



Universidad
Norbert Wiener

FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
Escuela Académico Profesional de Negocios y
Competitividad

Trabajo de Suficiencia Profesional

**“Flujo de caja como herramienta financiera para mejorar las
cuentas por pagar en la Corporación Papelero John - Dan
S.A.C, Lima 2022”**

Para optar el título profesional de Contador Público

Bach: Ramos Donayre, Milagros Sthefany
(ORCID 0000-0002-6607-8658)

Asesor: Mabel Cecilia, Chong Silva
(ORCID 0000-0002-7676-1880)

Lima, Perú
2023

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-GRA-FOR-033	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 08/11/2022

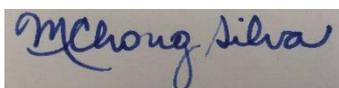
Yo, Milagros Sthefany Ramos Donayre egresado de la Facultad de Ingeniería y Negocios Escuela Académica Profesional de Negocios y Competitividad de la Universidad privada Norbert Wiener declaro que el trabajo académico **“Flujo de caja como herramienta financiera para mejorar las cuentas por pagar en la corporación papelerero John - Dan S.A.C, Lima 2022”** Asesorado por el docente: Mabel Cecilia Chong Silva DNI 08123789 ORCID 0000-0002-7676-1880 tiene un índice de similitud de once **(11)%** con código oid:14912:231017613 verificable en el reporte de originalidad del software Turnitin.

Así mismo:

1. Se ha mencionado todas las fuentes utilizadas, identificando correctamente las citas textuales o paráfrasis provenientes de otras fuentes.
2. No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquella señalada en el trabajo.
3. Se autoriza que el trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. El porcentaje señalado es el mismo que arrojó al momento de indexar, grabar o hacer el depósito en el turnitin de la universidad y,
5. Asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión en la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas del reglamento vigente de la universidad.



Firma de autor
 Milagros Sthefany Ramos Donayre
 DNI: 72667080



Chong Silva Mabel Cecilia
 DNI:08123789

Lima, 00 de abril de 2023

Dedicatoria

A mis adorados padres Alberto Ramos y Bertha Donayre por ser un gran ejemplo de superación, por sus consejos, su apoyo incondicional y su paciencia, todo lo que hoy soy es gracias a ustedes.

A mis abuelos Constantino Ramos y Teresa Bernal que me cuidan desde el cielo, gracias por estar presente en los momentos más importantes de mi vida y encaminarme por el buen sendero, sé que se sienten orgullosos de mí.

A mi amado hijo Alberto Rondón por ser esa luz que llegó a mi vida e hizo que todo vuelva a tener sentido, por ser mi mayor motivación para nunca rendirme en los estudios y poder llegar a ser un gran ejemplo para él.

A mi amado esposo Alexander Rondón por ser mi fiel compañero en este trayecto de mi vida profesional, gracias por tu apoyo incondicional, por la paciencia y el gran amor que nos tenemos.

A mis hermanos Daniel y Jessica Ramos porque son la razón de sentirme tan orgullosa de culminar mi meta, por ser ese gran apoyo emocional que necesitaba y por siempre confiar en mí.

A mi sobrino Matías Ramos que es como mi hijo, gracias por confiar en mí y darme esa dicha de poder compartir los momentos más maravillosos de mi trayectoria profesional.

LOS AMO.

Agradecimiento

Primero doy gracias a Dios por darme la vida, la forma como la vivo al lado de toda mi familia es el regalo que le hago a Dios todos los días, por iluminar mi camino en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón, llenarme de paciencia, sabiduría y por haber puesto en mi camino a personas que han sido mi soporte y compañía durante toda mi trayectoria profesional.

A la Mg. Cecilia Chong Silva y a la Mg. Zeyla Casaverde Warton por enriquecer con sus conocimientos y sugerencias el desarrollo del presente trabajo de suficiencia profesional.

Resumen

El presente estudio titulado “Flujo de caja como herramienta financiera para mejorar las cuentas por pagar en la Corporación Papelero John - Dan S.A.C, Lima 2022”, tiene como objetivo “Implementar el flujo de caja para llevar un adecuado control de los ingresos y salidas para predecir la situación de la empresa en un momento determinado” y “Evidenciar que el flujo de caja, como herramienta financiera, ayuda a controlar la posición financiera”, de tal forma que la empresa no presente problemas de liquidez, beneficiando al pago oportuno de las obligaciones contraídas con el personal, proveedores y Administración tributaria-financiera. La metodología desarrollada es descriptiva, práctica y no experimental, pues se puntualizan características del flujo de caja, cuentas por pagar y liquidez, asimismo, se empleó la recolección de información, la cual fue analizada sin modificaciones, del mismo modo, el estudio se basó en información bibliográfica. Se concluye en que el flujo de caja es una herramienta fundamental en la gestión económica y financiera de la empresa, de acuerdo a lo proyectado se puede observar que durante el año 2023 el saldo en caja es positivo, de igual forma se observa reducción de la morosidad con los acreedores.

Palabras clave: Flujo de caja, cuentas por pagar, liquidez.

Abstract

The present study entitled "Cash flow as a financial tool to improve accounts payable in the John - Dan S.A.C Paper Corporation, Lima 2022", has the objective of "Implementing cash flow to keep an adequate control of income and outputs to predict the situation of the company at a given moment" and "Show that cash flow as a financial tool helps to control the financial position", in such a way that the company does not present liquidity problems, benefiting the timely payment of the obligations contracted with staff, suppliers, tax and financial administration. The methodology developed is descriptive, practical, and non-experimental, since the characteristics of cash flow, accounts payable and liquidity have been indicated, information has been collected which was analyzed without modification or alteration, in the same way the study was based on information bibliographic. It is concluded that the cash flow is a fundamental tool in the economic and financial management of the company, according to the projected it can be observed that during the year 2023 the cash balance is positive, in the same way a reduction in the delinquency with creditors.

Keywords: Cash flow, accounts payable, liquidity.

Índice

Resumen	4
Abstract	5
Índice	6
Índice de figuras.....	7
Introducción.....	8
Capítulo I: Antecedentes y Descripción General de la Experiencia	9
1.1 Descripción la empresa	9
1.2 Antecedentes.....	12
1.3 Problemática	14
1.4 Objetivos	19
1.5 Descripción general de la experiencia.....	19
Capítulo II: Fundamentos teóricos	22
2.1 Bases Teóricas	22
2.1 Bases Conceptuales	27
2.3 Información de la empresa	28
2.4 Descripción del puesto	29
Capítulo III. Aporte y Desarrollo de la Experiencia	30
3.1 Contextualización	30
3.2 Descripción Detallada de la Experiencia	33
3.3 Analisis de la Experiencia	35
3.4 Aportes	36
Conclusiones.....	39
Recomendaciones	40
Referencias bibliográficas	41
Anexos.....	44

Índice de figuras

Figura 1. Logo de la empresa.	9
Figura 2. Plano de ubicación de la Corporación Papelera John Dan S.A.C.	11
Figura 3. Organigrama según las áreas que conforman la Corporación Papelera John Dan S.A.C.	12
Figura 4. Presentación del problema y causas.	17
Figura 5. Diagrama del problema y soluciones.	18
Figura 6. Organigrama de la Gerencia contable.	21
Figura 7. Estructura del flujo de caja.	24

Introducción

El presente estudio titulado “Flujo de caja como herramienta financiera para mejorar las cuentas por pagar en la Corporación Papelero John - Dan S.A.C, Lima 2022”, ubicado en el distrito de Lima, tiene como objetivo la “Implementación del flujo de caja para llevar un adecuado control de los ingresos y salidas de tal forma que se pueda predecir la situación de la empresa en un momento determinado” y “Evidenciar que el flujo de caja como herramienta financiera ayuda a controlar la posición financiera”, de tal forma que la empresa no presente problemas de liquidez.

El flujo de caja se constituye como una herramienta fundamental para la gestión económica-financiera de cualquier organización independientemente a su objeto social, tamaño, etc., pues esto garantiza la liquidez de esta, dado que contiene la programación efectiva de los ingresos y gastos que se van a generar en un periodo determinado.

Las cuentas por pagar forman parte del pasivo, es decir, son obligaciones que contrae la organización con terceros y deben ser cancelados a su vencimiento; por lo tanto, el incumplimiento en muchas ocasiones genera gastos innecesarios como intereses o pérdida de credibilidad, de lo contrario, si se prevén dichos movimientos de caja, con la herramienta flujo de caja, los riesgos se reducen notablemente.

Para mejor comprensión y en cumplimiento de la normativa emitida por la Universidad Norbert Wiener, el presente documento fue dividido en tres capítulos, tal es así que el Capítulo I comprende los antecedentes y descripción de la experiencia, pues se describe brevemente a la empresa, se presentan los antecedentes nacionales e internacionales extraídos de tesis y artículos científicos, del mismo modo, se describe la problemática, se plantean los objetivos, así como la experiencia en general; el Capítulo II está referido a los fundamentos teóricos en el que se consignan las bases teóricas, conceptuales, información de la empresa y descripción del puesto; por último, el Capítulo III está referido al aporte y desarrollo de la experiencia, se contextualiza el entorno en el que se desarrolla la práctica, se presenta el análisis y aportes respectivos, así como las conclusiones, recomendaciones y referencias.

