excel. Para la evaluación se empleó el mismo software Excel y de acuerdo al proceso de medición respectivo. En la investigación disponemos de otros métodos para recolectar los datos, tan útiles y factibles que nos ayudaron en el análisis de datos.

### **2.5.1 Forma de tratamiento de datos.**

Consistido en el registro metódico, legal, confiable de comportamientos y situaciones, a través de un grupo de categorías. Estas pruebas se han medido las variables específicas y se han implicado en la revisión de documentos, registros públicos y archivos físicos o electrónicos. Se utilizaron formatos para la evaluación de la información obtenida. (Fernández, 2010, p. 261).

### **Tabulación**

La investigación realizada está de acuerdo a las indagaciones y resultados obtenidos, donde se ha utilizado formulas financieras para la evaluación correspondiente, así se ha conocido la manera y observancia para medir, y acomodar los datos obtenidos.

### **2.5.2 Forma de análisis de información.**

Para la observación de datos, es primordial el desarrollo del instrumento conocer y establecer el tipo de análisis que hemos pretendido realizar, a través del conocimiento de diferentes herramientas tecnológicas para la administración de datos cualitativos y cuantitativos. En ambos casos se ha necesitado hacer uso de clasificaciones o categorizaciones de la información para hacer los análisis correspondientes a través de programas computacionales cualitativos. (Sáenz, Tamez, 2014, p. 93).

### **2.6 Aspectos Éticos**

La investigación se encuentra con aspectos éticos, debido a la participación de las personas. Como investigador, tiene el deber de actuar con responsabilidad durante el transcurso de recolección, análisis y expansión de los datos. Es importante tomar en cuenta cuatro grandes aspectos éticos en un proceso de investigación: Confidencialidad: Tener claro dónde se pueden generalizar algunos datos. Anonimato: el informante preserva su identidad. Legalidad: Se debe contar con los permisos. Profesionalismo: Las conductas del investigador se deben acoplar a las exigencias y normas profesionales. (Niño, 2011, p. 97).

### **III. RESULTADOS**

#### **“Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, 2017”**

##### **3.1 Describir las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que realiza la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.**

###### **Efectivo**

Conforme con la inspección observado en el desembolso del efectivo se verifico que están completamente desmedido porque la conformidad de los ingresos y los egresos afectan en la liquidez de manera inmediata a la empresa, según la administración de la empresa se puede explicar que el control de cantidad de las actividades de efectivo es prioridad por parte de la entidad.

Se ha observado que la rotación del efectivo y el costo que incide tienen entendimiento previo de cómo y en qué momento realizar sus actividades porque la circulación del efectivo afecta directamente al momento de generar ingresos y realizar propuestas parecidas de inversiones.

La empresa tiene el conocimiento conforme al flujo de caja y al manejo respectivo pero esto no es un punto eficiente porque los desembolsos del efectivo son muy habitual y estos cambian constantemente y esto nos quiere decir que la entidad persigue un curso de término medio en la liquidez que realiza la empresa

###### **Cuentas por cobrar**

Las condiciones para ejercer el crédito en relación a la empresa son ejercidas mediante los Estados Financieros ya que él puede calcular la capacidad de los pagos y precisar si es que es el principal en generar utilidades para cubrir sus pagos a corto plazo que ha realizado durante el periodo.

Para otorgar créditos se examina primero los ingresos de los clientes, pero de este modo se estima este punto no suele ser tan impecable como se ha observado, los primordiales índices que esto ocasionan son las cuentas por cobrar ya que por el tiempo algunas cuentas pasan hacer cuentas dudosas. Conforme a la disponibilidad del efectivo en caja se puede

decir que si posee el conocimiento y conserva un saldo proporcional para realizar cual será la actividad según el rubro de la entidad.

La empresa ha evaluado las solicitudes de los clientes y han sido comprendidos por medio de los requisitos mostrados y se ha observado que existen clientes calificados para otorgar los créditos ya que ellos cumplen con todos los requisitos y tienen la posibilidad de cubrir los pagos de los créditos. De acuerdo a los desembolsos y créditos menores y de alto volumen la empresa lo controlan porque eso lo posibilita calcular ingresos nuevos y la capacidad de que puede generar su liquidez en la empresa.

Conforme con la supervisión de los créditos y el control del tiempo de los créditos en el calendario y de los vencimientos, estos son ejercidos por el área administrativa lo cual incluye principalmente en los ingresos de la empresa. En el paso del procedimiento del manejo de las deudas se prevalece un seguimiento de las deudas que faltan cobrar porque si pasaría esto nuestros ingresos no podrían ser capaces de cubrir los pagos a corto plazo y de ejercer más inversiones en el transcurso del periodo.

### **Inventarios**

En el control de los números de los inventarios es ocasionada por medio de un proceso de evaluación del PEPS, el objetivo específico de la empresa es centralizar las existencias de la empresa, asimismo se le conoce como un método viable nos ejerce propiciar y nos genera ingresos, también nos ayuda obtener una liquidez eficiente a la empresa.

El valor del mantenimiento de las existencias es referente ya que la rotación de estas motiva a tener más cuidado para no tener pérdidas en el periodo. En base al valor de las existencias de seguridad se desconoce con veracidad porque el costo cambia constantemente en el periodo, a medida que este siga en actividad se puede apreciar algunas deficiencias en los estados financieros de la entidad.

### **Liquidez**

De acuerdo al cálculo y al índice de la liquidez que muestra la entidad se verifica que el cálculo y la aplicación es concorde con lo determinado porque con esta manera nos ubicamos en punto de realizar la capacidad de la organización en poder cubrir sus pagos y también podamos planificarnos para inversiones en el futuro para tener más ingresos en caja y una liquidez eficiente. Conforme al cálculo realizado de la rotación de los activos se utiliza en el momento que requiere para tomar las decisiones y esto es para originar posibles inversiones en el transcurso del periodo.

La empresa para el reconocimiento del activo y el pasivo corriente ha establecido un diagnóstico, además se ha determinado un análisis íntegro sobre el control del activo y el pasivo del efectivo, también las cuentas por cobrar y el manejo de inventarios, pudiendo observar el capital de trabajo que viene realizando la entidad ECOAL Shilcayo SAC. El control del efectivo y el capital de trabajo, como primera operación se hace mención sobre la disponibilidad del efectivo y se observa los depósitos en entidades bancarias a la vista de los cuales estos ocasionan en los bancos y la entidad lo ejerce conforme a las normas constituidas por la misma organización que es de 25% en depósitos y 75% en caja.

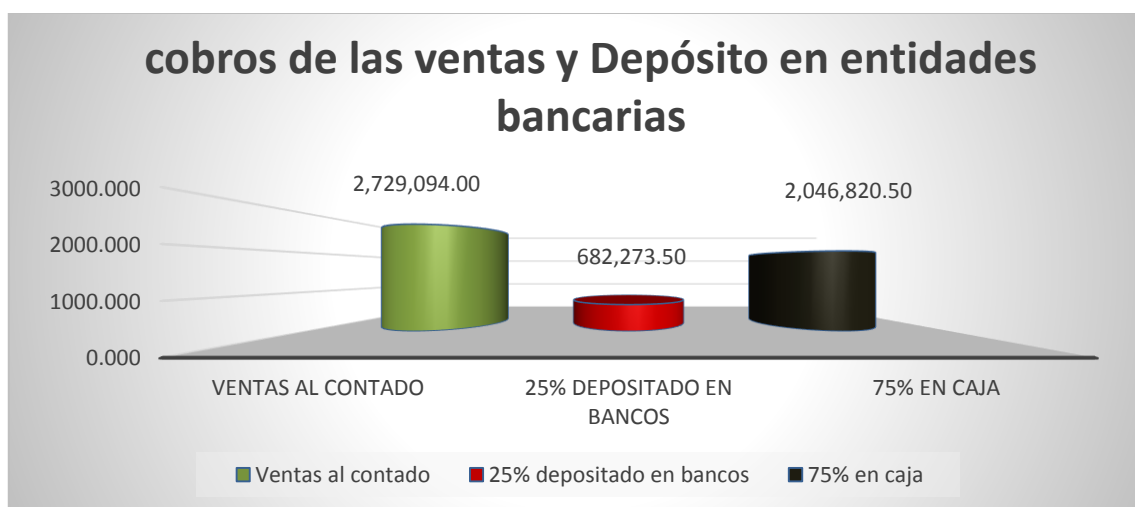


Figura 1: Reporte del manejo del dinero

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

Se muestra en el gráfico 2 y se observado que el reporte de los depósitos del año 2017, las cuales las ventas al contado realizado tienen un importe de S/. 2, 729,094.00, y se tiene depositados en el banco el 25% de las ventas al contado y el 75% se ha quedado dinero en la caja de la entidad.

### Valorización del efectivo en caja.

La entidad ECOAL Shilcayo SAC, muestra su organización económica, sus ingresos mínimos realizados por las operaciones que gestiona la entidad y estos ingresos están reflejados de acuerdo a los pagos de los clientes, las cuentas por cobrar y de otros ingresos que genera la empresa en el periodo. La empresa para que tenga disponibilidad de efectivos en caja que es muy importante generar mayores ingresos y para el funcionamiento de la empresa se ha realizado préstamos a las empresas bancarias sino la empresa ECOAL Shilcayo SAC, no se hubiera podido establecer esta empresa en el mercado. La entidad ha

tomado consideración a sus inventarios para el respectivo financiamiento porque esto representa una garantía eficiente.

Tabla 2  
*Flujo de caja*

<b>FLUJO DE CAJA</b>	
<b>Detalle</b>	<b>2017</b>
<b>INGRESOS</b>	
Saldo Inicial	125,475.00
Efectivo ingresado a caja por ventas (al contado)	2,729,094.00
Efectivo ingresado a caja por los créditos (cobrado)	96,371.00
<b>Total cobrado en soles</b>	<b>2,950,940.00</b>
<b>EGRESOS</b>	
Compras de mercadería	2,650,697.30
Gastos administración	50,000.00
Gastos de ventas	40,536.00
Gastos financieros	20,354.00
<b>Total Egresos en soles</b>	<b>2,761,587.30</b>
Caja mínima para trabajar	2,000.00
<b>Total</b>	<b>2,763,587.30</b>
<b>Exceso o déficit</b>	<b>187,352.70</b>
Préstamos Obtenidos	<b>100,000.00</b>
<b>Saldo final</b>	<b><u>287,352.70</u></b>

Fuente: Elaboración Propia

### **Interpretación:**

En la tabla presentado se ha verificado el flujo de efectivo del año 2017, y se observado que la empresa tiene un saldo inicial de s/. 125,475 soles y el nivel de los ingresos ha sido mínimo al respecto que el periodo anterior 2016 y esto se debe a que se tenido cuentas por cobrar y en los egresos entre los gastos administrativos y compras se ha obtenido de un valor de s/. 2,761,587.30 soles y se obtenido un saldo total de s/. 287,352.70 soles

Tabla 3

Ventas Periodo 2017

Mes	Ventas		Total Ventas	Cobros del Crédito Otorgado	Ventas al Crédito		
	Contado	Crédito			Cuentas por cobrar	Incobrables	Saldo por Cobrar
Enero	256,203.00	32,304.00	288,507.00	8,076.00	32,304.00	<b>22,612.80</b>	9,691.20
Febrero	216,419.00	30,129.00	246,548.00	7,532.25	30,129.00	<b>21,090.30</b>	9,038.70
Marzo	225,303.00	32,955.00	258,258.00	8,238.75	32,955.00	<b>23,068.50</b>	9,886.50
Abril	216,453.00	30,179.00	246,632.00	7,544.75	30,179.00	<b>21,125.30</b>	9,053.70
Mayo	253,820.00	33,730.00	287,550.00	8,432.50	33,730.00	<b>20,880.00</b>	12,850.00
Junio	212,332.00	30,498.00	242,830.00	7,624.50	30,498.00	<b>19,252.00</b>	11,246.00
Julio	223,410.00	29,114.00	252,524.00	7,278.50	29,114.00	<b>20,379.80</b>	8,734.20
Agosto	225,410.00	32,114.00	257,524.00	8,028.50	32,114.00	<b>20,479.80</b>	11,634.20
Septiembre	228,358.00	33,538.00	261,896.00	8,384.50	33,538.00	<b>20,258.00</b>	13,280.00
Octubre	224,350.00	35,262.00	259,612.00	8,815.50	35,262.00	<b>20,145.00</b>	15,117.00
Noviembre	223,498.00	35,248.00	258,746.00	8,812.00	35,248.00	<b>20,984.00</b>	14,264.00
Diciembre	223,538.00	30,413.00	253,951.00	7,603.25	30,413.00	<b>20,289.10</b>	10,123.90
<b>Total</b>	<b>2,729,094.00</b>	<b>385,484.00</b>	<b>3,114,578.00</b>	<b>96,371.00</b>	<b>385,484.00</b>	<b>250,564.60</b>	<b>134,919.40</b>

Fuente: Elaboración Propia.

**Interpretación:**

La empresa ECOAL Shilcayo SAC. En su recurso económico y financiero tiene una prioridad al momento de otorgar sus créditos a sus clientes, la empresa que ejerce con dichas políticas no ayuda a la empresa a generar unos ingresos de manera rápida porque los clientes realizan sus pagos a largo plazo perjudicando a la organización al momento de realizar sus obligaciones a corto plazo. Los créditos que otorga la empresa están representados en porcentaje de 12.38%. Asimismo, se observa que existe cuentas incobrables que asciende a S/. 250,564.60 soles

Tabla 4

Cuentas por Cobrar:

Inventario inicial de cuentas por cobrar	352,458.00
+ ventas	3,114,578.00
- cobranzas 2017	- 2,729,094.00
- cobranzas 2016	- 352,458.00
<b>Inventario final de Clientes (cuentas por cobrar)</b>	<b>385,484.00</b>

Fuente: Elaboración Propia.