Capítulo I: Antecedentes y Descripción General de la Experiencia

1.1 Descripción la empresa

La Corporación Papelera John - Dan S.A.C fue creada el 01 de enero del 2016 y se registró dentro de las sociedades mercantiles y comerciales como una sociedad anónima cerrada, asimismo, posee el nombre comercial “Papelera Damer”, el número de RUC es 20600872983 y, actualmente su domicilio fiscal se encuentra en la Avenida Argentina 144 Int. 1148 sótano, tiene una sucursal en la misma galería que es el stand 1340 sótano, del mismo modo, posee el reconocimiento como una de las papeleras con mayor posicionamiento dentro de la Galería Unicentro, la entidad no realiza actividades de comercio exterior, por ende, es una empresa “joven” de capital 100% peruano, a la vez, es una empresa familiar donde los socios son familiares cercanos a la autora del presente informe; por otra parte, en la empresa solo se trabaja en el horario diurno, se empieza a laboral a partir de las 8am hasta las 5pm, cabe destacar que la creación de la presente empresa papeleras, surge como una necesidad observada en la Galería Unicentro, misma que, estaba iniciando a funcionar como una imprenta y disponía de limitadas papeleras, por ende, no lograban satisfacer las necesidades de los clientes en cuanto a los requerimientos de productos, la atención focalizada era escasa y los precios eran variables, por ello no eran precios accesibles al público peruano.

Figura 1. Logo de la empresa.



Antiguo logo



Nuevo logo

Nota. Se muestra el antiguo y nuevo logo de la Corporación Papelera John Dan S.A.C.

Misión

Somos una institución privada que brinda calidad y eficiencia en cuanto al servicio que se brinda al momento de proveer a los clientes los productos de papelería en sus diversas clasificaciones, con el propósito de satisfacer los requerimientos diarios.

Visión

Para el año 2025, consolidarnos como una organización de ventaja competitiva óptima dentro del mercado, acreditada y reconocida a nivel nacional, en sucursales de todas las provincias, así como obtener el reconocimiento de ser una empresa prestadora de servicios con una atención de calidad y productos de alta gama; la cual busca tener una mejora continua en la atención del cliente y requerimientos de productos de papelería. La misma tiene como principios:

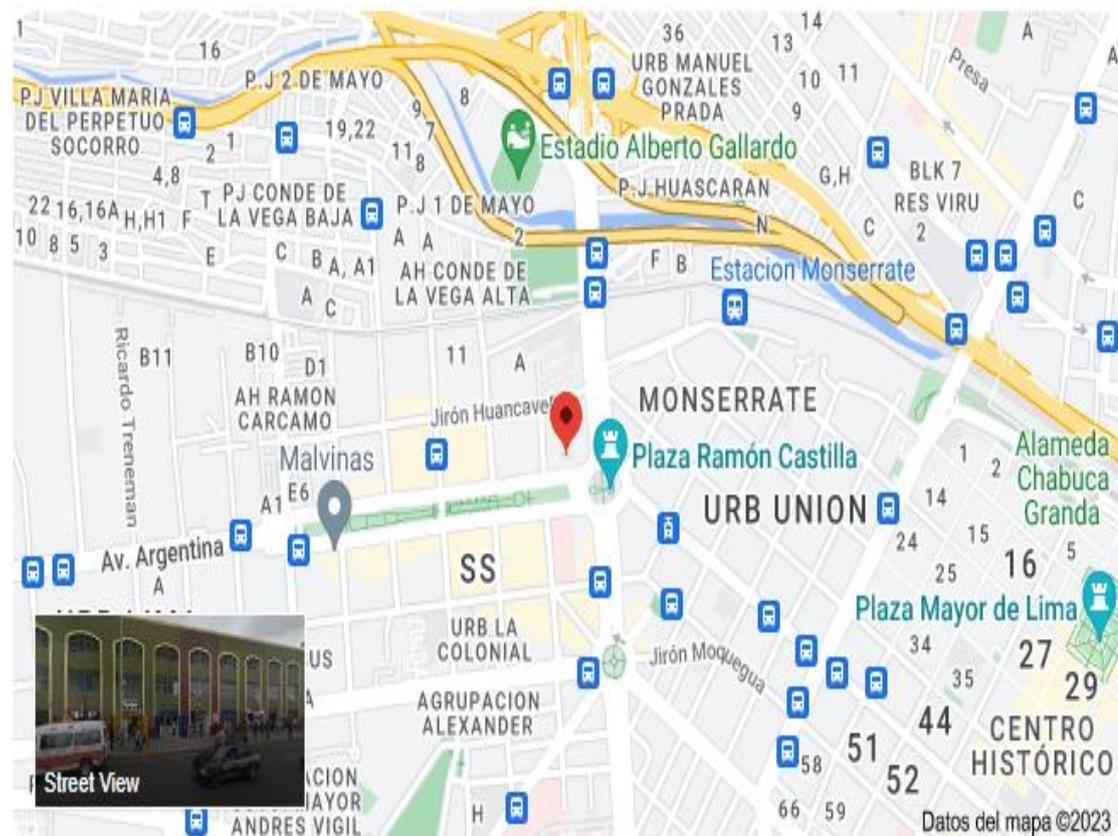
- Ética
- Equidad
- Inclusión
- Calidad
- Democracia
- Conciencia ambiental
- Creatividad e innovación

Los gestores de la entidad conciben que su sistema de calidad involucra lo siguiente:

- Garantizar la satisfacción de los clientes a través del cuidado efectivo de cada uno de los servicios prestados, estando a la vanguardia de las necesidades de éstos, y buscando ser competitivos dentro del mercado.
- La empresa se encuentra altamente comprometida con el cumplimiento de cada uno de los lineamientos que se han determinado dentro de la organización.
- La alta dirección asume el permanente compromiso de formular los objetivos de la organización con la finalidad de guiar los esfuerzos de la empresa; además, de motivar la participación de todo el personal en búsqueda de la calidad del servicio.

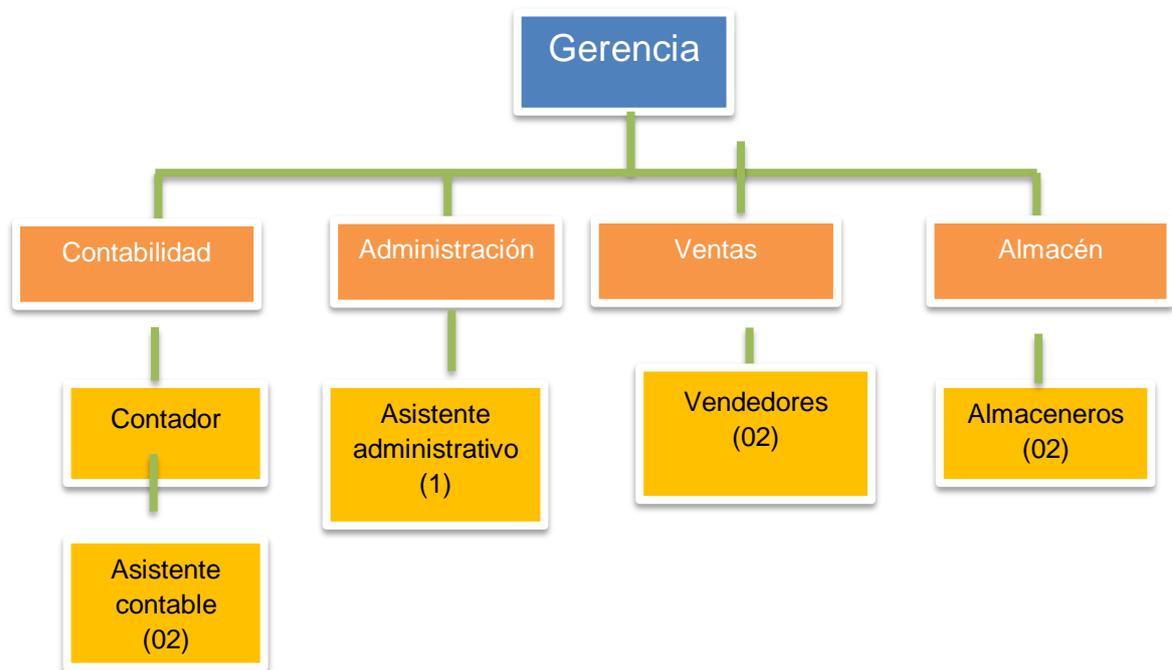
- Velar por la adecuada gestión de recursos humanos, accionando para el desarrollo de cada uno de los colaboradores.
- La gestión de la empresa tiene como soporte el uso de información registrada, actualizada y real, haciendo uso, de corresponder, de sistemas de apoyo.
- La información como recurso fundamental, es empleado para la toma de decisiones efectivas orientadas al mejoramiento continuo de la empresa.
- La empresa promueve una relación de comunicación efectiva y de apoyo mutuo entre los diferentes actores de la comunidad educativa, con el fin de velar por la calidad del servicio brindado.

Figura 2. Plano de ubicación de la Corporación Papelera John Dan S.A.C.



Nota. Información obtenida de Google Maps.

Figura 3. Organigrama según las áreas que conforman la Corporación Papelera John Dan S.A.C.



Nota. Se muestra el organigrama según las áreas que conforman la Corporación Papelera John Dan S.A.C.

El organigrama con el que se encuentra organizada la corporación es de naturaleza funcional, la máxima autoridad está a cargo del Gerente General, luego, las Gerencias de Contabilidad, Administración, Ventas y Almacén, cada uno de ellos con sus respectivos responsables quienes rinden cuenta de las actividades y decisiones al gerente.

1.2 Antecedentes

Luego de realizar la investigación sobre el tema tratado en el presente informe de suficiencia profesional, existe limitada cantidad de estudios sobre el tema del Flujo de Caja como Herramienta Financiera para mejorar las Cuentas por Pagar, por lo tanto, el presente estudio reúne los elementos teóricos, metodológicos y prácticos que ampliarán el conocimiento científico para obtener mejores resultados.