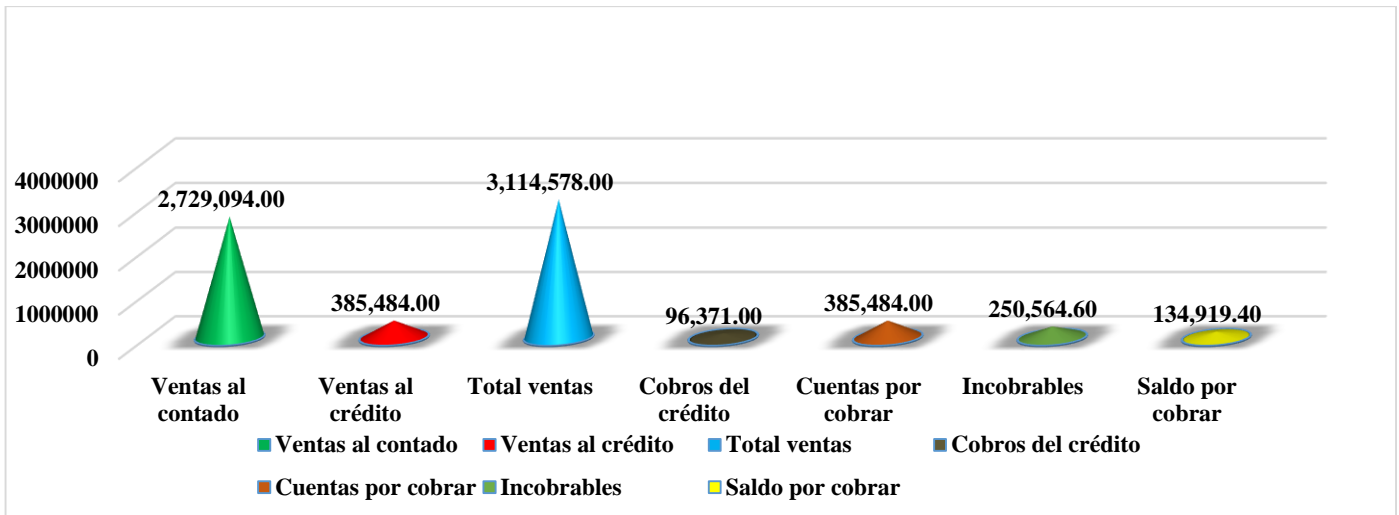


Figura 2: Reporte general de las ventas realizadas en el periodo 2017

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

Se muestra la información general de las ventas ejercidas en el año 2017, de las cuales se verifica que las ventas al contado han sido de s/. 2, 729,094 soles las ventas a crédito es de s/. 385,484 soles y se tiene un total de ventas realizadas de s/. 3,114,578 soles Asimismo se ha observado que la empresa tiene cobros de crédito y cuentas por cobrar. En este periodo también se ha observado que existe cuentas incobrables que es de S/. 250,564.60 soles

Tabla 5

*Cuentas Morosas*

Años	Total de Cuentas por cobrar	Valor de cuentas morosas	%
2016	3,421,454.00	158,606.10	54.03
2017	3,114,578.00	134,919.40	45.97
<b>Totales</b>	<b>6,536,032.00</b>	<b>293,525.50</b>	<b>100</b>

Fuente: Elaboración Propia

**Interpretación:**

Se observa en la tabla las ventas del año 2016 y 2017 y también sobre las cuentas morosas y presenciando que generan problemas en la gerencia administrativa de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, 2017. En el año 2016 el total de la ventas se verifica que es de s/. 3, 421,454 soles, teniendo cuentas morosas de S/. 158,606.10 lo cual está representado por un 54.03%; asimismo se ha observado en el año 2017 obteniendo un total de sus ventas que es de S/. 3,114,578 soles, teniendo

cuentas morosas de S/. 134,919.40 representado con un porcentaje de 45.97% afectando la economía de la empresa.

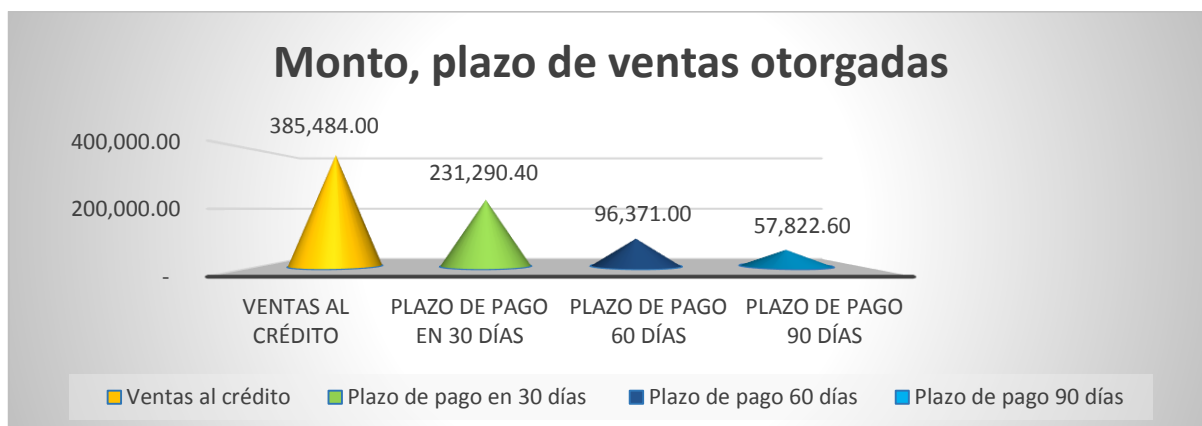


Figura 3: Plazos establecidos para la cancelación de la deuda

### Interpretación:

A través del gráfico presentado se ha verificado los plazos que determinan para los cobros de las ventas al crédito otorgados por la entidad ECOAL Shilcayo SAC, y se ha verificado en un plazo de 30, 60 y 90 días. Se ha visto que en el primer mes se ha obtenido de un total de S/. 231,290.40, y en el segundo mes se ha obtenido de un importe de S/. 96,371.00, Estos generan un desequilibrio en la parte económica y financiera al momento de ejercer sus pagos a corto plazo.

Tabla 6

#### Procedimiento de cobranza

	Ventas Al crédito	Cobros del crédito otorgado	Por cobrar
Enero	32,304.00	8,076.00	24,228.00
Febrero	30,129.00	7,532.25	22,596.75
Marzo	32,955.00	8,238.75	24,716.25
Abril	30,179.00	7,544.75	22,634.25
Mayo	33,730.00	8,432.50	25,297.50
Junio	30,498.00	7,624.50	22,873.50
Julio	29,114.00	7,278.50	21,835.50
Agosto	32,114.00	8,028.50	24,085.50
Septiembre	33,538.00	8,384.50	25,153.50
Octubre	35,262.00	8,815.50	26,446.50
Noviembre	35,248.00	8,812.00	26,436.00
Diciembre	30,413.00	7,603.25	22,809.75
<b>Total</b>	<b>385,484.00</b>	<b>96,371.00</b>	<b>289,113.00</b>

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

Se puede observar el método de las cobranzas el cual administra la entidad ECOAL Shilcayo SAC. Según las ventas ejercidas dentro el año 2017 solo se realizaron los cobros de S/. 96,371 soles y nos indica que predomina un saldo pendiente de s/. 289,113 soles

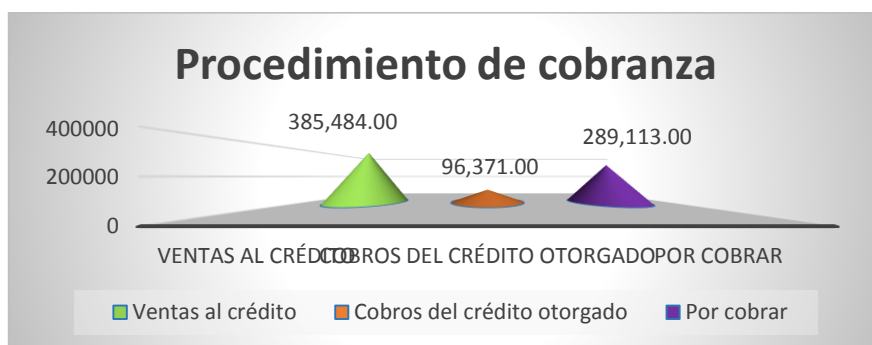


Figura 4: Reporte de cobranzas respecto al periodo 2017

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En el grafico se puede verificar el reporte de cobranza del año 2017, la empresa tiene sus ventas a crédito que promedian de S/. 385,484.00 y en la parte de los cobros del crédito entregado tiene un total de S/. 96,371.00 y por último en al cuentas por cobrar tiene un total de S/. 289,113.00. Esto quiere decir que la empresa no emplea sus políticas de manera eficaz en las cobranzas.

Tabla 7

#### *Incumplimientos de clientes*

Mes	Incumplimiento de clientes		
	Ventas Al crédito	Canceló solo el 25%	No canceló el 75%
Enero	32,304.00	8,076.00	24,228.00
Febrero	30,129.00	7,532.25	22,596.75
Marzo	32,955.00	8,238.75	24,716.25
Abril	30,179.00	7,544.75	22,634.25
Mayo	33,730.00	8,432.50	25,297.50
Junio	30,498.00	7,624.50	22,873.50
Julio	29,114.00	7,278.50	21,835.50
Agosto	32,114.00	8,028.50	24,085.50
Septiembre	33,538.00	8,384.50	25,153.50
Octubre	35,262.00	8,815.50	26,446.50
Noviembre	35,248.00	8,812.00	26,436.00
Diciembre	30,413.00	7,603.25	22,809.75
<b>Total</b>	<b>385,484.00</b>	<b>96,371.00</b>	<b>289,113.00</b>

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

A través de la tabla se ha verificado que existe incumplimiento por parte de los clientes, ya que solo se llegó a cancelar sus obligaciones de los créditos otorgados por la empresa ECOAL Shilcayo SAC un total de S/. 96,371.00 y esto esta expresado en un porcentaje de 25%. Asimismo se ha observado que ha quedado una deuda el cual no ha sido pagada que es de S/. 289,113.00, y esto nos quiere decir que existe una diferencia de deudas muy alta y esto perjudica a la empresa al momento de querer hacer otras inversiones para tener más ingresos y en la liquidez de la empresa.

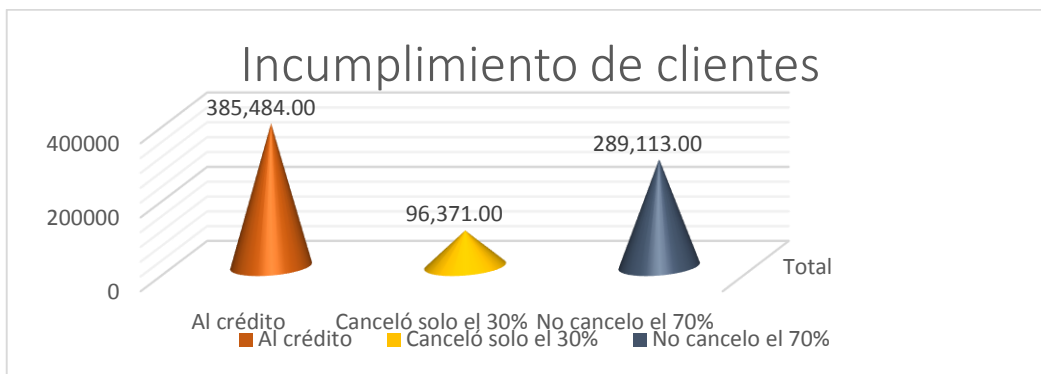


Figura 5: Incumplimiento y los plazos establecidos

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En el grafico presentado se ha observado las obligaciones y los incumplimientos de los clientes. Dentro del año 2017 sus ventas al crédito de la empresa han sido de S/. 385,484.00, y los clientes solo llegaron a pagar un importe de S/. 96,371.00, y ha quedado pendiente en cancelar de un importe de S/. 289,113.00 lo cual esta expresado en porcentaje de 70%.

### Inventarios

El desarrollo de la inversión incide y necesita contar con un capital, el cual aumenta la capacidad económica y financiero mostrado como el objetivo de una elaboración en el futuro. En los inventarios la inversión por lo frecuente es a corto plazo para establecer el ingreso a través de la rotación frecuente y minimizando la mercadería en la parte del abastecimiento de la entidad ECOAL Shilcayo SAC.

**Costo de ventas:**

Inventario inicial	56,478.00
compras	<u>2,650,697.30</u>
	2,707,175.30
(-) inventario final	-59,784.00
<b>Costo de ventas</b>	<u>2,647,391.30</u>

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

Con la tabla presentada se puede observar establecer el costo de ventas de la entidad ECOAL Shilcayo SAC. La empresa cuenta con inventario inicial de S/. 56,478.00 y con compras de S/. 2,650,697.30 soles respectivamente obteniendo un monto de S/. 2,707,175.30 soles Luego que se ha determinado el resultado se ha tomado en consideración el inventario final que es de s/ 59,784 y así obtener el costo de venta que es de s/ 2, 647,391.30 soles

Tabla 8

*Compras al crédito*

Mes	Condiciones de compra al contado y al crédito			
	Compras	Crédito		
		30 días	60 días	90 días
Enero	221,574.00	99,708.30	88,629.60	33,236.10
Febrero	221,222.00	99,549.90	88,488.80	33,183.30
Marzo	220,527.00	99,237.15	88,210.80	33,079.05
Abril	220,800.00	99,360.00	88,320.00	33,120.00
Mayo	219,260.00	98,667.00	87,704.00	32,889.00
Junio	219,220.00	98,649.00	87,688.00	32,883.00
Julio	218,521.00	98,334.45	87,408.40	32,778.15
Agosto	227,241.00	102,258.45	90,896.40	34,086.15
Septiembre	219,608.30	98,823.74	87,843.32	32,941.25
Octubre	220,215.00	99,096.75	88,086.00	33,032.25
Noviembre	222,254.00	100,014.30	88,901.60	33,338.10
Diciembre	220,255.00	99,114.75	88,102.00	33,038.25
<b>Total</b>	<b>2,650,697.30</b>	<b>1,192,813.79</b>	<b>1,060,278.92</b>	<b>397,604.60</b>

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la tabla presentada sobre las adquisiciones al contado y al crédito se ha verificado el plazo de pago ejercido por los proveedores hacia la entidad ECOAL Shilcayo SAC conforme a la normas constituidas por la entidad para el primer mes se ha determinado el efectivo que es de S/. 1, 192,813.79 soles, y para el segundo mes es de S/. 1, 060,278.92 y para el últimos se ha determinado de un importe de S/. 397,604.60 soles



Figura 6: Compras al contado y al crédito

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

En el siguiente grafico presentado se puede observar las compras ejercidos por la entidad ECOAL Shilcayo SAC, en el año 2017 fueron al contado y se dado a conocer de un tiempo determinado que son plazos de 30, 60 y 90 días establecidas.

### 3.2 Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, cuantas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.

#### A. Efectivo

Tabla 9

*Cumplimiento de actividades del Efectivo*

Dimensión	Nro.	Preguntas	Si	No	Porcentaje
1. Efectivo	1	El área de tesorería cumple en realizar depósitos del 100% en banco		X	2.86
	2	La empresa tiene disponible en caja para sus pagos a corto plazo según arqueos de caja		X	2.86
	3	El dueño dispone del efectivo con fines empresariales con cargo a devolución		X	2.86
	4	Conoce los pagos según sus sueldos del personal	X		2.86
	5	Conoce con veracidad los pagos de sus impuestos		X	2.86
	6	Ejerce pagos de sus gastos de operación		X	2.86
	7	La empresa tiene inversiones realizadas	X		2.86
<b>Total</b>			<b>2</b>	<b>5</b>	<b>5.71 14.29</b>

Fuente: Elaboración propia

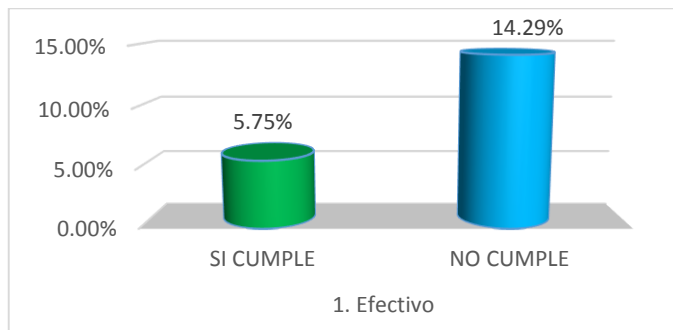


Figura 7: Efectivo

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Conforme a los resultados obtenidos de las actividades de cumplimiento que se ha realizado en la entidad ECOAL Shilcayo SAC, ha presentado 5 dimensiones de la misma. En lo que respecta a la primera dimensión que es el efectivo se ha obtenido un resultado del no cumplimiento de sus actividades en la empresa y representa el 14.29% y en lo que respecta al cumplimiento solo representa el 5.75%, debido a la mala administración de la empresa. En la tabla del efectivo se puede observar que 5 de sus actividades no cumplen con sus funciones establecidas y se detalla de la siguiente manera: En el ítem 1 se aprecia que la

empresa sus créditos cobrados no lo depositan en sus cuentas del banco y lo mantienen en efectivo en caja y esto podría perjudicar a la empresa en el momento de que el dinero lo pierda o la empresa sufra un robo. En el ítem 2 se puede apreciar que la entidad no cuenta con efectivo para que pueda resguardar sus deudas a corto plazo, lo que ha generado en el periodo, debido a que la empresa ha otorgado muchos créditos a largo plazo. En el ítem 3 se observa que el dueño dispone del efectivo con fines empresariales con cargo a devolución pendientes por reposición de caja.

En el ítem 4 se verifica que la empresa si tiene el conocimiento de los sueldos que se paga al personal de la empresa. En el ítem 5 se observa que la empresa no conoce con exactitud los pagos de los impuestos, generado a que la empresa no tiene de manera exacta su efectivo para realizar la liquidez de la empresa.

En el ítem 6 se observa que la empresa no ejerce sus pagos de que ha generado en el periodo debido a que tiene muchas cuentas por cobrar a largo plazo.

En el ítem 7 se estima que la organización si tiene inversiones en el periodo y esto ha generado más ingresos a la empresa para tener una liquidez más sólida.

Tabla 10:

*Depósito en entidades bancarias a la vista*

<b>Cobros de la Ventas y Depósito en entidades bancarias a la vista</b>				
<b>Mes</b>	<b>Ventas Al contado</b>	<b>25% Depósitos bancarios</b>	<b>75% Dinero en Caja</b>	<b>Faltante en caja según arqueos</b>
Enero	256,203.00	64,050.75	192,152.25	<b>1,633.29</b>
Febrero	216,419.00	54,104.75	162,314.25	<b>1,379.67</b>
Marzo	225,303.00	56,325.75	168,977.25	<b>1,436.31</b>
Abril	216,453.00	54,113.25	162,339.75	<b>1,379.89</b>
Mayo	253,820.00	63,455.00	190,365.00	<b>1,618.10</b>
Junio	212,332.00	53,083.00	159,249.00	<b>1,353.62</b>
Julio	223,410.00	55,852.50	167,557.50	<b>1,424.24</b>
Agosto	225,410.00	56,352.50	169,057.50	<b>1,436.99</b>
Septiembre	228,358.00	57,089.50	171,268.50	<b>1,455.78</b>
Octubre	224,350.00	56,087.50	168,262.50	<b>1,430.23</b>
Noviembre	223,498.00	55,874.50	167,623.50	<b>1,424.80</b>
Diciembre	223,538.00	55,884.50	167,653.50	<b>1,425.05</b>
<b>Total</b>	<b>2,729,094.00</b>	<b>682,273.50</b>	<b>2,046,820.50</b>	<b>17,397.97</b>

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la tabla presentada se puede observar que se refiere a los depósitos bancarios y se ha verificado que en el periodo 2017 se muestra el efectivo que se ha depositado en el banco de



un importe de S/. 682,273.50, y también se determinado dinero en caja ha quedado un valor de S/. 2, 046,820.50 además mencionar como evidencia que no hacen uso de los vales provisionales en la entrega de dinero a los trabajadores y la utilización de los fondos por parte del dueño de la empresa aduciendo a gastos operativos sin sustento por el valor de s/ 17,397.97

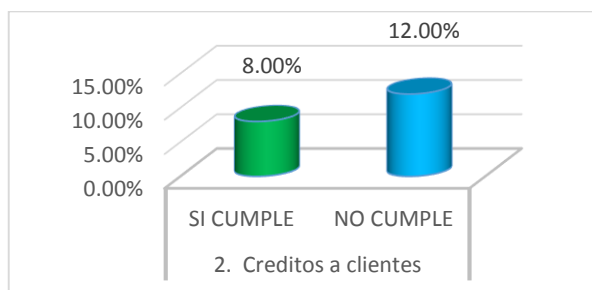
## B. Créditos a clientes

Tabla 11:

*Cumplimiento de actividades de los Créditos a clientes*

Dimensión	Nr o.	Pregunta	SI	NO	Porcentaje
<b>2. Créditos a clientes</b>	1	La empresa tiene conocimiento de las facturas cobradas a los clientes	X		4.00
	2	Establece con exactitud los límites de los créditos otorgados a los clientes		X	4.00
	3	La empresa establece condiciones sobre los créditos que se otorga a los clientes y la determinación de los intereses moratorios de créditos no cancelados		X	4.00
	4	La empresa realiza cobros de los intereses moratorios pendientes		X	4.00
	5	Ejerce la empresa descuento de pronto pago	X		4.00
<b>Total</b>			<b>2</b>	<b>3</b>	<b>8</b> <b>12</b>

Fuente: Elaboración propia



*Figura 8: Créditos a cliente*

Fuente: Elaboración propia

## Interpretación

En lo que respecta a la dimensión de los créditos a los clientes se ha obtenido un resultado muy deficiente ya que el 12% no cumplen con sus funciones determinadas en la empresa y solo el 8% cumplen sus respectivas funciones. En la tabla de los créditos a los clientes se observa que 3 de sus actividades no cumplen con sus funciones y se especifica de la siguiente forma:

En el ítem 1 se observa que la empresa si tiene el conocimientos de las facturas que ha cobrado a sus clientes en la fecha acordada.

En el ítem 2 se aprecia que la entidad no tiene conocimiento sobre los límites de los créditos que ha otorgado, perjudicado a la empresa al momento de liquidar porque tiene muchos créditos a largo plazo.

En el ítem 3 se observa que la empresa no cumple en dar conocimientos a los clientes sobre las condiciones de los créditos que se otorgan y por tal motivo los clientes no ejercen sus pagos en la fecha establecida.

En el ítem 4 se observa que la administración no ejerce cobros moratorios a los clientes que no ejercen sus pagos en las fechas acordadas.

En el ítem 5 si cumple en ejercer descuento de pronto pago a sus clientes que realizan sus pagos en las fechas acordadas.

Tabla 12  
*Monto, plazo e intereses pendientes por cobrar*

Mes	Ventas al crédito	Créditos cancelados	Créditos no cancelados a la fecha	Intereses moratorios de créditos no cancelados	Total
Enero	32,304.00	8,076.00	24,228.00	<b>3,634.20</b>	27,862.20
Febrero	30,129.00	7,532.25	22,596.75	<b>3,389.51</b>	25,986.26
Marzo	32,955.00	8,238.75	24,716.25	<b>3,707.44</b>	28,423.69
Abril	30,179.00	7,544.75	22,634.25	<b>3,395.14</b>	26,029.39
Mayo	33,730.00	8,432.50	25,297.50	<b>3,794.63</b>	29,092.13
Junio	30,498.00	7,624.50	22,873.50	<b>3,431.03</b>	26,304.53
Julio	29,114.00	7,278.50	21,835.50	<b>3,275.33</b>	25,110.83
Agosto	32,114.00	8,028.50	24,085.50	<b>3,612.83</b>	27,698.33
Septiembre	33,538.00	8,384.50	25,153.50	<b>3,773.03</b>	28,926.53
Octubre	35,262.00	8,815.50	26,446.50	<b>3,966.98</b>	30,413.48
Noviembre	35,248.00	8,812.00	26,436.00	<b>3,965.40</b>	30,401.40
Diciembre	30,413.00	7,603.25	22,809.75	<b>3,421.46</b>	26,231.21
<b>Total</b>	<b>385,484.00</b>	<b>96,371.00</b>	<b>289,113.00</b>	<b>43,366.95</b>	<b>332,479.95</b>

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

En la tabla presentada se ha observado las ventas y el plazo de las cobranzas ejercidas en el año 2017. La empresa tiene sus ventas al crédito en los meses de enero a diciembre tienen

un total de S/. 385,484.00, de las cuales son incluidas entre los plazos de 30, 60 y 90 días. Además refleja intereses moratorios pendientes por cobrar s/ 43,366.95 De esta manera se ha determinado que estos plazos establecidos perjudican a la empresa ya que no puede contar con un disponible efectivo en el momento que pueda necesitar la empresa inmediatamente de querer pagar sus compromisos pendientes a corto plazo.

### C. Inventarios

Tabla 13

*Cumplimiento de actividades de los inventarios*

Dimensión	Nro.	Preguntas	SI	NO	Porcentaje
<b>3. Inventario</b>	1	El encargado de la empresa valoriza la cantidad económica de pedido conforme a sus existencias	X		5.00
	2	El encargado tiene el conocimiento sobre el costo de los pedidos		X	5.00
	3	El encargado determina la cantidad en stock de los inventarios que no tienen rotación		X	5.00
	4	El trabajador tiene el conocimiento sobre el inventario promedio en la empresa		X	5.00
<b>Total</b>			<b>1</b>	<b>3</b>	<b>5</b> <b>15</b>

Fuente: Elaboración propia

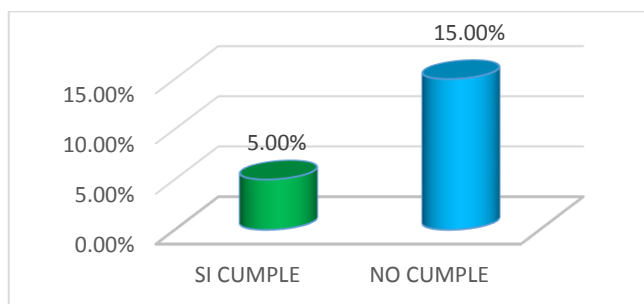


Figura 9: Inventarios

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

La empresa ECOAL Shilcayo SAC, ha presentado una tabla de las actividades de cumplimiento de la dimensión de inventarios como se puede observar que esta dimensión tiene muchas deficiencias en el cumplimiento de sus actividades y como resultado se tiene un 15% que no cumplen con las funciones de la empresa y el 5 % cumplen. En la tabla de

los inventarios se aprecia que 3 de sus actividades no cumplen con las asignaciones y se demuestra de esta manera:

En el ítem 1 se observa que la empresa cumple en la valorización la cantidad de las mercaderías que son pedidas por lo clientes.

En el ítem 2 se aprecia que la administración no tiene de manera exacta los precios de los pedidos que hacen los clientes debido a que las mercaderías son pedidas frecuentes.

En el ítem 3 se observa que la empresa tiene cantidad en stock de almacén que no tienen rotación, desembolsos que se realizaron en su oportunidad y no pueden colocarse por la fecha de vencimiento de las latas de leche.

En el ítem 4 se observa que la empresa no ejerce esta actividad porque la gerencia de la empresa no tiene el conocimiento suficiente de esta actividad.

Tabla 14  
*Productos que no rotan 2017*

Productos	Cantidad solicitada cajas	Cantidad de cajas vendidas	Cantidad en stock de almacén	Nro de Cajas que no rotan	Precio	Total stock	Total de Cajas que no rotan
					s/.	s/.	s/.
Leche Gloria	350	320	15	10	60	900.0	<b>600.0</b>
Leche Pura Vida Evaporada	348	315	20	28	55	1,100.0	<b>1,540.0</b>
Lan de Nestlé	658	542	45	42	40	1,800.0	<b>1,680.0</b>
Ideal Evaporada Azul de Nestlé	420	390	78	50	48	3,744.0	<b>2,400.0</b>
<b>Total</b>	<b>1,776</b>	<b>1,567</b>	<b>158</b>	<b>130</b>		<b>7,544.0</b>	<b>6,220.0</b>

Fuente: Elaboración Propia.

### **Interpretación**

En la tabla mostrada se puede observar las ventas de sus cuatros productos que ha realizado en el 2017 han sido registrados como stock sin movimiento debido a que fueron muchos procesos de selección que se perdieron como postor y no se pudo colocar hasta el momento debido a la exigencia de las fechas de vencimiento en las latas, como se observa en las cajas solicitadas para la compra fueron 1,776 y no tienen salida hasta la fecha de 130 cajas valorizadas en s/ 6,220 afectando la liquidez de la empresa.