En el ámbito nacional se encontraron los siguientes estudios, en primera instancia, Rodríguez (2020), en la tesis denominada: “Propuesta para mejorar la gestión de

cobranza y aumentar la liquidez de una empresa industrial papelera, Lima 2020”, las conclusiones indicaron que la empresa papelera, por la falta de liquidez, se implementaron políticas sobre los procesos del registro de comprobantes de pago, asimismo, se evidenció el aumento del 7.03% en las cuentas por pagar, en los periodos 2018 al 2019, por la falta de capacidad de pago; en cuanto a la liquidez, existe desconocimiento sobre la proyección de ingresos y egresos económicos, así como la evaluación hacia los clientes, esto no permite que la empresa obtenga liquidez positiva y constante, para asumir las obligaciones con terceros.

Según Gambini (2022) en su estudio “Flujo de caja del área administrativa de MDK contadores y asociados - San Juan de Lurigancho, periodo semestral 2020”, los resultados evidenciaron que el flujo de caja de la organización durante el periodo semestral de 2020 presentó una disminución del 0.75% debido a que las cobranzas no fueron gestionadas de forma adecuada, lo cual repercutió sobre los ingresos, generando una disminución del 50.37% a 49.43% durante el segundo semestre, por lo tanto, se evidencia que las deudas pendientes no han sido cobradas, en este sentido, el disponer de un adecuado flujo de caja permitirá que la organización disponga del efectivo necesario para hacer frente a las obligaciones y no tengan repercusiones negativas sobre la rentabilidad.

De igual forma, se considera el estudio de Quiroz (2020) en su investigación “La gestión de cuentas por cobrar y por pagar y su incidencia en el flujo de caja de la Empresa Fabre Studio S.A.C. en el año 2019 - 2020” evidenció que el riesgo de flujo de caja fue un elemento perjudicial producto del cruce de datos inadecuado, así como el control deficiente del promedio de las cobranzas, lo cual afectó de forma negativa la rentabilidad económica del efectivo para afrontar las obligaciones y pérdidas económicas-financieras de la rentabilidad.

Para Becerro y Oblitas (2019) y la investigación titulada: “Incidencia del sistema contable en la gestión del flujo de caja en una empresa comercializadora de GLP, Jaén 2021” evidenciaron que el uso de un sistema contable de forma incorrecta generó una incidencia negativa sobre la gestión del flujo de caja, debido a que, la empresa no emplea el flujo de caja y no realiza proyecciones recurrentes, asimismo, los ingresos al sistema contable no son provisionados, en base a ello, las políticas y procedimientos deben establecerse de forma clara para disponer de un mejor flujo de caja.

En el ámbito internacional, Chávez y López (2021) en su artículo científico sobre “Optimización de flujos de caja durante una crisis de liquidez. Caso: Asociación Artesanal Metalmecánica Forjadores-Ambateños”, Ambato-Ecuador, establecieron que la gestión del flujo de caja en periodos de crisis se enfocó en analizar elementos que garanticen un correcto manejo de efectivo, tales como la organización de la cadena de suministro, el acceso al financiamiento, el cambio de costos fijos a variables y las postergaciones de las cuentas por pagar, pues esto son aspectos que se deben considerar para reactivar su economía.

Finalmente, Guamán y Bonilla (2020), en su artículo científico referido a “Incidencia del flujo de efectivo en las decisiones empresariales de las estaciones de servicio” Cuenca – Ecuador, concluyeron que el estado de flujo de efectivo es útil porque proporciona a los accionistas, socios y trabajadores administrativos, la información necesaria para valorar la capacidad de las empresas, por ende, existe creación del efectivo y equivalentes de efectivo, a fin de que puedan cumplir con las necesidades de liquidez para atender sus obligaciones pendientes de pago.

1.3 Problemática

El manejo del flujo de caja es de vital importancia, pues es una herramienta fundamental, asimismo, forma parte del proceso de la actividad empresarial; de no cumplir el correcto funcionamiento de ello, se reflejarán deficiencias en ello, así como el incumplimiento de las obligaciones adquiridas con trabajadores, proveedores, organismos tributarios, financieros, etc.

Del mismo modo, el beneficio debe ser dividido entre la cantidad de recursos financieros empleados, puesto que, cuanto mayor sea la capacidad del flujo de caja, mayor será el riesgo asociado a la inversión. La única razón para optar por una inversión arriesgada frente a una alternativa sin riesgo para ahorrar dinero es la probabilidad de conseguir una mayor rentabilidad que proporcione beneficios, que en algunos casos puede no ocurrir lo esperado e incluso da lugar a la pérdida del capital invertido. Los tres casos citados incluyen las decisiones arriesgadas que deben tomar los inversores, accionistas o directivos de una organización.

Salazar (2020) argumenta que el flujo de caja influye en las cuentas de acreedores porque muestra las obligaciones de pago a proveedores, entidades financieras y otros, de forma periódica, semanal o diaria; si no emplea dicha herramienta, sería imposible mantener una estrecha vigilancia sobre las entradas y salidas de efectivo de la empresa, incluso es posible determinar, mediante el análisis de las cuentas de acreedores, si existen facturas pendientes de pago.

Por otra parte, actualmente las investigaciones señalan que otro de los aspectos más importantes de alto valor dentro de una empresa, es el clima laboral, razón por la cual cada día se busca lograr que en la organización exista un buen ambiente laboral, dado que con ello se incrementa el rendimiento del personal y, por ende, se pueden alcanzar las metas propuestas, priorizando de igual forma el buen trato hacia los clientes. En consecuencia, la Corporación Papelera John Dan S.A.C., prioriza el cumplimiento oportuno en cuanto a la entrega de los materiales en el lugar indicado por parte del cliente, este factor es pieza clave hoy en día, pues influye en el posicionamiento de la organización dentro del mercado, no obstante, el problema incluye la falta de personal dentro del área de almacén e inventarios, pues solo se cuenta con 02 almaceneros y esto hace que exista retraso en el tiempo de entrega; en cuanto al factor social, las ventas se han reducido notablemente en el país peruano, a comparación de años anteriores, razón por lo cual, la Gerencia tomo la decisión de reducir el personal, con la condición de aumentar las ventas para contratar más personal de servicio.

En relación con las ventas, se espera el incremento en el presente periodo 2023 y que la empresa continúe posicionándose como una de las organizaciones del giro papelerero más reconocidos a nivel nacional. Además, se espera regularizar los trámites de la entidad, puesto que, la empresa no cuenta con documentos de gestión, asimismo, existen ocasiones donde realizan las compras hacia la competencia, pues los materiales se agotan y los proveedores no suministran la totalidad de ellos, en este punto la ganancia es baja, de igual forma, la cartera de clientes permanece uniforme.

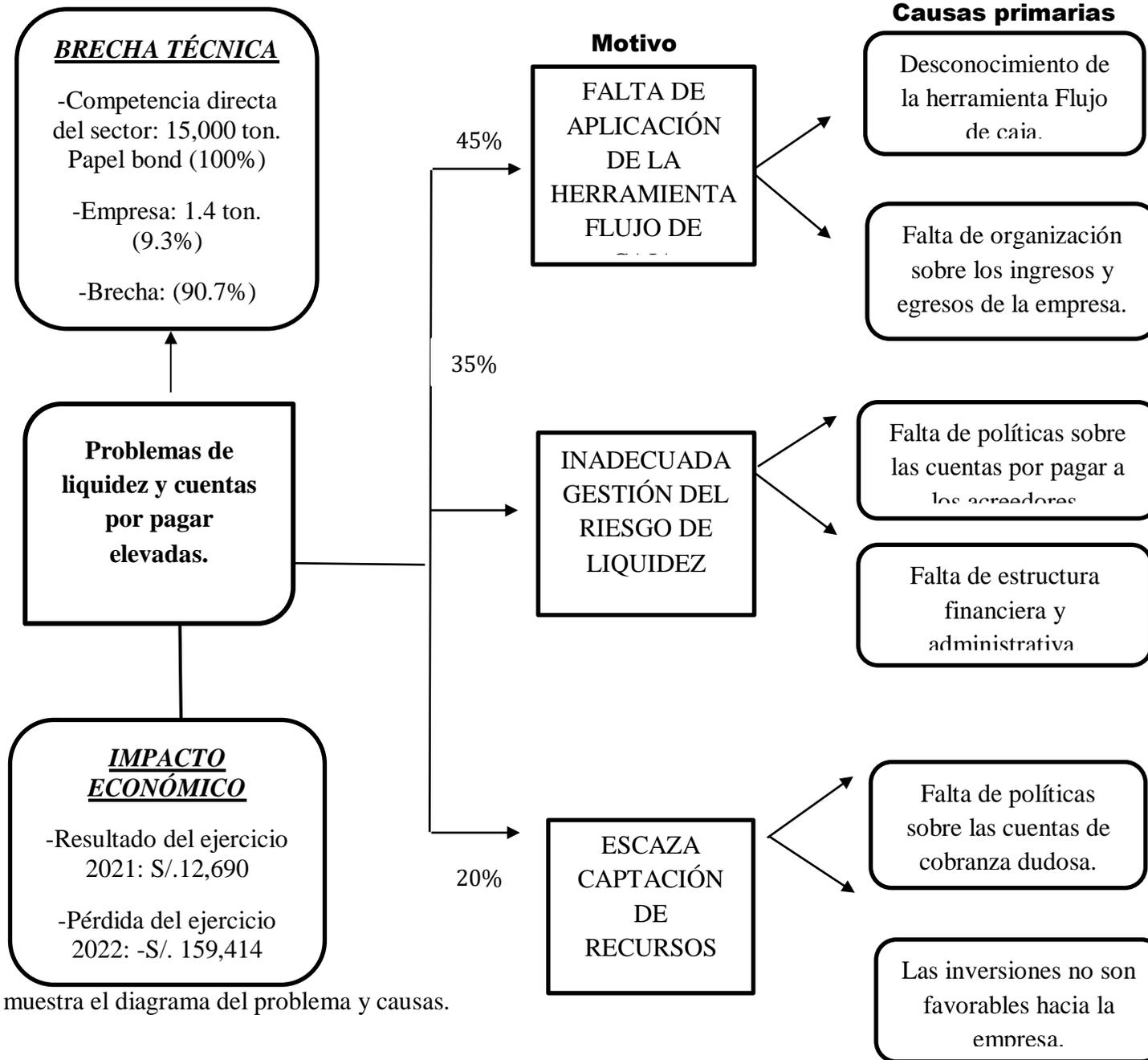
Respecto al área de contabilidad, los problemas son menores, pues están a cargo dos asistentes contables y cada colaborador trabaja con una tienda respecto a la emisión de comprobantes de pago y otras funciones que asigna el jefe inmediato, sin embargo, en ciertos meses anteriores abastecer la emisión de comprobantes de pago fue complejo,

pues las ventas eran superiores a la expectativa de la entidad, de igual forma, se lograron resultados favorables y exitosos, pues existe relación directa con el área administrativa.