## D. Financiamiento de proveedores

Tabla 15

*Cumplimiento de actividades del financiamiento de proveedores*

Dimensión	Nro.	Preguntas	SI	NO	Porcentaje
4. Financiamie nto Proveedores	1	El encargado conoce sobre el periodo de pago a los proveedores	X		6.67
	2	El encargado tiene el conocimiento de las tasas de intereses de los créditos que nos otorga los proveedores		X	6.67
	3	El encargado registra a los proveedores que nos realizan descuento por pronto pago		X	6.67
Total			1	2	6.667 13.33

Fuente: Elaboración propia

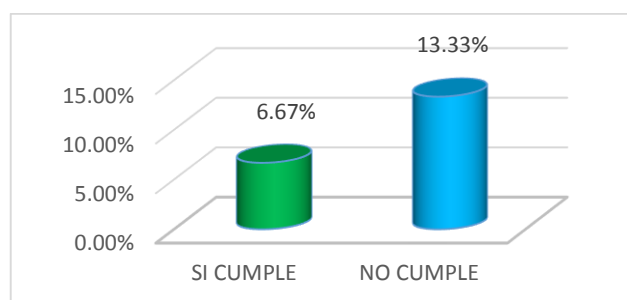


Figura 10: Financiamiento de proveedores

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

La empresa ha presentado una tabla sobre la dimensión del financiamiento de proveedores y se ha obtenido un resultado después de realizar el cuadro de actividades de cumplimiento un 13.33% del incumpliendo de sus funciones y un 6.67% si cumplen. En la tabla del financiamiento de proveedores se aprecia que 2 de sus actividades no cumplen con sus respectivas funciones y se detalla de esta manera:

En el ítem 1 se puede observar que la empresa si tiene un acuerdo con los proveedores sobre los pagos del crédito que lo financian a la dicha empresa.

En el ítem 2 se observa que los proveedores no dieron a conocer a la gerencia sobre las tasa de interés de los diferentes financiamientos que se ha realizado.

En el ítem 3 se observa que los proveedores no nos ejercen descuentos de pronto pago a pesar que la gerencia realiza sus pagos en la fecha acordada con los proveedores.

Tabla 16

*Condiciones de compra al crédito*

Mes	Compras al crédito	Intereses moratorios por falta de liquidez
Enero	221,574.00	11,078.70
Febrero	221,222.00	11,061.10
Marzo	220,527.00	11,026.35
Abril	220,800.00	11,040.00
Mayo	219,260.00	10,963.00
Junio	219,220.00	10,961.00
Julio	218,521.00	10,926.05
Agosto	227,241.00	11,362.05
Septiembre	219,608.30	10,980.42
Octubre	220,215.00	11,010.75
Noviembre	222,254.00	11,112.70
Diciembre	220,255.00	11,012.75
<b>Total</b>	<b>2,650,697.30</b>	<b>132,534.87</b>

En la tabla se observa que los proveedores celebran créditos con la empresa pero previa a la firma se acuerdan los intereses moratorios de s/ 132,534.87 con una tasa de interés del 5% por el crédito de 30, 60 y 90 días.

**E. Financiamiento de crédito bancario**

Tabla 17

*Cumplimiento de actividades del Financiamiento de crédito bancario*

Dimensión	Nro.	Preguntas	SI	NO	Porcentaje
<b>5. Financiamiento de crédito bancario</b>	1	La empresa tiene el conocimiento a cuanto equivale las tasas de intereses preferenciales		<b>X</b>	6.67
	2	El encargado conoce sobre los vencimientos del crédito	<b>X</b>		6.67
	3	El encargado realiza costo de amortización por parte de la empresa por motivo de una financiación		<b>X</b>	6.67
		<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>6.67 13.33</b>

Fuente: Elaboración propia

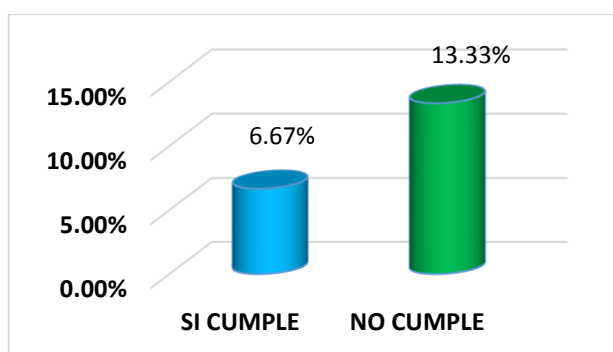


Figura 11: Financiamiento de crédito bancario

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

Conforme al resultado de las actividades de cumplimiento que se ha realizado a la empresa se ha obtenido un resultado de la dimensión financiamiento de crédito bancario que el 13.33% no cumplen las funciones de la empresa y solo el 6.67% cumple. En la tabla presentada se aprecia que 2 de sus actividades no cumplen con sus funciones de la empresa y se muestra de la siguiente manera:

En el ítem 1 se aprecia que la empresa no tiene el conocimiento respectivo de cuanto equivale las tasas de intereses preferenciales que lo financian los bancos a la empresa.

En el ítem 2 la administración si tienen el conocimiento sobre los créditos su fecha de vencimiento que nos otorgaron.

En el ítem 3 se observa que la empresa no realiza amortizaciones sobre los financiamientos que se realiza en el periodo.

Tabla 18

#### Financiamiento de crédito bancario

ANEXO DEL RUBRO 45	2017
<b>Banco BCP 0085-964558745</b>	
Préstamo capital + intereses (RUBRO 45)	196,196.32
Amortización	160,000.00
intereses totales	36,196.32
Interés de corto plazo (cuenta 68)	25,458.00
interés de largo plazo	10,738.32

Tabla 19

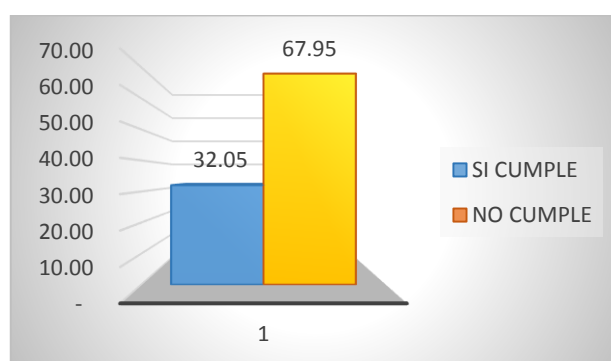
*Total de las preguntas según sus actividades*

<b>Dimensiones</b>	<b>Actividades</b>	<b>SI</b>	<b>%</b>	<b>NO</b>	<b>%</b>
1. Efectivo	7	2	5.71	5	14.29
2. Créditos a clientes	5	2	8.00	3	12.00
3. Inventario	4	1	5.00	3	15.00
4. Finan. Proveedores	3	1	6.67	2	13.33
5. Financiamiento de crédito bancario	3	1	6.67	2	13.33
<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>7</b>	<b>32.05</b>	<b>15</b>	<b>67.95</b>

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación**

En la tabla presenta se puede observar el resultado total de las 5 dimensiones que maneja la entidad ECOAL Shilcayo SAC, el 32.05% de sus actividades la gerencia está controlando de manera eficiente durante sus actividades en el periodo y el 67.95% de sus actividades la gerencia tiene problemas en utilizarlos porque no se está tomando mucho en consideración en utilizarlos.



*Figura 12: Programa de preguntas según actividades*

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación**

En la figura presentada se observa el resultado final de todas las 5 dimensiones que maneja la empresa ECOAL Shilcayo SAC, se ha tenido como resultado que el 32.05% están siendo manejadas correctamente por parte de la administración y por otro lado se aprecia que el 67.95% presentan problemas al momento que la administración quiera manejarlos.



### 3.3 Analizar la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.

En los procesos para obtener el resultado se ha recolectado toda la información necesaria por medio de los reportes para poder realizar la investigación y se ha elaborado tablas y figuras con la finalidad en pronosticar conforme al balance general, estableciendo un estudio de la manera más eficiente para realiza una valuación de acuerdo el esto financiero y económica de la organización ECOAL Shilcayo SAC.

Tabla 20

*Estado de situación financiera*

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	2017		2016		VARIACIÓN	
	S/.	%	S/.	%	Aumento-disminución S/.	%
<b>ACTIVO</b>						
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Efectivo y equivalente de efectivo	85,474.00	12.74%	125,475.00	18.18%	-40,001.00	-1.00
Cuentas por cobrar comerciales	385,484.00	57.44%	352,458.00	51.06%	33,026.00	0.09
Existencias	59,784.00	8.91%	56,478.00	8.18%	3,306.00	0.06
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>530,742.00</b>	<b>79.09%</b>	<b>534,411.00</b>	<b>77.41%</b>	<b>-3,669.00</b>	<b>-0.01</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto)	140,331.02	20.91%	155,923.36	22.59%	-15,592.34	-0.10
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>140,331.02</b>	<b>20.91%</b>	<b>155,923.36</b>	<b>22.59%</b>	<b>-15,592.34</b>	<b>-0.10</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>671,073.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>690,334.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>-19,261.34</b>	<b>-0.03</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>						
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Tributos y aportes y salud por pagar	35,504.23	5.29%	6,487.00	0.94%	29,017.23	4.47
Rem. Y participaciones por pagar	17,116.32	2.55%	16,458.00	2.38%	658.32	0.04
Cuentas por pagar comerciales	61,222.39	9.12%	28,000.00	4.06%	33,222.39	1.19
Obligaciones financieras c/p	110,452.00	16.46%	125,863.00	18.23%	-15,411.00	-0.12
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>224,294.94</b>	<b>33.42%</b>	<b>176,808.00</b>	<b>25.61%</b>	<b>47,486.94</b>	<b>0.27</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Obligaciones financieras l/p	85,744.32	12.78%	196,584.00	28.48%	-110,839.68	-0.56
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>85,744.32</b>	<b>12.78%</b>	<b>196,584.00</b>	<b>28.48%</b>	<b>-110,839.68</b>	<b>-0.56</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>310,039.26</b>	<b>46.20%</b>	<b>373,392.00</b>	<b>54.09%</b>	<b>-63,352.74</b>	<b>-0.17</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>						
Capital	354,000.00	52.75%	354,000.00	51.28%	0.00	0.00
Reservas legales	9,142.93	1.36%	4,733.79	0.69%	4,409.14	0.93
Resultados acumulados	-41,791.43	-6.23%	-84,395.52	-12.23%	42,604.09	-0.50
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>39,682.26</b>	<b>5.91%</b>	<b>42,604.09</b>	<b>6.17%</b>	<b>-2,921.83</b>	<b>-0.07</b>
<b>Total Patrimonio Neto</b>	<b>361,033.76</b>	<b>53.80%</b>	<b>316,942.36</b>	<b>45.91%</b>	<b>44,091.40</b>	<b>0.14</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>	<b>671,073.02</b>	<b>100.00%</b>	<b>690,334.36</b>	<b>100.00%</b>	<b>-19,261.34</b>	<b>-0.03</b>

Fuente: Elaboración propia.

### **Interpretación:**

Conforme al Estado de Situación Financiera observado se puede verificar que existe variaciones de los activos circulantes, en el efectivo se observó que ha tenido una variación de S/. 40,001.00, en las cuentas por cobrar ha variado de un monto de S/. 33,026.00 y en las existencias de S/. 3,306.00. Al respecto de los pasivos corrientes se observó una disminución a diferencia que el periodo anterior 2016.

### **ANEXOS**

#### **Anexo 1**

<b>ANEXO DEL RUBRO 10</b>	2017	2016
Saldo inicial	125,475.00	90,487.00
ingresos cobranzas efectivo 12	3,081,552.00	3,458,471.00
egresos compras y gastos elemento 6	-3,292,501.00	-3,674,433.00
<b>saldo final</b>	<b>85,474.00</b>	<b>125,475.00</b>

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación**

En el anexo del rubro 10 se puede observar que sus ingresos por cobranzas en efectivo del periodo 2017 han disminuido al periodo anterior 2016 debido a que los clientes pagaron más por cuenta corriente.

#### **Anexo 2**

<b>ANEXO DEL RUBRO 12</b>	2017	2016
Inventario Inicial	352,458.00	389,475.00
+ ventas de leches		
Leche Gloria	798,644.50	865,363.50
Leche Pura Vida Evaporada	789,887.50	855,458.00
Leche de Nestlé	756,525.00	845,374.50
Ideal Evaporada Azul de Nestlé	769,521.00	855,258.00
- cobranzas	3,081,552.00	3,458,471.00
<b>Inventario final</b>	<b>385,484.00</b>	<b>352,458.00</b>

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación**

En el anexo del rubro 12 se puede apreciar que se tiene más ventas realizadas en el periodo 2016 con un monto de S/. 3, 421,454.00 mientras en la ventas del 2017 se tiene una suma de S/. 3, 114,578.00. Así obteniendo un inventario final en el año 2017 de S/. 385,484.00.

### Anexo 3

<b>ANEXO DEL RUBRO 19</b>	2017	2016
Inventario final	385,484.00	352,458.00
- incobrable	-250,564.60	-193,851.90
<b>saldo por cobrar</b>	<b>134,919.40</b>	<b>158,606.10</b>

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación

En el anexo del rubro 19 se puede verificar que existe cuentas incobrables y se aprecia que en el periodo 2017 incrementaron las cuentas incobrables debido a que los clientes no realizan sus pagos de los créditos. Asimismo, se observa que las cuentas por cobrar disminuyeron el 2017 que al periodo anterior 2016.

### Anexo 4

<b>ANEXO DEL RUBRO 20</b>	2017	2016
Inventario Inicial	56,478.00	56,895.00
+ Compras	2,650,697.30	2,976,247.98
- Inventario final	-59,784.00	-56,478.00
<b>Costo de ventas</b>	<b>2,647,391.30</b>	<b>2,976,664.98</b>

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación

En el anexo del rubro 20 se aprecia que a finalizar el periodo 2017 se ha observado que se ha obtenido una disminución del costo de venta al año anterior 2016.

### Anexo 5

<b>ANEXO DEL RUBRO 45</b>	2017	2016
<b>Banco BCP 0085-964558745</b>		
Préstamo capital + intereses (RUBRO 45)	196,196.32	322,447.00
Amortización	160,000.00	250,000.00
intereses total	36,196.32	72,447.00
Interés de corto plazo (cuenta 68)	25,458.00	60,452.00
interés de largo plazo	10,738.32	11,995.00

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación

En el anexo del rubro 45 se observa que se ha obtenido menos préstamo a que el año anterior, también menos amortización e interés durante el periodo. Asimismo, se puede observar que se tiene intereses a corto y a largo plazo.