En las últimas décadas, se refleja el uso constante del suministro de papel en las empresas dentro del mercado empresarial, tal es el caso de calendarios, almanaques, afiches publicitarios, agendas, volantes y demás, lo cual, la Corporación Papelera John Dan S.A.C. posee diversos productos, del mismo modo, en el mercado existe competencia directa, puesto que, existe variedad de empresas en el rubro papelería, ubicadas en la misma galería. A diferencia de la competencia, la empresa de estudio no cuenta con documentos de gestión tales como el Reglamento Interno de Trabajo, Manual de Organización y Funciones y, por ende, el Manual de Procedimientos para tesorería, es decir, todo se maneja mediante las directivas verbales que imparte la Gerencia y por la experiencia año tras año.

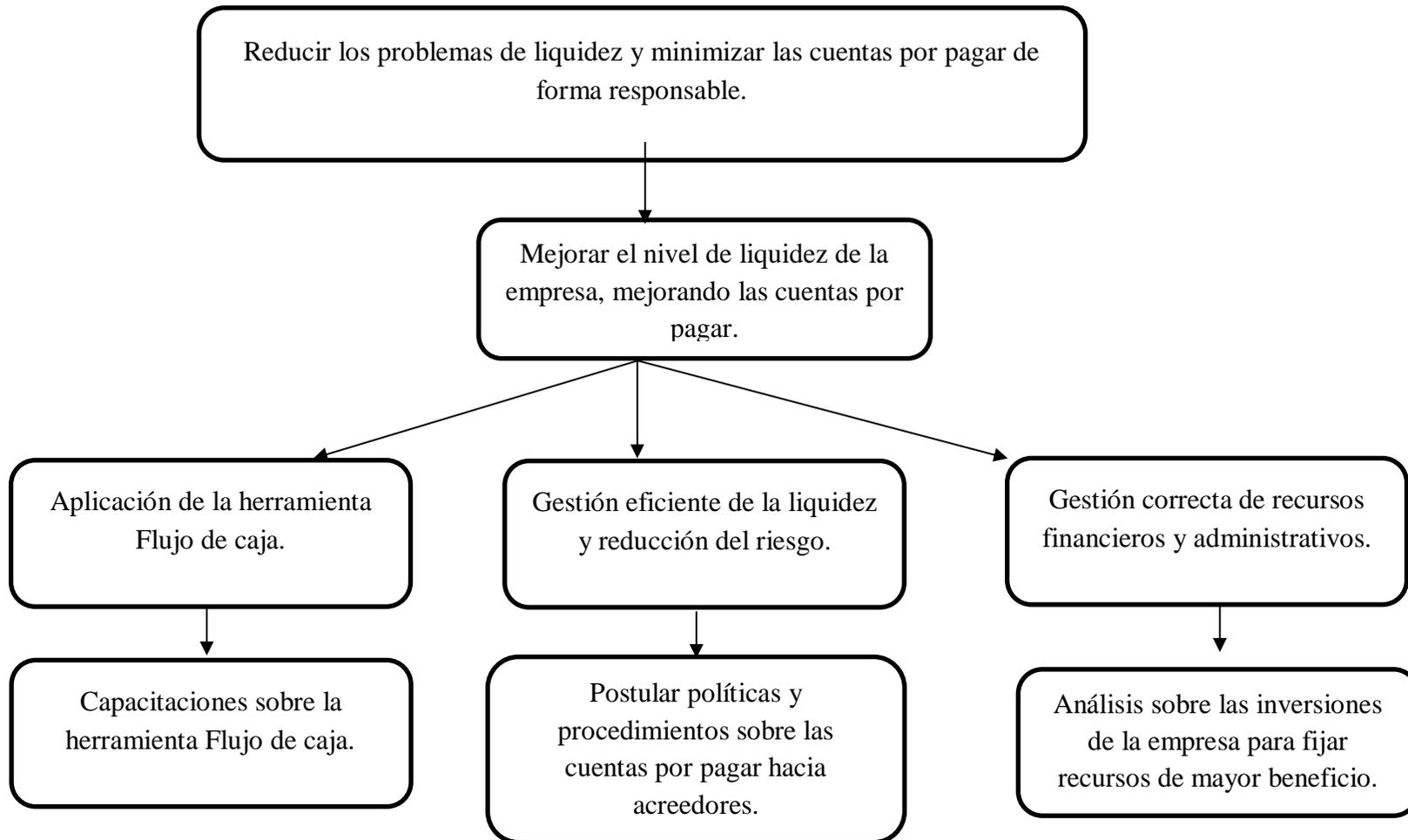
En el proceso del desarrollo del presente trabajo de suficiencia profesional se observó que la empresa papelera John Dan S.A.C. no emplea el flujo de caja, en consecuencia, en ciertos meses del periodo 2022, la entidad tuvo que afrontar problemas de liquidez. Por lo tanto, la importancia radica en la aplicación del flujo de caja, pues se consolida como una herramienta financiera que permite a los responsables tomar decisiones, analizar y verificar los ingresos-egresos de la empresa, el mismo que cumple los fines de las cuentas por cobrar y pagar, puesto permite cumplir las obligaciones contraídas durante el periodo actual. Por otro lado, el flujo de caja permite hacer un seguimiento del movimiento de efectivo en un periodo determinado, determinar la oportunidad en que la entidad requiere efectivo, el importe que se necesita, excedente y déficit, planificación del financiamiento, tratamiento de gastos, costos de operación y proyección de ingresos futuros.

Figura 4. Diagrama del problema y causas.



Nota. Se muestra el diagrama del problema y causas.

Figura 5. Diagrama del problema y soluciones.



Nota. Se muestra el diagrama del problema y soluciones.

1.4 Objetivos

- 1.4.1. Implementar el flujo de caja para llevar un adecuado control de los ingresos y salidas de tal forma que se pueda predecir la situación de la empresa en un momento determinado.
- 1.4.2. Evidenciar que el flujo de caja, como herramienta financiera, ayuda a controlar la posición financiera.

1.5 Descripción general de la experiencia

La experiencia laboral fue desarrollada dentro del área de Contabilidad, en la cual, la autora del presente estudio inició sus labores en el año 2015 hasta el año 2019 como practicante contable de la empresa Corporación Papelera Damer S.A.C.

Para el año 2020, el puesto fue de asistente contable dentro de la empresa Corporación Papelera John - Dan S.A.C., el trabajo se consolida hasta la actualidad con las siguientes funciones:

Función principal:

- Administración de reembolsos.
- Informe de gastos.
- Ingreso de transacciones financieras en la base interna de la organización.
- Conciliación bancaria.

Funciones específicas:

- Declaraciones Mensuales
- Registro de compras y ventas
- Apoyo al contador en la elaboración de los EE. FF
- Conciliaciones bancarias
- Gastos y pagos a proveedores
- Control de cheque, ingresos y egresos de dinero
- Realización y supervisión de cierres contables
- Gestiones en entidades financieras

- Presentación y pago de AFP net
- Costeos mensuales
- Liquidación de sueldos

El área de contabilidad cuenta con tres personas: el contador (1), asistente contable (2).

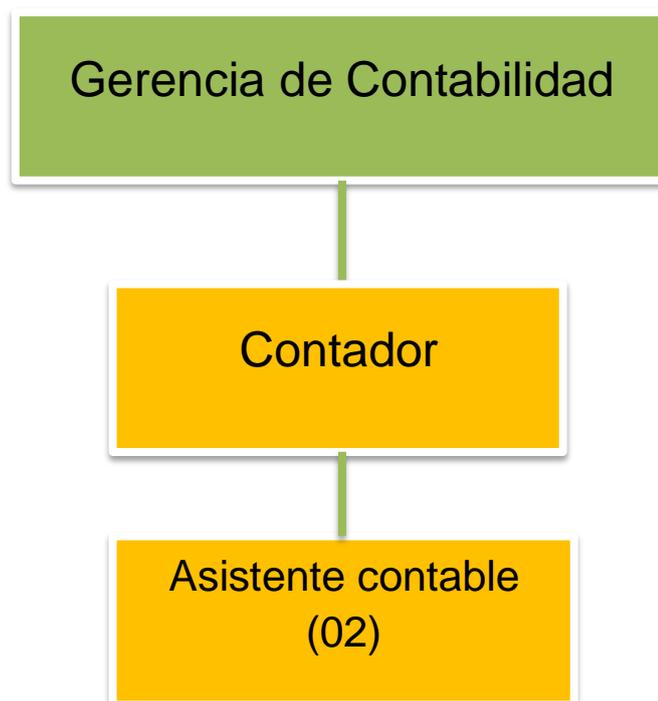
En el caso del contador, sus funciones son:

- Direccionar y gestionar el área de contabilidad en función a los lineamientos establecidos.
- Recepcionar todos y cada uno de los requerimientos y/o solicitudes dadas por las áreas de la empresa, así como por los colaboradores directamente.
- Representar a la empresa en actividades vinculadas a sus competencias.

En el caso del asistente contable, sus funciones son:

- Crear y actualizar informes de gastos.
- Introducir transacciones financieras en bases de datos internas.
- Conciliar facturas e identificar discrepancias.
- Preparar depósitos bancarios.
- Mantener registros financieros digitales y físicos.
- Emitir facturas para los clientes y socios externos, según sea necesario.
- Tramitar formularios de reembolso.
- Participar en las auditorías trimestrales y anuales.
- Verificar la precisión de hojas de cálculo.
- Revisar y archivar los documentos de nóminas.

Figura 6. Organigrama de la Gerencia contable.



Nota. Se muestra el organigrama de la Gerencia de Contabilidad.

El departamento de contabilidad para el cumplimiento de sus fines y objetivos cuenta con 01 contador y 02 asistentes contables, quienes rinden cuenta de sus actividades a la Gerencia de contabilidad.

Según lo expuesto por Lázaro (2021), la implementación de un flujo de caja tiene relación con la liquidez y el cumplimiento oportuno del pago de obligaciones, permitiendo la preparación anticipada en cuanto a las situaciones de déficit o exceso, lo cual conlleva a la correcta toma de decisiones en el tiempo adecuado. En razón a lo descrito, la implementación del manejo del flujo de caja es la herramienta efectiva sobre las cuentas por pagar, pues ofrece mayor cumplimiento de dichas cuentas para la Corporación Papelera John - Dan S.A.C., asimismo, se garantiza liquidez y pago oportuno de los compromisos contraídos.

Capítulo II: Fundamentos teóricos

2.1 Bases Teóricas

2.1.1 Flujo de caja

2.1.1.1 Definición

Según Hirache (2013) el flujo de caja es una herramienta financiera de utilidad relevante por parte de la empresa, esto con el fin de conocer si la empresa cuenta con disponibilidad o déficit de efectivo. Corresponde por lo tanto a que las empresas pronostiquen sobre hechos futuros que se espera lograr en base a un plan de negocio. Es importante reconocer que, al elaborar el flujo de efectivo es necesario identificar el flujo operativo a producirse respecto de las operaciones relacionadas al giro del negocio. Esta herramienta también es conocida como “Cash Flow”, en razón a que muestra el saldo de los ingresos menos los egresos económicos de una empresa, los cuales son generados por una inversión, producción o proyecto. Es posible establecer un flujo de caja proyectado, el cual se conoce como presupuesto de caja o pronóstico de tesorería.

La elaboración de este instrumento se encuentra a cargo de tesorería, la misma que se reporta a gerencia financiera, puede realizarse de forma mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual, siendo importante la evaluación que debe llevarse a cabo en periodos cortos para que los resultados obtenidos sean más precisos.

Para Osorio (2017), el flujo de caja es el volumen de dinero en efectivo que posee una organización, asimismo, en el ámbito financiero se emplea para evaluar la competencia económica y la capacidad de pago que tiene una organización. El movimiento del dinero brinda información decisiva de la situación financiera de una empresa, facilitando el equilibrio entre los ingresos y egresos, conocido con el nombre de flujo de caja neto.

Objetivos

Los objetivos esenciales del flujo de caja son los siguientes (Moreno, 2022):

- Brindar datos apropiados a la gerencia o dueños de la organización para la toma de decisiones que contribuyan a su operatividad.
- Proporcionar información respecto a las partidas en las que se ha invertido el efectivo que se encuentra accesible.
- Informar del movimiento del efectivo de ejercicios anteriores para preparar predicciones.
- Definir la aptitud que tiene la organización para el cumplimiento de sus compromisos frente a terceros y accionistas
- Contribuir a la toma de decisiones respecto de las inversiones de corto plazo toda vez que se produzcan excedentes de efectivo disponible.

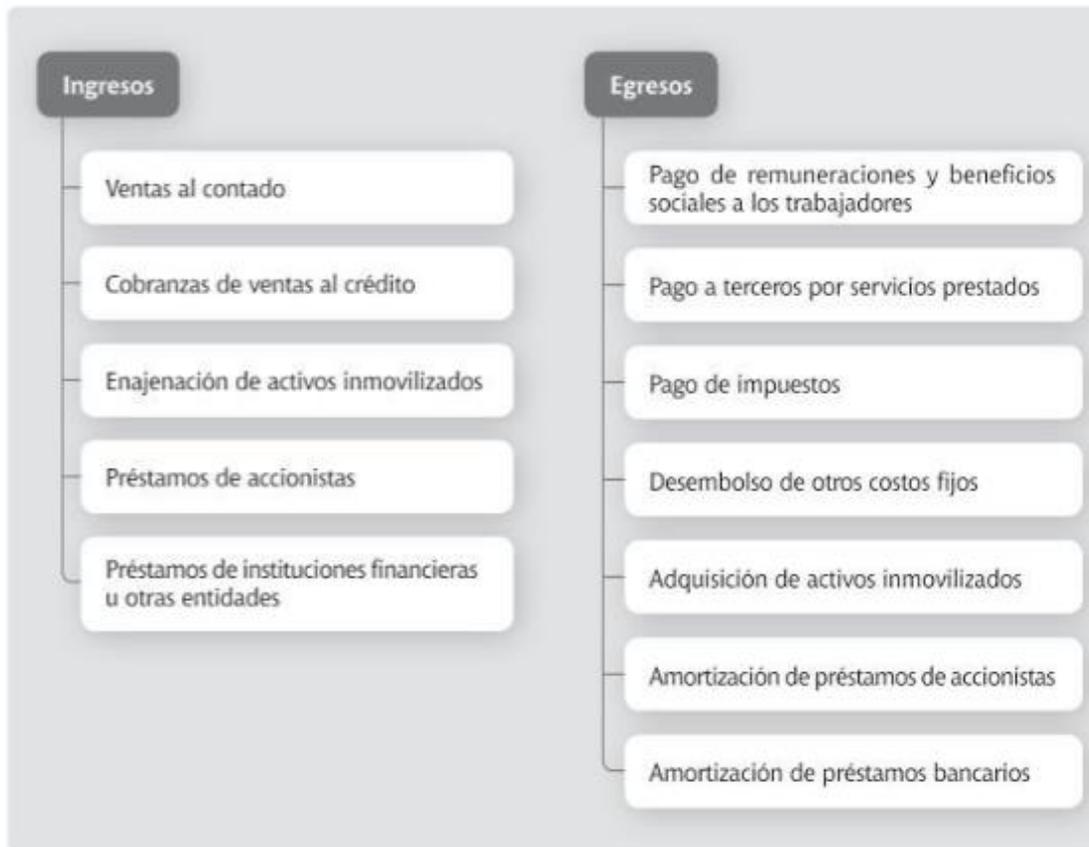
Importancia del flujo de caja

El mismo autor sostiene que la importancia del flujo de caja se halla en:

- Brindar el conocimiento de la liquidez y el control del desplazamiento del efectivo en un plazo definido.
- Facilitar la determinación del volumen mínimo de efectivo, para detectar las temporadas de escasez o exceso de efectivo.
- Determinar las necesidades de efectivo de la compañía a fin de establecer las estrategias de financiamiento.
- Facilitar la correcta toma de decisiones respecto del uso del efectivo y equivalente de efectivo.

Estructura del flujo de caja

Figura 7. Estructura del flujo de caja.



Nota. Se muestra la estructura del Flujo de caja.

Como se puede observar en la figura 5, el flujo de caja comprende lo que se espera obtener de ingresos, tales como, ventas al contado, cobros por los créditos otorgados, venta de los activos fijos, créditos obtenidos de accionistas o socios, así como de instituciones financieras, y adelanto de clientes, del mismo modo, los egresos comprenden el pago de tributos, remuneraciones, proveedores, servicios de luz, agua y teléfono, pago de préstamos a socios o accionistas; los mismos que son generados en una organización empresarial en un periodo determinado.

2.1.2. Cuentas por pagar

Según Moreno (2018) las cuentas por pagar corresponden a los adeudos de los acreedores por la adquisición de mercaderías u otros insumos adquiridos al crédito, asimismo, sostiene que las cuentas por pagar se muestran en el pasivo corriente y corresponde a compromisos asumidos por la empresa con acreedores, las cuales provienen de la compra de materiales u otros bienes y que van a ser pagadas en un periodo no mayor a un año.

2.2.2.1 Control de las cuentas por pagar

Según lo expuesto por Fierro, Fierro y Fierro (2016) las cuentas por pagar se ubican como pasivos y lo constituyen los fondos que provienen de acuerdos que han generado obligaciones con terceros (proveedores de bienes y/o servicios), y son necesarios para que la empresa cumpla su objeto social.

Para evitar el incumplimiento de pago de obligaciones contraídas con terceros es necesario el control de estos, tanto por el volumen de obligaciones, como por la fecha de vencimiento, dado que el retraso genera incremento de la deuda por la acumulación de intereses y otros gastos derivados de dicho incumplimiento.