Tabla 21

*Estado integral por función*

**ECOAL Shilcayo SAC**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**Al 31 de diciembre del 2016, 2017**  
**(Expresado en Nuevos Soles)**

	2017	%	2016	%	Variaciones	
<b>VENTAS NETAS</b>	S/. 3,114,578.00	100	S/. 3,421,454.00	100.00	S/. 306,876.00	0.00
Costo de Ventas	-S/. 2,647,391.30	-85.00	-S/. 2,976,664.98	-87.00	329,273.68	2.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>S/. 467,186.70</b>	<b>15.00</b>	<b>S/. 444,789.02</b>	<b>13.00</b>	-S/. 22,397.68	2.00
Gastos de Administración	-S/. 256,952.69	-8.25	-S/. 222,394.51	-6.50	S/. 34,558.18	1.75
Gastos de Ventas	-S/. 116,796.68	-3.75	-S/. 88,957.80	-2.60	S/. 27,838.87	1.15
<b>Total gasto de operación</b>	<b>-S/. 373,749.36</b>	<b>-12.00</b>	<b>-S/. 311,352.31</b>	<b>-9.10</b>	<b>S/. 62,397.05</b>	<b>2.90</b>
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>S/. 93,437.34</b>	<b>3.00</b>	<b>S/. 133,436.71</b>	<b>3.90</b>	<b>S/. 39,999.37</b>	<b>0.90</b>
<b>Otros ingresos y egresos</b>						
Gastos financieros	-S/. 25,458.00	-0.82	-S/. 60,452.00	-1.77	-S/. 34,994.00	0.95
<b>Total otros ingresos y egresos</b>	<b>-S/. 25,458.00</b>	<b>-0.82</b>	<b>-S/. 60,452.00</b>	<b>-1.77</b>	<b>-S/. 34,994.00</b>	<b>0.95</b>
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES</b>	<b>S/. 67,979.34</b>	<b>2.18</b>	<b>S/. 72,984.71</b>	<b>2.13</b>	<b>S/. 5,005.37</b>	<b>0.05</b>
Participación de los trabajadores 8%	-S/. 5,438.35	-0.17	-S/. 5,838.78	-0.17	-S/. 400.43	0.00
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>S/. 62,540.99</b>	<b>2.01</b>	<b>S/. 67,145.93</b>	<b>1.96</b>	<b>S/. 4,604.94</b>	<b>0.05</b>
Impuesto a la Renta 29.5%	-S/. 18,449.59	-0.59	-S/. 19,808.05	-0.58	-S/. 1,358.46	0.01
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>S/. 44,091.40</b>	<b>1.42</b>	<b>S/. 47,337.88</b>	<b>1.38</b>	<b>S/. 3,246.48</b>	<b>0.03</b>
Reserva Legal 10%	-S/. 4,409.14	-0.14	-S/. 4,733.79	-0.14	-S/. 324.65	0.00
<b>RESULTADO DISTRIBUIBLE</b>	<b>S/. 39,682.26</b>	<b>1.27</b>	<b>S/. 42,604.09</b>	<b>1.25</b>	<b>S/. 2,921.83</b>	<b>0.03</b>
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>S/. 39,682.26</b>	<b>1.27</b>	<b>S/. 42,604.09</b>	<b>1.25</b>	<b>S/. 2,921.83</b>	<b>0.03</b>

Fuente: Elaboración propia.

**Interpretación**

Conforme al Estado Integral por Función, se observó que las ventas ejecutadas en el periodo del estudio, en el año 2016 se ejecutó las ventas de una suma de S/. 3, 421,454.00, de tal manera que en el periodo 2017 se ha obtenido un total de S/. 3, 114,578.00. La empresa ha tenido una disminución de S/. 2,921.83.

### 3.3.1 Ratios de liquidez

Para comprender mejor sobre la liquidez de los años es muy fundamental la implementación de los procesos de los ratios financieros que nos permiten a verificar la variedad por los años de los indicadores de desarrollo y el desempeño de la entidad y se presentan de la siguiente forma:

#### 3.3.1.1 Capital neto de trabajo

Tabla 22

*Capital neto de trabajo*

	AC	PCP	2017	AC	PCP	2016
1.- Capital Neto de Trabajo = Activo Circulante - Pasivos a Corto Plazo =	530,742.00	224,294.94	306,447.06	534,411.00	176,808.00	357,603.00

Fuente: Elaboración de los investigadores

#### Interpretación

En la tabla 17 se puede observar que el capital neto de trabajo ha disminuido con relación al período al 2016, ocasionando que cuando se realiza una menor inversión se disminuye la capital de los accionistas. Esto quiere decir que se podrá tener en consideración una liquidez moderada.

#### 3.3.1.2 Índice de solvencia

Tabla 23

*Índice de solvencia*

Ratio	Formula	2017	2016
Índice de solvencia	$= \frac{\text{Activo a Corto Plazo}}{\text{Pasivo a Corto Plazo}} = \frac{530,742.00}{224,294.94} = 2.366268272$	$\frac{534,411.00}{176,808.00} = 3.022549885$	

Año	2017	2016	Variación	Esperado
Índice de solvencia	2.37	3.02	-0.66	2.20

Fuente: Elaboración propia

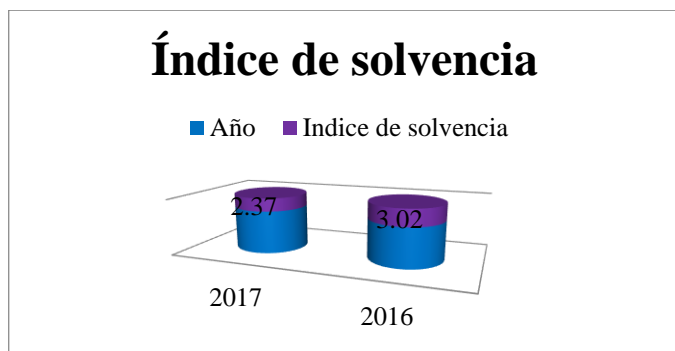


Figura 16: Índice de solvencia

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

En la tabla 18 y en la figura 15 se observa que el índice de solvencia de la entidad ECOAL Shilcayo SAC, ha disminuido con relación al 2016 de un -0.66, debido a que la empresa para este periodo ha disminuido al respecto del 2016.

### 3.3.1.3 Liquidez absoluta

Tabla 24

Liquidación absoluta

Formula	2017	2016
$= \frac{\text{Disponible en Caja y bancos}}{\text{Pasivo a Corto Plazo}} = \frac{470,958.00}{224,294.94} = 2.099726369 \quad \frac{477,933.00}{176,808.00} = 2.703118637$		

Indicador	2017	2016	Variación	Esperado
Liquidez Absoluta	2.10	2.70	-0.60	2.05

Fuente: Elaboración propia

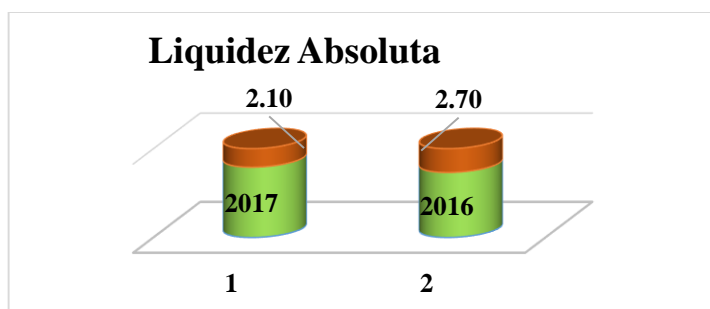


Figura 17: Liquidez absoluta

Fuente: Elaboración propia

## Interpretación

En la tabla 19 y en la figura 16 se muestra que también existe una disminución al año anterior con una variación de -0.60. Esto debido a que este periodo no se ha realizado muchos gastos comparando al año anterior 2016

### 3.3.1.4 Prueba Acida

Tabla 25  
*Prueba Acida*

Formula	2017	2016
$= \frac{\text{Activos Circulantes-Inventario}}{\text{Pasivo a Corto Plazo}} = \frac{85,474.00}{224,294.94} = 0.381078592 \quad \frac{125,475.00}{176,808.00} = 0.709668115$		

Indicador	2017	2016	Variación	Esperado
Prueba Acida	0.38108	0.70967	-0.33	2.10

Fuente: Elaboración propia

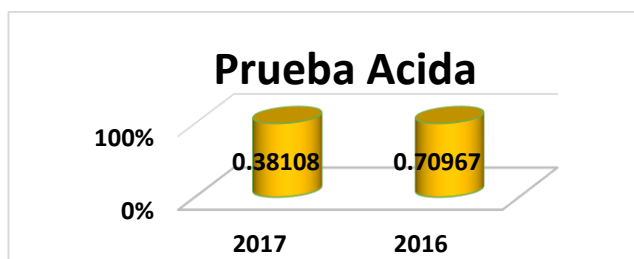


Figura 18: Prueba Acida

Fuente: Elaboración propia

## Interpretación

En este ratio se muestra que la entidad ECOAL Shilcayo SAC para los años 2016 y 2017 tiene 0.38 y 0.71 céntimos para cubrir las obligaciones que son menor a un año. En la entidad se verifica que no alcanza a una cantidad aceptable es decir que la entidad no tiene la capacidad rápida para realizar los pagos de los pasivos corrientes. La entidad ha tenido una disminución de pago de -0.33 con relación al año anterior.

### 3.4 Medir la incidencia de la liquidez entre las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.

Al desarrollar las dimensiones del trabajo de investigación se han evidenciado los siguientes hallazgos:

Tabla 26

*Resumen general de las deficiencias*

Deficiencias encontradas	s/
Faltante en caja según arqueos	17,397.97
Intereses moratorios de créditos no cancelados	43,366.95
Cantidad en stock de almacén	6,220.00
Intereses moratorios pendientes de pago	132,534.87
<b>Total</b>	<b>199,519.79</b>

Fuente: Elaboración propia



**Tabla 27**

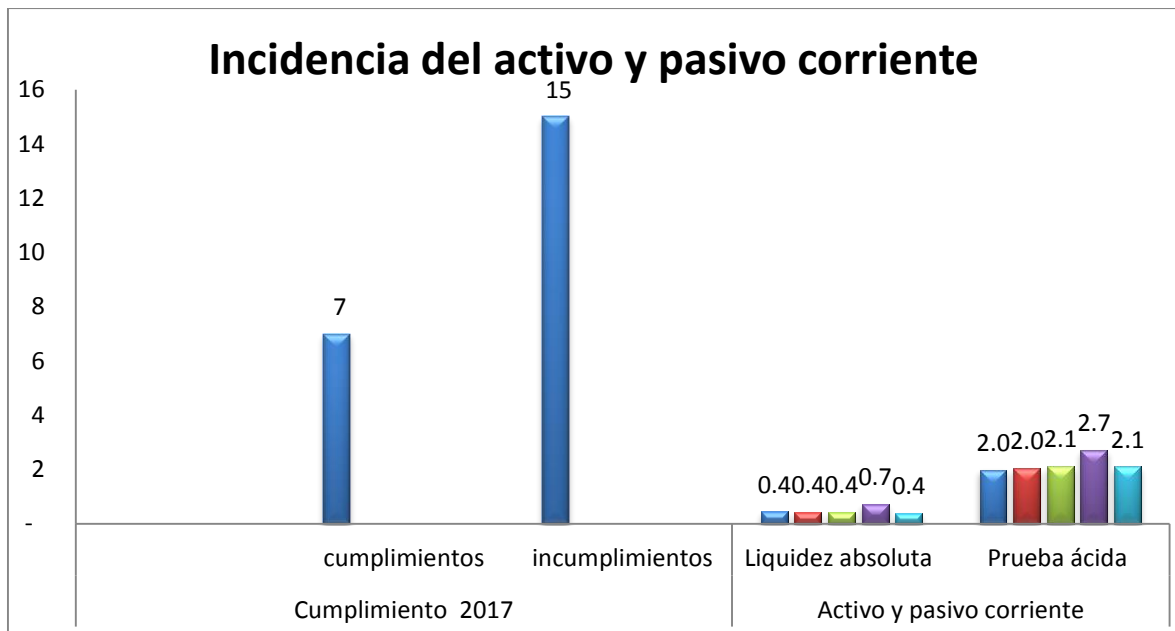
*Incidencia de la gestión de créditos y cobranzas en la rentabilidad.*

<b>Formulación del problema:</b> ¿Cuál es la incidencia que presenta la gestión financiera en la rentabilidad de empresa ECOAL Shilcayo SAC, año 2017?																													
<b>Análisis de la gestión financiera</b>	<b>Liquidez</b>																												
<p>Como se encuentra el 68% de las actividades en el manejo del activo y pasivo corriente, no se cumplen diariamente sin la verificación de indicadores.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Deficiencias evidenciadas.</u></b></p> <p style="text-align: center;"><b>Dimensión: Efectivo</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Los créditos cobrados no lo depositan en sus cuentas del banco y lo mantienen en efectivo en caja lo cual perjudicar a la empresa ya que el dinero puede perder o ser robado.</li> <li>2. La entidad no cuenta con suficiente efectivo para que puede cubrir sus deudas a corto plazo lo que generado en el periodo, debido a que ha otorgado muchos créditos a largo plazo S/. 17,397.97.</li> <li>3. El dueño dispone del efectivo con fines empresariales con cargo a devolución pendientes por reposición de caja.</li> <li>4. La empresa no conoce con exactitud los pagos de los impuestos.</li> <li>5. La empresa no ejerce sus pagos de que ha generado en el periodo debido a que tiene muchas cuentas por cobrar a largo plazo.</li> </ol> <p style="text-align: center;"><b>Dimensión: Crédito a clientes</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. La entidad no tiene conocimiento sobre los límites de los créditos que ha otorgado, perjudicado a la empresa al momento de liquidar porque tiene muchos créditos a largo plazo.</li> <li>7. La empresa no cumple en dar conocimientos a los clientes sobre las condiciones de los créditos que se otorgan y por tal motivo los clientes no ejercen sus pagos en la fecha establecida.</li> <li>8. La administración no ejerce cobros moratorios a los clientes que no ejercen sus pagos en las fechas acordadas que haciende al monto de S/. 43,366.95.</li> </ol>	<p>De acuerdo a la evaluación realizada de la gestión financiera tenemos gastos que ascienden a s/ 235,716.08 por no llevar el flujo de caja adecuadamente la empresa tuvo pérdidas lo cual afecta en la rentabilidad y esto hace que no cuente con nuevas inversiones para el desarrollo adecuado de la organización.</p> <p>Una adecuada gestión de las actividades hubiera generado resultados distintos a los obtenidos, como se detalla en los siguientes párrafos.</p> <p style="text-align: center;"><b><u>Incidencia en la Liquidez 2017</u></b></p> <p style="text-align: center;"><b>Índice de solvencia:</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2"><b>Obtenido 2017</b></th> <th colspan="2"><b>Esperado 2017</b></th> </tr> <tr> <th><b>Formula</b></th> <th><b>&gt;1</b></th> <th><b>Formula</b></th> <th><b>&gt;1</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>S/530,742.00</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">2.37</td> <td>S/766,458.08</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">3.42</td> </tr> <tr> <td>S/224,294.94</td> <td>S/224,294.94</td> </tr> </tbody> </table> <p>Si la empresa ECOAL Shilcayo SAC, no hubiera perdido <b>S/235,716.08</b>, disfrutaría de un activo corriente de S/530,742.00, y un pasivo a corto plazo de S/224,294.94. En efecto el índice de solvencia obtenido es de 2.37.</p> <p style="text-align: center;"><b>Liquidez absoluta:</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2"><b>Obtenido 2018</b></th> <th colspan="2"><b>Esperado 2018</b></th> </tr> <tr> <th><b>Formula</b></th> <th><b>&gt;1</b></th> <th><b>Formula</b></th> <th><b>&gt;1</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>S/470,958.00</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">2.10</td> <td>S/706,674.08</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">3.15</td> </tr> <tr> <td>S/224,294.94</td> <td>S/224,294.94</td> </tr> </tbody> </table> <p>Con la acumulación de los gastos de estimación de cobranza dudosa el margen operacional no se ha visto afectado, obteniendo S/470,958.00, ya que, en los estados financieros esperados ha disminuido a S/221,294.94. Si la empresa hubiera analizado eficientemente cada reporte crediticio de los clientes,</p>	<b>Obtenido 2017</b>		<b>Esperado 2017</b>		<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>	<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>	S/530,742.00	2.37	S/766,458.08	3.42	S/224,294.94	S/224,294.94	<b>Obtenido 2018</b>		<b>Esperado 2018</b>		<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>	<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>	S/470,958.00	2.10	S/706,674.08	3.15	S/224,294.94	S/224,294.94
<b>Obtenido 2017</b>		<b>Esperado 2017</b>																											
<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>	<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>																										
S/530,742.00	2.37	S/766,458.08	3.42																										
S/224,294.94		S/224,294.94																											
<b>Obtenido 2018</b>		<b>Esperado 2018</b>																											
<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>	<b>Formula</b>	<b>&gt;1</b>																										
S/470,958.00	2.10	S/706,674.08	3.15																										
S/224,294.94		S/224,294.94																											

<p style="text-align: center;"><b>Dimensión: Inventarios</b></p> <p>9. La administración no tiene de manera exacta los precios de los pedidos que hacen los clientes debido a que las mercaderías son pedidas frecuentes.</p> <p>10. La empresa tiene cantidad en stock de almacén que no tienen rotación, desembolsos que se realizaron en su oportunidad y no pueden colocarse por la fecha de vencimiento lo cual tiene un monto de S/. 6,220.00.</p> <p>11. La empresa no ejerce dicha actividad porque la gerencia no tiene el conocimiento suficiente de la actividad.</p> <p style="text-align: center;"><b>Dimensión: Financiamiento de proveedores</b></p> <p>12. Los proveedores no dieron a conocer a la gerencia sobre las tasas de interés de los diferentes financiamientos que se ha realizado donde hay un total de S/. 132,534.84</p> <p>13. Los proveedores no nos ejercen descuentos de pronto pago a pesar que la gerencia realiza sus pagos en la fecha acordada con los proveedores.</p> <p style="text-align: center;"><b>Dimensión: Financiamiento de crédito bancario</b></p> <p>14. La empresa no tiene el conocimiento respectivo de cuanto equivale las tasas de intereses preferenciales que lo financian los bancos a la empresa donde hay un total de S/. 36,196.32.</p> <p>15. La empresa no realiza amortizaciones sobre los financiamientos que se realiza en el periodo.</p> <p><b>TOTAL: S/ 235,716.08</b></p>	<p>la limitación de vender la línea generaría una liquidez absoluta de 2.10.</p> <p style="text-align: center;"><b>Prueba ácida</b></p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="2">Obtenido 2017</th> <th colspan="2">Esperado 2017</th> </tr> <tr> <th>Formula</th> <th>&gt;1</th> <th>Formula</th> <th>&gt;1</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>S/85,474.00</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">0.38</td> <td>S/321,190.08</td> <td rowspan="2" style="text-align: center;">1.43</td> </tr> <tr> <td>S/224,294.00</td> <td>S/224,294.00</td> </tr> </tbody> </table> <p>Se ha evidenciado que las deficiencias afectaron a los activos corrientes menos el inventario, por cuanto el resultado del ejercicio del periodo 2017 fue inferior a lo esperado y no llego a 1. Si los colaboradores emplearían los métodos y técnicas para limitar los riesgos financieros el activo menos el inventario sería mayor.</p>	Obtenido 2017		Esperado 2017		Formula	>1	Formula	>1	S/85,474.00	0.38	S/321,190.08	1.43	S/224,294.00	S/224,294.00
Obtenido 2017		Esperado 2017													
Formula	>1	Formula	>1												
S/85,474.00	0.38	S/321,190.08	1.43												
S/224,294.00		S/224,294.00													
<p><b>Hipótesis que se acepta:</b> La gestión financiera manejada por el gerente incide negativamente en la rentabilidad de la empresa ECOAL Shilcayo SAC, año 2017.</p>															

Item	Periodo 2013	Periodo 2014	Periodo 2015	Periodo 2016	Periodo 2017
<b>Ventas Facturadas</b>	2,696,542	2,658,457	2,978,457	3,421,454	3,114,578
<b>Costo del periodo</b>	2,313,363	2,245,811	2,455,738	2,976,665	2,647,391
<b>Utilidad Bruta</b>	383,178.62	412,645.70	522,719.20	444,789.02	467,187

Indicadores para Liquidez	Periodo 2013	Periodo 2014	Periodo 2015	Periodo 2016	Periodo 2017
Caja	97,844	96,458	95,784	125,475	85,474
Inventario	63,548	61,235	60,452	56,478	59,784
Activos CTE	499,458	503,451	524,514	534,411	530,742
Pasivos CTE	219,854	216,874	218,754	176,808	224,295
Patrimonio	785,462	785,462	862,136	862,136	934,316



### Interpretación:

Para lograr la incidencia del activo y pasivo en la liquidez ha permitido medir la capacidad de la organización para efectuar con sus compromisos para poder diferenciar con la rentabilidad mide la producción de los fondos envueltos en una empresa, aunque ambos conceptos son objetivos de la gestión del activo y pasivo corriente y necesariamente se debe tener en cuenta su nivel de importancia al transcurrir el tiempo.

Actualmente la problemática financiera de liquidez se debe solucionar en un corto plazo ya que la deserción de capital de trabajo neto, el incumplimiento en el pago a los proveedores, acreedores, entidades financieras, etc., dificultan la operación y la normal actividad de la organización, también impide la obtención de recursos (créditos) que posibiliten perfeccionar la iliquidez, debido a que nadie presta dinero al que no tiene capacidad de pago. Porque en el manejo del efectivo, existe un desconocimiento de las políticas y manejo del dinero como recurso generado por las actividades operativas de comercialización existe un

incumplimiento del 68%. Los créditos otorgados a los clientes mayores a 03 meses, en donde los recursos no son recuperados en el tiempo ideal reduciendo el capital de trabajo. En los inventarios no tenemos un control de existencias que nos permita planificar los pedidos y lotes adquiridos para la distribución a nuestros clientes que por lo general ocasiona desabastecimiento e incumplimiento de nuestros proveedores. Escasez de liquidez y dificultad de conseguir el financiamiento de proveedores y terceros mayores a un mes donde permitan reducir los costos comerciales.

De acuerdo a lo anterior se puede afirmar que la empresa funciona y opera con efectivo y no con beneficios, y en ese orden financiero no es factible vender a montos caros, es decir aplicar crédito y tener un amplio margen de utilidad, si no hay una adecuada rotación de cartera que permita tener efectivo para continuar con la comercialización, como la considerada gestión de la organización.

#### IV. DISCUSIÓN

El primer objetivo de desarrollado nos ayudo ha describir las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que realiza la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. Con sus dimensiones que el primer es el efectivo, segundo los créditos a los clientes, tercero inventario, cuarto financiamiento de proveedores, quinto financiamiento de crédito bancario. *Según el autor (Ochoa Setzer, G.A. 2012). Menciona que de acuerdo con la norma NIIF 1, el efectivo es la moneda de curso legal en caja y depósitos bancarios disponibles para la operación de la entidad, tales como las disponibilidades en cuentas de cheques, giros bancarios etc. Se consideran equivalentes del efectivo, caja, bancos e inversiones temporales.* Según el autor **(Ramos, M. 2015)**. En su trabajo de investigación se ha observado que no tienen un sistema de control apropiado que de información sobre sus operaciones que ejerce la empresa. Porque al utilizar este tipo de sistema da una información ordena y sistemática de la empresa. Se ha incluido un organigrama estructural, posicional y funcional, luego de que se ha incluido no se ha ejercido ningún tipo de análisis para saber qué problemas existen en la empresa y así encontrar una solución y de aumentar la comercialización en la empresa.

En el segundo objetivo desarrollado nos ayudo ha Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, cuantas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. *Según el autor (Montaño, A. 2013) menciona que el crédito se puede definir como la confianza dada o recibida a cambio de un valor. La palabra proviene del latín creditum, que significa asentimiento, es decir, aprobación de lo que un tercero ha sugerido o propuesto. Se otorga crédito cuando existe confianza en que el sujeto del mismo cumplirá la obligación que ha contraído.* Según el autor **(Estrada, E. Corcios, N. y Merino, O. 2013)**. En su trabajo de investigación Se ha verificado que la Universidad tiene un organigrama antiguo ya que no tiene un programa de levantamiento de bienes por parte de la Unidad de Registro y control del Activo y también no cuenta con una observación conforme tal como lo constituye la NTCIE-UES ya que esto evita conciliar los estados financieros. La universidad no ha podido conciliar las inversiones y esto no nos permite identificar las diferencias para determinar las responsabilidades.

En el tercer objetivo desarrollado nos ayudo ha Analizar la liquidez de la organización ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. *Según el autor (Gitman, L. 2012). Define liquidez como la capacidad que tiene una empresa para obtener dinero en efectivo.*

*Es la proximidad de un activo a su conversión en dinero. La liquidez es la posesión de la empresa de efectivo necesario en el momento oportuno que le permita hacer el pago de los compromisos anteriormente contraídos. Representa la cualidad de los activos para ser convertido en dinero efectivo de forma inmediata sin pérdida significativa de su valor.* Según el autor **(Hualpa, Y. Montesinos, G. y Reyes, G. 2017)**. En su trabajo de investigación menciona que la empresa BC & PLAST EIRL. Lima 2016, ha determinado que la evaluación de riesgo es muy importante en los activos corrientes ya que se puede anticipar a los pagos futuros sin buscar financiamiento, también nos ayuda a evitar utilizar las líneas de crédito porque esto contiene intereses muy altos. Se ha observado que la liquidez incide en la gestión de los activos corrientes de la empresa BC & PLAST EIRL. Lima 2016. La evaluación de riesgo ayuda también a la empresa que de un financiamiento limpio y de esto dependerá la empresa generar su efectivo por sí mismo o convirtiendo en dinero a sus activos que tiene la empresa. Para el dar una buena gestión a la empresa debe controlar su efectivo y tener políticas en sus créditos otorgados porque esto también incide en la liquidez de la organización de igual manera en las cuentas por cobrar.

El cuarto objetivo desarrollado nos ayudó medir la incidencia de la liquidez entre las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017. Según el autora **(Ochoa, G. 2012)**. Menciona cuando se está determinando el costo de inventario, deben identificarse todos los componentes del costo, tanto los costos directos como los indirectos, porque una mala identificación no permite una buena planeación de los precios y mucho menos identificar su margen de ganancia. Una vez más, la decisión dependerá del análisis costo-beneficio de la conveniencia de tener cierre nivel de inventarios. Según el autor **(Castro, R. y Goicochea, V. 2015)**. En su trabajo de investigación menciona que la empresa ha revaluado sus activos y esto genera diferentes tomas de decisiones de la parte contable y de tal motivo que el contador o gerente deben estar bien informados sobre de los cambios que puedan suceder para no tener problemas con los activos fijos que tiene la entidad y al ejercer esta revaluación los activos fijos aumentara de precio lo cual se beneficiara el patrimonio de la empresa. Al momento de ejercer la revaluación en la empresa no genera aumento pues se hace un gasto por depreciación de este activo no nos genera mayores ingresos y la depreciación influyen en los estados de resultados en el año siguiente 2015.

## V. CONCLUSIONES

La organización ECOAL Shilcayo SAC. De acuerdo a las actividades del efectivo es deficiente a causa de que en su mayoría no son originados de manera apropiada, pues dentro de ello esta los ingresos y egresos que se originan por la noción a los pagos a proveedores y otros servicios que se relacionan con el movimiento económicas de la entidad.

Las cuentas por cobrar y la política de créditos que maneja la compañía ECOAL Shilcayo SAC es un elemento que incurre en los recursos económicos y financieros; así se demostró un nivel alto en los créditos otorgados a los clientes primordial a causa de las deudas, la falta de preocupación de los beneficiarios externos, puesto que la gran parte de ellos no presentan una capacidad de pago para poder enfrentar los compromisos generando una deducción en la liquidez generando una pérdida de s/ 43,366.95 soles tenemos un incumplimiento de actividades en global 68%.