Por otra parte, Moreno (2014) argumentó que el control de las cuentas por pagar implica que las adquisiciones y cancelaciones deben contar con autorización y sustento respectivo debidamente validado y aprobado por la persona o funcionario responsable. Además, que todo comprobante de pago debe ser verificado para corroborar la autenticidad y validez, así como la recepción del bien o conformidad del servicio.

2.2.2.2. Análisis de las cuentas por pagar

El análisis de las cuentas por pagar permite a la entidad controlar si los egresos dentro del proceso contable y financiero evidencian si las obligaciones contraídas en un periodo de tiempo determinado son reales y cuentan con el debido sustento.

2.1.3. Liquidez

Para Ortiz (2022), la liquidez hace referencia a la habilidad de un activo de transformarse en efectivo sin alterar su valor en el mercado, es decir, es la oportunidad que tiene una entidad para aprovechar los recursos que le permitan presidir de efectivo para solventar sus gastos inmediatos, esto abarca las operaciones, pago a los proveedores, pago de honorarios y todo tipo de obligaciones de corto plazo. En ese sentido, la liquidez se convierte en una de las brújulas de un negocio para conocer qué tanta solvencia tiene la misma para crecer sin poner en riesgo e incluso, analizar la eficiencia con la que puede convertir sus ventas en efectivo constante y sonante.

En opinión de Coaquira, Chávez y Wolfgang (2021), la liquidez mide la capacidad de una empresa para pagar sus obligaciones a corto plazo. Del mismo modo, Lanzargota (2022), ratifica que la liquidez representa la condición de los activos para ser convertidos en efectivo de forma inmediata, sin pérdida significativa de su valor.

2.1.3.1. Importancia de la liquidez

En primera instancia, Ortiz (2022) postula que la liquidez permite saber la cantidad de solvencia que tiene la empresa, el espacio para crecer sin riesgo alguno y permite analizar la eficiencia para convertir las ventas en efectivo.

La liquidez de una empresa es importante porque le permite hacer frente a sus obligaciones a corto plazo y seguir operando. Si una empresa no tiene suficiente liquidez, puede verse obligada a vender activos o pedir dinero prestado, lo que puede provocar problemas financieros (Indeed, 2022).

Ratios de liquidez, de acuerdo con Aching (como se citó en Coronel y Irigoin, 2022) menciona lo siguiente:

- **Liquidez circulante:** Es un indicador financiero que nos permite cuantificar la solvencia de la compañía, para cumplir con los pagos a corto plazo. La fórmula es la siguiente:

$$\text{Razón corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- La prueba ácida: Es un indicador financiero que se utiliza para medir la solvencia de una o más obligaciones circulantes con activos corrientes, sin considerar la mercadería.

Fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo. Cte.} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo. Corriente}}$$

- Liquidez absoluta: Es una ratio que considera solo el efectivo disponible, que se utiliza para pagar las deudas. Fórmula:

$$\text{Liquidez absoluta} = \frac{\text{Efectivo} + \text{Valores Negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- Capital de trabajo: También conocido como el fondo que maneja la compañía para poder operar, generalmente se hace de manera mensual, para certificar la rentabilidad esperada. Fórmula:

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Pasivo Corriente} - \text{Activo Corriente}$$

2.1 Bases Conceptuales

- Activo: Es un bien que tiene la empresa y que puede convertirse en dinero u otros medios líquidos equivalentes.
- Activo Circulante: Son activos que se esperan que sean utilizados en un periodo no mayor a un año, como las existencias.
- Capital: Es la cantidad de dinero en efectivo y de otros activos que son propiedad de una empresa.
- Cuentas por pagar: Es cualquier contribución de una parte deudora, que surge como resultado de una compra de bienes o servicios al crédito, a una parte acreedora.

- **Liquidez:** Es la capacidad de un activo de convertirse en dinero en corto plazo sin necesidad de reducir el precio.
- **Morosidad:** Es aquella práctica en la que un deudor, ya sea una persona física o jurídica, no cumplen con el pago al vencimiento de una obligación.
- **Pasivo:** Representan las deudas y obligaciones con las que una empresa financia su actividad y le sirve para pagar su activo.
- **Pasivo Circulante:** El pasivo circulante de una empresa está conformado por sus deudas a corto plazo, que deben ser pagadas en un plazo inferior a los doce meses.
- **Prueba Ácida:** Test ácido o ratio corriente es una ratio contable que muestra cómo es la liquidez de una empresa a corto plazo.
- **Periodo promedio por pagar:** Se define como los días que tarda una empresa en pagar a sus proveedores.
- **Razón corriente:** También se le conoce como razón circulante y tiene como objetivo establecer la capacidad financiera de la empresa para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.
- **Rotación de cuentas promedio por pagar:** Se utiliza el promedio de cuentas por pagar porque éstas pueden cambiar a lo largo del año.

2.3 Información de la empresa

La empresa trabaja con varios proveedores que le otorgan créditos de letras por pagar para que así se pueda abastecer de materiales que se requiere en el mercado dándole un plazo de 45 a 90 días para poder cancelar dichas letras. Anteriormente, Corporación Papelero John - Dan S.A.C. contaba con líneas de créditos bajas, no obstante, los proveedores observaron el crecimiento de la empresa día a día y, optaron por elevar las líneas de créditos, por lo tanto, actualmente cuenta en total con 204,000 dólares que se usa para la compra de mercadería, para ello los proveedores piden que se les facilite los tres últimos PDT, el reporte tributario para terceros de la SUNAT y la declaración jurada anual, donde se analiza y evalúa la entidad; cabe destacar que las solicitudes del aumento de línea de crédito aprobaron en todas las veces. Por otra parte, los materiales que requiere la empresa, se compran con las líneas de crédito, no obstante, existen ocasiones donde se agota y es necesario emplear el pago al contado.

2.4 Descripción del puesto

La principal función que acarrea la autora del presente estudio, es confirmar las transferencias que hacen los clientes todos los días, luego de ello, se descarga el informe de la página web Telecrédito del BCP y BBVA Net Cash, para exportar los datos a una hoja de cálculo Excel, asimismo, se describe la tienda que realiza la transferencia, así como las salidas de dinero, tras la corroboración con el Gerente, seguidamente, el archivo de Excel es enviado a la segunda asistente contable, para corroborar la información descrita, finalmente, se exporta al libro de caja y bancos para hacer los cobros correspondientes de las facturas.

Otra función dentro del área contable, es realizar correctamente las declaraciones mensuales, para ello se envían las facturas al programa PLE para validar si todas las facturas se registraron correctamente antes de declarar, luego con la seguridad de ello se realiza la declaración mensual. Del mismo modo, se ratifica la función de elaboración de la liquidación de sueldos, llenado del PLAME y verificación de las boletas de pago de los trabajadores, para cuadrar los montos entre el PLAME y el pago hacia cada colaborador.

De forma mensual, se realizan las conciliaciones bancarias, asimismo, se analizan todas las cuentas, entradas y salidas de dinero. En cuanto a los costos, se elaboran de forma mensual, con ayuda del área administrativa que brinda información de los materiales que llegan a la empresa, por lo tanto, se lleva un mayor control de la mercadería se hace el registro correcto sobre las facturas de compra.

Todas estas funciones son asignadas por el jefe inmediato que es el gerente general.

Capítulo III. Aporte y Desarrollo de la Experiencia

3.1 Contextualización

El presente estudio fue realizado en la Corporación Papelero John – Dan S.A.C., puesto que, se observó que la entidad tiene problemas de dinero para pagar a sus proveedores, por ende, esta situación genera problemas en la atención oportuna a los clientes. Con el transcurrir del tiempo los colaboradores poseen experiencia sobre el rubro de la empresa, es así como, se puede analizar correctamente sobre las decisiones de la directiva, pues la comunicación que emplean es de forma verbal, esto relacionado al manejo de tesorería. En consecuencia, es necesario la implementación del flujo de caja, así como otros instrumentos que faciliten y hagan más efectivo los resultados de la gestión administrativa, económica y financiera, del mismo modo, la proyección del flujo de caja proyectado para el año 2023 comprende de enero a diciembre, teniendo como base la información financiera correspondiente al año 2022.

Por otra parte, Escobar (2017) mediante la página denominada “Argentina Forestal”, describió la situación económica que presenta el rubro papelerero a nivel mundial, posicionándose China en primer lugar, con la capacidad de producción papelerera de 107.1 millones de toneladas métricas, luego, el país de Estados Unidos y Japón poseen aproximadamente la capacidad en toneladas métricas, de 72.39 millones y 26.22 millones respectivamente, asimismo, dentro de América Latina, el país que lidera en la producción del papel es Brasil ocupando el sexto lugar con mayor producción de dicho producto, puntualmente de 10 millones de toneladas métricas en todo el mundo. En cuanto a las importaciones, se realizan hacia países como Chile, Brasil, EE. UU y Finlandia; no obstante, las exportaciones acarrear costos elevados de transportación, por lo que no es un indicador en cuanto al aumento de la economía del Perú. Del mismo modo, Lazo (2019) argumentó que la producción papelerera en Perú es inferior a otros países, sin embargo, dicho sector es relevante y de factor “inelástico”, puesto que, la demanda persiste en el tiempo y en el país peruano representa 1.5 millones de toneladas al año, esto significa que es un indicador importante para aumentar la capacidad de producción en el Perú. Por otra parte, la Sociedad Nacional de Industrial SNI (2016) postuló que, dentro del rubro papelerero en Perú, Lima agrupa el 63.3% de entidades que

se dedican a dicho rubro, luego se encuentra Arequipa con el 5.1%, La Libertad con el 4%, Piura el 3.3% y Junín, entre otros, 3.2%.