En lo que respecta a las actividades de inventarios de la compañía ECOAL Shilcayo SAC presentan problemas en el control y clasificación a causa de la incorrecta gestión respaldada por los responsables del departamento de almacén generando una pérdida de s/ 6,220 soles y el financiamiento externo de los proveedores ha generado pérdidas por s/ 132,534.84 soles

Se establecieron deficiencias a través del transcurso de actividades conforme a las actividades de efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la compañía ECOAL Shilcayo SAC. Han generado pérdidas globales por s/ 235,716.08 soles entre los procedimientos asignados se demostró un inconveniente político de créditos debido a que la eficacia en cobranzas no es preferencia para la organización creando un desequilibrio en la capacidad generando una liquidez en las obligaciones a corto plazo.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Realizar un control del efectivo para el cumplimiento de las actividades y de tal forma mejorar la administración de capital en la entidad, para la obtención de excelentes resultados y las circunstancias de inversión.

Originar el seguimiento de la política de créditos pues el gran número de clientes no cuentan con la capacidad de pago por ende minimizar las deudas contraídas, y de esta manera no presentar problemas con las deudas a corto plazo a falta de liquidez en la corporación ECOAL Shilcayo SAC.

La compañía ECOAL Shilcayo SAC debe organizar un control en lo que respecta a las series ya que presentan problemas en la clasificación y acumulación afectando la disponibilidad inmediata y despacho al cliente.

La administración debe establecer capacitación constante a los colaboradores, mediante ello realizaran una responsabilidad eficientemente buscando nuevas oportunidades de inversión que brinde la compañía ECOAL Shilcayo SAC nuevas posibilidades de desarrollo económico y financiero dentro de las actividades comerciales mediante decisiones consideradas.



## REFERENCIAS

- Aguilar, V. (2013), *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación Petrolera S.A.C. - año 2012*”, tesis para obtener el título profesional de Contador Público. Universidad Nacional San Martín de Porres, Lima – Perú. Recuperada de: <https://docplayer.es/8297194-Gestion-de-cuentas-por-cobrar-y-su-incidencia-en-la-liquidez-de-la-empresa-contratista-corporacion-petrolera-s-a-c-ano-2012.html>
- Andrade, D (2015). *Implicancia de control interno de los activos en los resultados económicos y financieros en la empresa Hotel Libertador, año 2013*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Nacional De Trujillo, Trujillo, Perú. Recuperada de: [http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2109/andradevargas\\_dallin.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2109/andradevargas_dallin.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- BCR, (2018). *Liquidez del sector privado se expandió 12.4% en febrero*. Disponible en: <https://gestion.pe/economia/liquidez-del-sector-privado-expandio-12-4-febrero-230011>
- Castillo, Y. (2012) *Evaluación financiera de la liquidez en las empresas distribuidoras de productos Farmacéuticos a través del ciclo de conversión de efectivo*. Trabajo de investigación para optar el título de Contador Público Universidad de San Carlos de Guatemala 2012. Recuperado de: [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_4031.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_4031.pdf)
- Castro, R. y Goicochea, V. (2015). *Aplicación de la revaluación voluntaria de activos fijos y su incidencia en la situación económica y financiera de la empresa Sánchez Rico Ingeniería y Construcción S.A – año 2014*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú. Recuperada de:

[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1489/1/Goicochea\\_Vigo\\_Revaluacion\\_Activos\\_Fijos.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/1489/1/Goicochea_Vigo_Revaluacion_Activos_Fijos.pdf)

Debitoor. (2018). *Glosario de contabilidad*. Recuperada de: <https://debitoor.es/glosario/definicion-impuesto>

Definición. (2018). *Diccionario de finanzas*. Recuperada de: <https://definicion.de/gastos-de-operacion/>

Eco-finanzas. (2018). *Diccionario de finanzas*. Recuperada de: [https://www.eco-finanzas.com/diccionario/L/LIMITE\\_DE\\_CREDITO.htm](https://www.eco-finanzas.com/diccionario/L/LIMITE_DE_CREDITO.htm)

Economipedia. (2018). Recuperada de: <https://economipedia.com/definiciones/deposito-bancario.html>

Estrada, E. Corcios, N. y Merino, O. (2013). *Plan operativo enfocado a la conciliación del activo fijo de la universidad de el salvador*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad de El Salvador, San Salvador, El Salvador, Centroamérica. Recuperada de:

<http://ri.ues.edu.sv/14905/1/Tesis%20UES%20%20MODIFICACIONES%20POST%20DEFENSA%2029102017%20IMPRESION.PDF>

Eustat. (2018). *Inversión realizada*. Recuperada de: [http://www.eustat.eus/documentos/idioma\\_e/opt\\_0/tema\\_86/elem\\_5207/definicion.html](http://www.eustat.eus/documentos/idioma_e/opt_0/tema_86/elem_5207/definicion.html)

Gerencie. (2018). *Conceptos financieros*. Recuperada de: <https://www.gerencie.com/conceptos-basicos-de-contabilidad-efectivo-o-disponible.html>

Gitman, J. (2012). *Principios de Administración Financiera*. Decimosegunda edición- Pearson Educación – México, S.A. De, C.V.

- Guajardo, G. (2014). *Contabilidad financiera*. (6ª edición). Editorial: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Ciudad: México D.F.
- Hernández, R., Fernández, C., Baptista, L. (2010) *Metodología de la investigación*, recuperada de:  
[https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Huallpa, Y. Montesinos, G. y Reyes, G. (2017). *Evaluación de riesgo y su influencia en la gestión de activos corrientes de la empresa BC & Plast E.I.R.L. - Lima-2016*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú.  
 Recuperada de:  
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/178/EVALUCION%20DE%20RIESGOS%20EN%20LA%20GESTION%20DE%20ACTIVOS%20CORRIENTES%20FINAL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lokad. (2018). *Rotación del inventario (ciclos del inventario)*. Recuperada de:  
<https://www.lokad.com/es/definicion-rotacion-del-inventario>
- Martín, J. (2015). *Análisis de liquidez y solvencia*. Disponible en:  
<http://www.gmconsulting.pro/blogideaspasunegocio/analisis-de-liquidez-y-solvencia/>
- Misias, N. y Vidurizaga, F. (2017). *Los activos biológicos de acuerdo a la NIC 41 y su relación con los estados financieros de la empresa Verdal RSM Perú S.A.C., año 2015*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Nacional de San Martín, Tarapoto, Perú.  
 Recuperada de:  
<http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/UNSM/2496/TESIS%20CONTABILIDAD%2020112017.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Montaño, A. (2013). *Administración de la cobranza programación y control*. (1ª edición). Editorial: Trillas S.A. Ciudad: México D.F.
- Ñaupas, H. (2009). *Metodología de la investigación científica y asesoramiento de tesis*, primera edición (Perú).
- Niño Rojas, V. (2011) *Metodología de la investigación*, recuperada de: <file:///D:/metodologia%20de%20investigacion/METODOLOGIA%20DE%20LA%20INVESTIGACION%20DISENO%20Y%20EJECUCION.pdf>
- Nuño, A. (2016). *Metodología de la Investigación*. (1ª edición). Editorial: FLACSO. Ciudad: México D.F.
- Ochoa, G. (2012). *Administración Financiera correlacionada con las NIF*. Tercera edición. México: Editorial Mc Graw Hill.
- Paramo, P. (2011). *La investigación en ciencias sociales*. (1ª edición). Editorial: Universidad Piloto de Colombia. Ciudad: Bogotá – Colombia.
- Ramos, M. (2015). *Diseño del sistema de control interno en la empresa AB optical de la ciudad de Loja*. (Tesis de grado en contabilidad). Universidad Nacional de Loja, Loja, Ecuador. Recuperada de: <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10494/1/TESIS%20DE%20CONTROL%20INTERNO.pdf>
- Sáenz, K., Tamez, G. (2014). *Métodos y Técnicas Cualitativas y Cuantitativas Aplicables a la Investigación en Ciencias Sociales*. Recuperado de: [file:///D:/metodologia%20de%20investigacion/2014\\_LIBRO%20Metodos%20y%20tecnicas\\_Aplicacion%20del%20metodo%20pag499\\_515.pdf](file:///D:/metodologia%20de%20investigacion/2014_LIBRO%20Metodos%20y%20tecnicas_Aplicacion%20del%20metodo%20pag499_515.pdf)
- Shelton, W. (2016). *Conceptos Básicos de Liquidez*. Disponible en: <https://revistaempresarial.com/finanzas/factory/liquidez-factor-clave-exito-empresas/>

Torres G I, (2012), en su tesis *Mejoramiento de la gestión del capital de trabajo y del ciclo de efectivo, en la empresa NR productos industriales y AGRICOLAS S.A., ubicada en la provincia de pichincha, quito – ecuador*” Disertación de grado previa la obtención del título de Ingeniería comercial - Quito – Ecuador 2012. Recuperado de: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/5146/T-PUCE-5372.pdf?sequence=1>

Winconta financieros (2018). Recuperada de: <http://www.winconta.com/noticias/descuento-por-pronto-pago.html>

## **ANEXOS**

## Matriz de consistencia

Título: “Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda Shilcayo, 2017”

Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Técnicas e instrumentos										
<p><b>Problema general:</b> ¿Cuál es la incidencia que presenta el activo y pasivo corriente en la liquidez de empresa ECOAL Shilcayo SAC? ¿Banda de Shilcayo, año 2017?</p> <p><b>Problemas específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuáles son las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que realiza la empresa ECOAL Shilcayo SAC? ¿Banda de Shilcayo, año 2017?</li> <li>• ¿Cuáles son las deficiencias en las actividades del efectivo, cuantas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC Banda de Shilcayo, año 2017?</li> <li>• ¿Cómo será el análisis de la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC? Tarapoto, año 2017?</li> <li>• ¿Cuál es la incidencia de la liquidez con las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC? Banda de Shilcayo, año 2017?</li> </ul>	<p><b>Objetivo general:</b> Determinar la incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.</p> <p><b>Objetivos específicos:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Describir las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que realiza la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo Tarapoto, año 2017.</li> <li>• Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, cuantas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.</li> <li>• Analizar la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.</li> <li>• Medir la incidencia de la liquidez entre las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.</li> </ul>	<p><b>Hipótesis general:</b> La incidencia del activo y pasivo corriente manejada por el gerente incide negativamente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017.</p> <p><b>Hipótesis específicas:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Las actividades de efectivo, cuantas por cobrar e inventarios que maneja la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017, generan resultados de negativos en el activo y pasivo corriente.</li> <li>• Las deficiencias de las actividades de efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que genera la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017, determinan resultados deficientes.</li> <li>• La liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017, permitirá medir el activo y pasivo corriente.</li> <li>• La liquidez y las actividades del efectivo, cuentas por cobrar e inventarios que genera la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, año 2017, permitirán conocer que operaciones incrementan el activo y pasivo corriente.</li> </ul>	<p>Para la investigación sobre activo y pasivo corriente se utilizará las técnicas con sus respectivos instrumentos como se detalla en el siguiente cuadro:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 10px;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Técnicas</th> <th style="width: 50%;">Instrumentos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fichaje</td> <td>Fichas textuales</td> </tr> <tr> <td>Entrevista</td> <td>Guía de Entrevista</td> </tr> <tr> <td>Observación</td> <td>Guía de observación</td> </tr> <tr> <td>Análisis documental</td> <td>Guía de análisis documental</td> </tr> </tbody> </table>	Técnicas	Instrumentos	Fichaje	Fichas textuales	Entrevista	Guía de Entrevista	Observación	Guía de observación	Análisis documental	Guía de análisis documental
Técnicas	Instrumentos												
Fichaje	Fichas textuales												
Entrevista	Guía de Entrevista												
Observación	Guía de observación												
Análisis documental	Guía de análisis documental												
<b>Diseño de la investigación</b>	<b>Población y muestra</b>	<b>Variables y dimensiones</b>											
<p>El Diseño de la presente tesis de investigación es:</p> <p><b>Tipo de investigación:</b> Aplicada</p> <p><b>Nivel de investigación:</b> Descriptiva con nivel correlacional</p> <p><b>Diseño de investigación:</b> No experimental de corte transversal</p>	<p><b>Población:</b> La empresa, las áreas que los integran, los 15 trabajadores y los informes contables generadas por diferentes actividades.</p> <p><b>Muestra:</b> El área de administración, 01 trabajador de administración y 01 trabajador de contabilidad y los informes contables generadas por el área de contabilidad.</p>	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Variables</th> <th style="width: 50%;">Dimensiones</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="4" style="vertical-align: middle;">Independiente: Activo y pasivo corriente</td> <td>Efectivo</td> </tr> <tr> <td>Crédito a clientes</td> </tr> <tr> <td>Inventarios</td> </tr> <tr> <td>Financiamiento de proveedores</td> </tr> <tr> <td rowspan="2" style="vertical-align: middle;">Dependiente Liquidez</td> <td>Financiamiento de crédito bancario</td> </tr> <tr> <td>Ratio de liquidez</td> </tr> </tbody> </table>		Variables	Dimensiones	Independiente: Activo y pasivo corriente	Efectivo	Crédito a clientes	Inventarios	Financiamiento de proveedores	Dependiente Liquidez	Financiamiento de crédito bancario	Ratio de liquidez
Variables	Dimensiones												
Independiente: Activo y pasivo corriente	Efectivo												
	Crédito a clientes												
	Inventarios												
	Financiamiento de proveedores												
Dependiente Liquidez	Financiamiento de crédito bancario												
	Ratio de liquidez												

## INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### Fichas textuales

<b>Autor:</b> Ochoa Setzer Guadalupe A. <b>Título:</b> “Administración Financiera correlacionada con la NIF” <b>Año:</b> 2012	<b>Editorial:</b> Mc. Graw. Hill. 3era. edición <b>Ciudad, País:</b> México D.F.
<b>Estado de situación financiera:</b> El estado de situación financiera, también llamado balance general, es el instrumento contable mediante el cual se presenta el efecto acumulado de las operaciones efectuadas en el pasado y es emitido tanto por entidades lucrativas como no lucrativas, esté compuesto por los siguientes elementos: Activo, Pasivo y Capital contable o patrimonio contable, para las entidades no lucrativas.	
<b>Ficha N° 01</b>	

<b>Autor:</b> Ochoa Setzer Guadalupe A. <b>Título:</b> “Administración Financiera correlacionada con la NIF” <b>Año:</b> 2012	<b>Editorial:</b> Mc. Graw. Hill. 3era. edición <b>Ciudad, País:</b> México D.F.
<b>Activo:</b> El activo se refiere a todos aquellos recursos económicos que posee una empresa y que son registrados y medidos de acuerdo con las Normas de Información Financiera. Los activos son costos que no han sido aplicados a los estados de resultados de ejercicios anteriores y que representan un beneficio económico futuro esperado. Entender la diferencia entre costo-gasto, costo-activo y costo-pérdida es muy importante para formular el estado de resultados y el balance general, así como para comprenderlos. Costo-gasto es un desembolso de efectivo que se realizó con el propósito de obtener beneficios en el mismo periodo; costo-activo es un desembolso de efectivo que se realizó con el propósito de obtener beneficios en varios periodos, y costo-pérdida es una erogación de efectivo cuyo beneficio en el periodo fue inferior al monto de lo erogado.	
<b>Ficha N° 02</b>	



<p><b>Autor:</b> Gerardo Guajardo Cantú</p> <p><b>Título:</b> <i>Contabilidad financiera</i></p> <p><b>Año:</b> 2014</p>	<p><b>Editorial:</b></p> <p>McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. 6ta. Edición</p> <p><b>Ciudad, País:</b> México D.F.</p>
<p><b>Efectivo:</b> El efectivo que posee un negocio normalmente se clasifica en dos partidas: caja chica y bancos. La primera, como se verá más adelante, es un fondo normalmente limitado con el que se cuenta para hacer frente a erogaciones cuyo monto es pequeño y cuya naturaleza y oportunidad exige que el pago sea en efectivo, es decir, pagos que no se realizan con cheques.</p> <p>La segunda forma de mantener efectivo es mediante cuentas de cheque en instituciones bancarias. Algunas de estas pueden generar intereses, en cuyo caso se denominan cuentas productivas, y otras no, cuentas de cheques normalmente o tradicionales.</p>	
<p style="text-align: right;"><b>Ficha N° 03</b></p>	

<p><b>Autor:</b> Gerardo Guajardo Cantú</p> <p><b>Título:</b> <i>Contabilidad financiera</i></p> <p><b>Año:</b> 2014</p>	<p><b>Editorial:</b></p> <p>McGraw-Hill/Interamericana Editores, S.A. de C.V. 6ta. Edición</p> <p><b>Ciudad, País:</b> México D.F.</p>
<p><b>Inventarios:</b> Son activos a) poseídos para ser vendidos en el curso normal de la operación, b) en proceso de producción con vistas a esa venta, y c) en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. Entre los inventarios también se incluyen los bienes comprados y almacenados para su reventa, entre los que se encuentran, por ejemplo, las mercaderías adquiridas por un minorista para revenderlas a sus clientes. De igual manera, son inventarios los productos terminados o en curso de fabricación mantenidos por la entidad, como los materiales o suministros para ser usados en el proceso productivo.</p>	
<p style="text-align: right;"><b>Ficha N° 04</b></p>	

**Guía de Entrevista al Gerente de la empresa ECOAL Shilcayo SAC, Banda de Shilcayo –  
Año 2017.**

En esta entrevista de preguntas abiertas, relacionadas a los activos y pasivos corrientes y la liquidez de la Empresa ECOAL Shilcayo SAC del año 2017.

Por favor se le pide responder las preguntas con seriedad, sinceridad y honestidad, ya que sus resultados servirán para detectar las deficiencias por las que a traviesa la empresa en el manejo de sus recursos financieros y poder mejorar con el desarrollo del presente trabajo de investigación:

**Nombre del entrevistado:** .....

**Cargo:** .....

**Fecha:** ...../...../.....

**Ciudad:** .....

**Espacio Presencial:**           **Presencial**..... **Vía telefónica**.....

**Empresa**

1. ¿Cuál es el rubro principal de la Empresa ECOAL Shilcayo SAC?
2. ¿A qué segmento está dirigida la comercialización del negocio?
3. ¿Cómo son los procedimientos de los activos y pasivos corrientes?

**Efectivo**

1. ¿Realiza depósitos en bancos y a cuánto asciende el monto al mes?
2. ¿Cuenta la empresa con saldo disponible en caja y a cuánto asciende?
3. ¿Realizan sus pagos a proveedores puntualmente?
4. ¿A cuánto asciende el pago de salarios?
5. ¿Realiza sus pagos de impuestos y a cuánto asciende su monto al mes?
6. ¿A cuánto asciende el pago de gastos de operación?
7. ¿Cuenta la empresa con inversiones realizadas y si lo hace les trae algún beneficio?

**Créditos a clientes**

8. ¿Tiene facturas por cobrar a clientes pendientes?
9. ¿Tiene un límite de créditos al momento de otorgarlos?
10. ¿Cuáles son sus condiciones al momento de otorgar créditos?
11. ¿A cuánto asciende los intereses moratorios cobrados?
12. ¿Realizan descuentos por pronto pag           que se basan para aplicarlo?

### **Inventarios**

13. ¿A cuánto asciende la cantidad económica de pedido?
14. ¿A cuánto asciende el costo de hacer pedidos?
15. ¿Cómo determina el costo de mantener inventarios?
16. ¿A cuánto asciende el inventario promedio con la cuenta la empresa al mes?

### **Financiamiento de proveedores**

17. ¿Cuenta con un periodo de pago el crédito?
18. ¿A cuánto asciende la tasa de interés por crédito?
19. ¿Cuándo realiza sus pagos antes de la fecha de vencimiento le otorgan el descuento por pronto pago?

### **Financiamiento de crédito bancario**

20. ¿Otorgan a la empresa tasa de interés preferencial?
21. ¿La empresa es puntual ante los vencimientos del crédito?
22. ¿A cuánto asciende el costo de amortización del financiamiento?

### **Ratios de liquidez**

23. ¿Cómo se deducen y cuál es la importancia de los ratios de liquidez?
  1. Capital neto de trabajo = Activos circulantes – Pasivos a corto plazo
  2. Índice de solvencia = Activo a corto plazo / Pasivo a corto plazo
  3. Liquidez absoluta = Disponible en caja y bancos / Pasivos a corto plazo
  4. Prueba ácida = Activos Circulantes – Inventario / Pasivo a corto plazo

**Guía de observación de la Empresa ECOAL Shilcayo SAC, Banda de Shilcayo – Año 2017.**

Fecha:.....  
 Empresa:.....  
 Ubicación:.....  
 Tiempo de observación:.....  
 Observador(a):.....

Hora	Dimensiones	Maneja reportes de:	SI	NO
	Efectivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Depósitos en bancos.</li> <li>– Disponible en caja.</li> <li>– Pago a proveedores.</li> <li>– Pago de salarios.</li> <li>– Pago de impuestos.</li> <li>– Pagos de Gastos de operación.</li> <li>– Inversiones realizadas.</li> <li>– Facturas por cobrar a clientes.</li> </ul>		
	Créditos a clientes	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Límite de créditos otorgados.</li> <li>– Condiciones del crédito otorgado.</li> <li>– Intereses moratorios cobrados.</li> <li>– Descuentos por pronto pago.</li> <li>– Cantidad económica de pedido.</li> </ul>		
	Inventarios	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Costo de hacer pedidos.</li> <li>– Costo de mantener inventarios.</li> <li>– Inventario promedio.</li> </ul>		
	Financiamiento de proveedores	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Periodo de pago al crédito.</li> <li>– Tasa de interés por crédito.</li> <li>– Descuento por pronto pago.</li> </ul>		
	Financiamiento de crédito bancario	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Tasa de interés preferencial.</li> <li>– Vencimiento del crédito.</li> <li>– Costo de amortización del financiamiento.</li> </ul>		
	Ratio de liquidez	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Capital neto de trabajo.</li> <li>– Índice de solvencia.</li> <li>– Liquidez absoluta.</li> <li>– Prueba acida.</li> </ul>		

Fuente: Elaboración propia

**Guía de análisis documental de la Empresa ECOAL Shilcayo SAC, Banda de Shilcayo – Año 2017.**

Fecha de adquisición	Descripción	Valor unitario	Unidades	Valor total	Pago al contado	Pago al crédito
Total						

Fuente: Elaboración por la empresa ECOAL Shilcayo SAC

Ventas				
Detalle	Ventas al Contado	%	Ventas al créditos	%
Enero				
Febrero				
Marzo				
Abril				
Mayo				
Junio				
Julio				
Agosto				
Septiembre				
Octubre				
Noviembre				
Diciembre				
<b>Totales</b>				

Fuente: Elaboración por la empresa ECOAL Shilcayo SAC

Manejo del efectivo en la empresa ECOAL Shilcayo SAC, Banda de Shilcayo - Año 2017.

Detalle de las ventas al crédito									
Meses	Total Venta	Al estado	%	Privado	%	Depósitos	%	Salidas de dinero	%
Enero									
Febrero									
Marzo									
Abril									
Mayo									
Junio									
Julio									
Agosto									
Septiembre									
Octubre									
Noviembre									
Diciembre									
<b>Totales</b>									

Fuente: Elaboración por la empresa ECOAL Shilcayo SAC

## Validación de instrumentos

### INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

#### DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Abigail E. Escobedo Bustamante  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Observación  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

#### ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoge a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

#### OPINIÓN DE APLICABILIDAD

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

Tarapoto, 28 de 12 de 2018

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

43

58

  
 Mg. CPC. Abigail E. Escobedo Bustamante  
 N° 19 - 833

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Abigail E. Escobedo Bustamante.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	INDICADORES				
		1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					X	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

43

Tarapoto, 28 de 12 de 2018



Mg. CPC. Abigail E. Escobedo Bustamante

N° 19 - 833



**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Abigail E. Escobedo Bustamante  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente", sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

Tarapoto, 28 de 12 de 2018

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

42

  
 Mg. CPC. Abigail E. Escobedo Bustamante  
 N° 19 - 833

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Efrain Vásquez Ríos  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Observación  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					47	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

Tarapoto, 28 de Diciembre de 2018

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

47

*Efrain Vásquez Ríos*  
**Mg. CPC. Efrain Vásquez Ríos**  
**MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : *Efrain Vásquez Ríos*  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

47

Tarapoto, 28 de Diciembre de 2018

*Efrain Vásquez Ríos*  
**Mg. CPC. Efrain Vásquez Ríos**  
**MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Efrain Vásquez Ríos  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					<b>47</b>	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

47

Tarapoto, 28 de Diciembre de 2018

*Efrain Vásquez Ríos*  
**Mg. CPC. Efrain Vásquez Ríos**  
**MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : León Apac Gabriel Enrique  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Observación  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

Tarapoto, 27 de Agosto de 2018

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

43

  
**CPC Gabriel León Apac**  
 N° MATRÍCULA CCPL 3471

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : León Apoc Gabriel Enríquez  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				✓	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				✓	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				✓	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				✓	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				✓	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				✓	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				✓	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> .				✓	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				✓	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					✓
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

Tarapoto, 29 de agosto de 2018

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

41

  
 CPC Gabriel León Apoc  
 N° MATRÍCULA CCPL 34711

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : León Apac Gabriel Erupuc.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo  
 Especialidad : Docente de investigación  
 Instrumento de evaluación : Análisis Documental  
 Autor (s) del instrumento (s) : Frank Mario Pinedo Vásquez y Heyne Antonio Zumba Alvarado

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				✓	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				✓	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Activo y pasivo corriente</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				✓	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					✓
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				✓	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Activo y pasivo corriente.</b>				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

Tarapoto, 29 de agosto de 2018

**PROMEDIO DE VALORACIÓN:**

41

  
 CPC Gabriel León Apac  
 N° MATRÍCULA CCPL 3079

## Acta de Aprobación de Originalidad de Tesis

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
--	--	---

Yo CPCC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ, docente de la Facultad CIENCIAS EMPRESARIALES y Escuela Profesional CONTABILIDAD de la Universidad César Vallejo, filial Tarapoto, revisor (a) de la tesis titulada

"INCIDENCIA DEL ACTIVO Y PASIVO CORRIENTE EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ECOAL SHILCAYO SAC. TARAPOTO, 2017", del (de la) estudiante FRANK MARIO PINEDO VÁSQUEZ, HEYNE ANTONIO ZUMBA ALVARADO constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 20 de Julio de 2019



CPCC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO

MAT: GCPISM: N° 19-209

CPCC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ  
DNI: 10434449

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------



## Pantallazo del Turnitin

Feedback Studio - Google Chrome  
ev.turnitin.com/app/carta/es/?u=1057837294&s=1&lang=es&o=1228662890

feedback studio ECOAL ZUMBA -- /0

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilayo SAC, Tarapoto, 2017"

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**  
Frank Mario Pinedo Vaquer  
Deyne Antonio Zanchi Alvarado

**ASESOR:**  
CPCC Carlos Daniel Rosales Bardalez (0980-9902-2711-1577)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**  
Finanzas

**TARAPOTO - PERÚ**  
2019

**Resumen de coincidencias**

**16 %**

Se están viendo fuentes estándar

[Ver fuentes en inglés \(Beta\)](#)

**Coincidencias**

16	1	Entregado a Universida...	9 %	>
		Trabajo del estudiante		
	2	repositorio.upao.edu.pe	1 %	>
		Fuente de Internet		
	3	Entregado a Universida...	1 %	>
		Trabajo del estudiante		
	4	repositorio.ucv.edu.pe	1 %	>
		Fuente de Internet		
	5	repositorio.upeu.edu.pe	<1 %	>
		Fuente de Internet		
	6	repositorio.uwiener.edu...	<1 %	>
		Fuente de Internet		

Página: 1 de 61    Número de palabras: 17491    Text-only Report    High Resolution    **Activado**

ES    08:58 p.m.    25/12/2019



## Autorización de la versión final



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE:

Mg. CPC. Jhon Bautista Fasabi

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Frank Mario Pinedo Vásquez  
Heyne Antonio Zumba Alvarado

**INFORME TÍTULADO:**

“Incidencia del activo y pasivo corriente en la liquidez de la empresa ECOAL Shilcayo SAC. Banda de Shilcayo, 2017”

**PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:**


Contador Público

**SUSTENTADO EN FECHA:** 20 de julio de 2019

**NOTA O MENCIÓN:**

Frank Mario Pinedo Vásquez	14
Heyne Antonio Zumba Alvarado	15

---

  
M.B.A. C.P.C. Jhon Bautista Fasabi  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 19 - 621