En relación con la competencia, se describen las similitudes y diferencias de las empresas cercanas a la entidad Papelera John Dan S.A.C.:

EMPRESAS	SIMILITUDES	DIFERENCIAS
Papelera el Inca	<p>Venta de similares productos sobre el rubro papelerero.</p> <p>Reconocimiento de las ventas de material de buena calidad.</p> <p>No fabrican la mercadería del rubro papelerero.</p>	<p>Más de 40 años en el mercado del rubro papelerero.</p> <p>Importadores a nivel nacional.</p> <p>Insumos de alta calidad.</p> <p>Publicidad y marketing en redes sociales, cuentan con página web.</p> <p>Organización efectiva sobre la liquidez.</p>
Papelera Gráfica y Publicitaria	<p>Creación reciente de la empresa.</p> <p>Venta de similares productos sobre el rubro papelerero.</p> <p>Falta de aplicación de herramientas como Flujo de caja.</p> <p>No fabrican la mercadería del rubro papelerero.</p>	<p>Escasa variedad de productos.</p> <p>Falta de marketing y publicidad.</p> <p>Redes sociales inactivas.</p> <p>Escasos recursos económicos.</p> <p>Deficiente atención del cliente.</p>
Papelera A & E	<p>Creación de la empresa con poca antigüedad.</p> <p>Venta de similares productos sobre el rubro papelerero.</p>	<p>Publicidad y marketing destacados.</p> <p>Redes sociales activas.</p> <p>Disponibilidad de recursos económicos.</p> <p>Organización de las cuentas por pagar.</p>

	<p>Reconocimiento de las ventas de material de buena calidad.</p> <p>No fabrican la mercadería del rubro papelerero.</p>	<p>Deficiente atención del cliente.</p>
<p>Papelera Lima-Delivery</p>	<p>Venta de similares productos sobre el rubro papelerero.</p> <p>Reconocimiento de las ventas de material de buena calidad.</p> <p>No fabrican la mercadería del rubro papelerero.</p>	<p>Cuenta con página web.</p> <p>Ventas a nivel nacional.</p> <p>Ventas al por mayor y menor.</p> <p>Insumos de alta calidad.</p> <p>Disponibilidad de recursos económicos-financieros.</p> <p>Organización efectiva sobre la liquidez.</p>
<p>Papelera Antalis</p>	<p>Venta de similares productos sobre el rubro papelerero.</p> <p>Reconocimiento de las ventas de material de buena calidad.</p> <p>No fabrican la mercadería del rubro papelerero.</p>	<p>Página web con diversos servicios.</p> <p>Líder europeo.</p> <p>Insumos de alta calidad.</p>
<p>Aldos Paper</p>	<p>Venta de similares productos sobre el rubro papelerero.</p> <p>Reconocimiento de las ventas de material de buena calidad.</p> <p>No fabrican la mercadería del rubro papelerero.</p>	<p>Página web sólida.</p> <p>Más de 20 años en la industria papelerera.</p> <p>Diversidad de servicios.</p> <p>Ventas a nivel nacional, al por mayor y menor.</p> <p>Posee recursos económicos-financieros estables.</p>
<p>Papelera Schroth</p>	<p>Empresa familiar peruana.</p>	<p>Fabricación de los insumos de papelería, y es proveedor</p>

	<p>Venta de similares productos sobre el rubro papelerero.</p> <p>Reconocimiento de las ventas de material de buena calidad.</p> <p>No fabrican la mercadería del rubro papelerero.</p>	<p>de otras empresas del mismo rubro y localidad.</p> <p>Más de 30 años en el mercado del rubro papelerero.</p> <p>Productos de gama alta.</p> <p>Sólida cartera de clientes.</p> <p>Ventas a nivel nacional.</p>
--	---	---

3.2 Descripción Detallada de la Experiencia

A partir del periodo 2015, la autora del presente estudio comenzó a laborar en la empresa llamada Corporación Papelera Damer S.A.C., a la edad de 18 años, asimismo, el Gerente General es el hermano, por lo tanto, la contabilidad fue de conocimiento temprano en la familia y el gusto por ella se incrementó mucho más, empezando con la emisión de facturas y boletas de ventas, donde hubo muchos errores por la contabilidad manual que se practicaba anteriormente, sin embargo, a lo largo del tiempo, la experiencia aumentó.

A inicios de la creación de la empresa, el apoyo hacia el área de ventas, así como la función de administradora, pues no había personal para diversas áreas en la empresa papelera.

Poco a poco la empresa fue creciendo y al año siguiente se decidió abrir otra empresa que es Corporación Papelero John – Dan S.A.C., y en cuanto a la papelera Damer, el Gerente General se asoció con un amigo y su madre, por ende, las ventas aumentaron en ambas empresas. Al transcurrir el tiempo, John – Dan se fue posicionando mejor e instauró el cuadro de planilla para el año 2020, sin embargo, ocurrió la pandemia por el COVID-19, donde todo se paralizó, luego, la galería cerró, es decir, la atención no fue presencial, poco tiempo después se comenzó a vender poco a poco y regresaron los clientes habituales.

La revisión se realiza sobre las facturas, para el envío próximo hacia la SUNAT de forma oportuna y correcta; luego la información se sube al PLE, se realizan las declaraciones mensuales, completar el formato PLAME y revisar la información sobre las boletas de pago de los trabajadores. Por consiguiente, el depósito se realiza en la cuenta sueldo de cada trabajador con la respectiva remuneración, luego de ello, se procede a registrar la información en el sistema contable, referente a la planilla de sueldos para tomar los datos de pago previamente realizados y sustentar ello.

Por otra parte, en cuanto al sistema AFPnet, los primeros 5 días del siguiente mes se realiza el pago y declaración respectiva.

Cuando se realizan las compras, es necesario verificar que las facturas cuadren con la guía de remisión, de no ser así, se solicita al área administrativa más información porque no siempre llega la mercadería completa, por lo tanto, una parte se pone en la cuenta de mercadería y la otra en mercadería en tránsito (mercadería por llegar).

Seguido de lo descrito anteriormente, se recepcionan las letras por pagar, luego, se registra en el sistema y se realiza el canje de la letra para imprimir el voucher, adjuntarlo con la factura y la letra, luego se le entrega al gerente para que firme la letra, en consecuencia, se saca la copia de la letra firmada, para contactar con los proveedores y puedan recoger los documentos respectivos, no obstante, se prioriza la firma de la copia de la letra firmada, después la copia en mención, se archiva en un folder de letras por pagar, se registran en Excel para reflejar el control de los vencimientos.

A fin de mes se hace el costeo donde se verifica que todas las compras ingresadas tengan su respectiva guía de remisión ingresadas al almacén para fijar los costos, luego en el libro mayor, se verifica que el costo de almacén cuadre con el stock valorado.

Del mismo modo, se realiza el seguimiento todos los días sobre el vencimiento de letras, con el fin de prever el aviso hacia el Gerente y que puedan comprar dólares, puesto que, toda la mercadería que compra es en moneda extranjera, al tener los dólares listos en la cuenta se procede a pagar desde el aplicativo con el número único o caso contrario se tiene que ir al banco para hacer el trámite del pago llevando los dólares en efectivo.

En caso de necesitar hacer otro trámite, se procede a ir a la SUNARP para sacar la vigencia de poder o requerimiento de otros trámites, pues solo se cuenta con un

administrador que se encarga de supervisar la labor de los almaceneros. Asimismo, se realiza el apoyo hacia el contador para la elaboración de Estados Financieros y revisión de los cierres contables, para dar una información eficaz al gerente y evaluar si la empresa obtiene pérdida o ganancia.

3.3 Análisis de la Experiencia

El desarrollo de la experiencia se tornó en base a la problemática observado en el día a día sobre las obligaciones contraídas y la problemática de liquidez, al no cumplir puntualmente dichos pagos, es por ello que se debe priorizar el pago hacia proveedores de bienes, en cuanto a las remuneraciones, por lo tanto, la determinación de la problemática permitió establecer la reducción del riesgo en base al incumplimiento por falta de liquidez, empleando la herramienta del flujo de caja para la gestión del área de tesorería.

En razón a lo descrito, se presenta como propuesta aplicar el flujo de caja correspondiente al año 2023, el cual comprende los meses de enero a diciembre, en el que se consigna los ingresos y egresos que son necesarios para el desarrollo de las operaciones de la Corporación Jhon - Dan S.A.C.

Internet	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Total egresos de consumo	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133	1,133
Alquileres	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206	1,206
Proveedores al contado	122,151	98,746	80,274	119,307	49,279	93,860	74,664	63,309	69,671	54,944	40,978	98,225
Proveedores al crédito	183,226	148,119	120,412	178,961	73,919	140,790	111,995	94,963	104,507	82,417	61,467	147,337
Remuneraciones	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872	3,872
ONP	579	579	579	579	579	579	579	579	579	579	579	579
Gratificaciones							4,272					4,272
CTS					2,967						2,967	
Essalud	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401	401
Gastos de ventas	1,086	1,025	1,058	1,030	1,143	1,285	1,245	1,026	1,123	1,018	1,226	1,545
Otros gastos administrativos	915	845	936	529	585	720	535	645	605	913	689	958
IGV	34,270	55,389	44,857	36,545	54,109	22,597	42,658	34,020	28,910		25,146	18,861
Renta de 3ra categoría	2,887	5,115	2,839	4,535	5,289	1,895	4,182	2,595	1,328	2,322	1,916	3,748
Total egresos operativos	349,386	314,090	255,227	345,757	192,142	265,998	244,402	201,408	210,995	146,465	139,240	279,797
Total egresos	350,519	315,223	256,360	346,890	193,275	267,131	245,535	202,541	212,128	147,598	140,373	280,930
FLUJO DE CAJA OPERATIVO	118,737	1,316	90,025	80,120	16,555	34,394	7,619	7,110	8,596	7,977	30,564	2,552
DETALLES FINANCIEROS												

Pago de préstamo bancario	28,523		15,046	15,046	15,046	15,046	6,500	2,000	7,523	2,000		
Crédito negocio BCP								4,000		4,000	28,000	1,500
Interés tarjeta de negocios BCP								545	545	545	545	545
Comisión/ITF tarjeta crédito negocio BCP	35	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45	45
Gastos financieros Cta. Cte.	94	79	87	92	75	75	124	120	111	125	110	109
FLUJO DE CAJA FINANCIERO	28,652	124	15,178	15,183	15,166	15,166	6,669	6,710	8,224	6,715	28,700	2,199
SALDO NETO	90,085	1,192	74,847	64,937	1,389	19,228	950	400	372	1,262	1,864	353
SALDO ACUMULADO	90,085	91,277	166,124	231,061	232,450	251,678	252,628	253,028	253,400	254,661	256,526	256,879

Conclusiones

Luego de haber desarrollado el presente informe se puede concluir en lo siguiente:

1. Si bien es cierto que no existe mucha información sobre el flujo de caja relacionada con las cuentas por pagar específicamente, toda vez que no se le brinda la importancia debida a pesar de que investigadores han determinado que es una herramienta fundamental al momento de tomar decisiones, a la vez que permite prever en qué periodo del ejercicio estaremos frente a dificultades por falta de liquidez o exceso.
2. Las cuentas por pagar se generan por obligaciones contraídas con terceros y que deben cumplirse con el pago oportuno de acuerdo con lo convenido a fin de no generar gastos innecesarios por incremento de interés y/o pérdida de credibilidad ante ellos por incumplimiento.
3. En base a la experiencia adquirida en la Corporación Papelero Jhon - Dan S.A.C., puedo afirmar fehacientemente que es elemental que se utilice el flujo de caja como herramienta para la gestión económico-financiera para garantizar que se cuente con liquidez y por ende se cumpla con las obligaciones y también con ello invertir o reinvertir, según la decisión que tomen los gestores.
4. De acuerdo al flujo de caja proyectado el flujo de caja operativo y financiero son positivos para el año 2023, lo cual es saludable para la empresa y más aún se evidencia cumplimiento de pago de sus obligaciones; claro está que será vital evaluar o hacer seguimiento cada tres meses desde su ejecución.

Recomendaciones

1. Se recomienda que gerencia general implemente la utilización del flujo de caja dada su importancia para la gestión económico-financiera de la entidad y garantizar el pago oportuno de sus obligaciones, toda vez que se podrá predecir los momentos en que se podría tener problemas de liquidez y tomar decisiones oportunas para afrontar dicha situación eventualmente.
2. Al departamento de contabilidad que el personal del área lleve un control más minucioso de las obligaciones contraídas y en caso fuere necesario negociar su pago posterior a fin de evitar el incremento de intereses o pérdida de liquidez por incumplimiento.
3. A gerencia general se recomienda que considere tomar en consideración el flujo de caja proyectado y que es presentado como parte del presente informe toda vez que la información consignada tiene como base la información recopilada de la misma empresa.
4. A la gerencia general y administración se recomienda elaborar los documentos normativos a fin de que los integrantes de la organización cuenten con documentos que sustentan cada una de sus actividades.

Referencias bibliográficas

- Becerra, C., & Roberto, O. (2019). Incidencia del sistema contable en la gestión del flujo de caja en una empresa comercializadora de GLP, Jaén 2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 3(1), 862-877.
<https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/268>
- Chavez, P. y. (2021). *Optimización de flujos de caja durante una crisis de liquidez. Caso Asociacion artesanak metalmeccánica forjadores Ambateños*. Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología:
<https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/515/755>
- Coaquira, K.; Chavez, E. y Wolfgang, J. (2021). *Análisi de liquidez y solvencia : Su repercusión sobre la gestion financiera, caso compañía Minera la poderosa y subsidiaria*. Universidad Peruana Unión, Lima.
<file:///C:/Users/Miriam/Downloads/1601-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2791-1-10-20211202.pdf>
- Coronel, V., & Irigoín, R. (2022). *Inidencia del programa reactiva en la liquidez de la empresa consultora y constructora Elirid Sac, Chiclayo*.
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10151/Coronel%20Salazar%20Viviana%20%26%20Irigoín%20Idrogo%20Rutl.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Escobar, P. (2017, septiembre 04). Brasil entre los 10 países mayores productores de papel del mundo. Argentina Forestal. <https://www.argentinaforestal.com/2017/09/04/brasil-entre-los-10-paises-mayores-productores-de-papel-del-mundo/>
- Fierro, A.; Fierro, F. y Fierro, F. (2016). *Contabilidad de pasivos con estandares internacionales para Pymes*. Bogota: ECOE Ediciones.
- Guamán, C. y Bonilla, S. (2020). *Incidencia del flujo de efectivo en las decisiones empresariales de las estaciones de Servicio*. <file:///E:/MIMI/Dialnet-IncidenciaDelFlujoDeEfectivoEnLasDecisionesEmpresa-7608927.pdf>
- Hirache, L. (Segunda Quincena de 2013). El flujo de caja como herramienta financiera. *Revista Actualidad Empresarial*. Lima.
<https://www.yumpu.com/es/document/read/14670602/iv-el-flujo-de-caja-como-herramienta-financiera-revista-actualidad->

- Indeed. (2022). Qué es la liquidez de una empresa: definición y ejemplo.
<https://mx.indeed.com/orientacion-profesional/desarrollo-profesional/liquidez-empresa>
- Instituto Nacional de Educación y Capacitación-INEC. (2018). COMERCIO AL POR MAYOR Y EN COMISION. Obtenido de
https://www.inec.gob.pa/Archivos/P2811Categoria_G.pdf
- Lanzargota, J. (2022). Importancia de la liquidez.
<https://www.eleconomista.com.mx/opinion/La-importancia-de-la-liquidez-20220803-0090.html>
- Lazaro, L. (2021). *Implementacion de un flujo de caja con incidencia en la liquidez para la toma de decisiones de la empresa Innova Ambiental S.A. de Lima-Peru, 2019*. Universidad Ricardo Palma, Lima.
https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/4275/CONT-T030_72746419_T%20%20%20L%c3%81ZAROCUEVAS%20LUIS%20ANGEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lazo Chipana, D. A. (2019). Producción e importación de la industria papelera en el Perú durante los años 2012-2018 [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio digital.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/47419/Lazo_CDA-SD.pdf?sequence=1
- Moreno, A. (2014). *Contabilidad de la Estructura Financiera de la Empresa* (4ta. ed.). Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Moreno, B. (2022). *Flujo de Efectivo*. <https://es.calameo.com/read/007095236ec5c55260ae4>
- Moreno, J. (2018). *Prontuario de finanzas empresariales*. Mexico: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V.
- Ortiz, A. (2022). Financiamiento Comercial. <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/que-es-liquidez>
- Osorio. (2017). *Que es el flujo de caja*. Obtenido de Administración Financiera:
<https://es.scribd.com/document/465765458/Que-es-flujo-de-caja>
- Quiroz. (2020). *La gestión de cuentas por cobrar y por pagar y su incidencia en el flujo de caja de la Empresa Fabre Studio S.A.C. en el año 2019 - 2020*. Universidad Peruana de las Américas.
<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1250/QUIROZ%20ROMERO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Rodriguez, N., & López, J. (2016). El flujo de caja como determinante de la estructura financiera de las empresas españolas. Un análisis en tiempos de crisis. *REVISTA DE METODOS CUANTITATIVOS PARA LA ECONOMIA Y LA EMPRESA*(26), 141-159. <http://www.upo.es/RevMetCuant/art.php?id=120>
- Rodriguez Natividad, L. Y. (2020). Propuesta para mejorar la gestión de cobranza y aumentar la liquidez de una empresa industrial papelera, Lima 2020 [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener].
https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13053/4237/T061_47361419_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Salazar, K. (2020). *Flujo de caja y su incidencia en las cuentas por pagar en empresas de fabricación de productos agroquímicos, Lima 2019*. Universidad Cesar Vallejo:
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/64349/Salazar_CKJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sociedad Nacional de Industrias (2017). Estudios Económicos. En Industria Peruana en Cifras. <https://sni.org.pe/estudios-economicos/>
- SUNAT. (2019). Orientación SUNAT. CIU (CLASIFICACIÓN INDUSTRIAL INTERNACIONAL UNIFORME).
https://orientacion.sunat.gob.pe/sites/default/files/inline-files/TABLA_ANEXA_1.pdf

Anexos



Lima, 28 de diciembre del 2022

El Sr. Daniel Alberto Ramos Donayre, identificado con el DNI 42827022, Gerente General de la empresa "CORPORACION PAPELERO JOHN-DAN S.A.C" con RUC 20600872983.

CERTIFICA:

Que la Srta. Ramos Donayre Milagros Sthefany, identificada con el DNI 72667080, viene trabajando desde el 02 de febrero del 2020 hasta la fecha, en el área de contabilidad como asistente contable, cumpliendo con las siguientes funciones:

- Contabilizar las operaciones de gastos, ingresos y otras concernientes a la ejecución de los proyectos que se le asignen de acuerdo a prácticas y principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Apoyar al Contador (a) General en la preparación de Estados Financieros Institucionales según la normatividad peruana y las regulaciones señaladas por SUNAT. Realizar el análisis de cuentas.
- Apoyar en la preparación y presentación de información de impuestos (PDT, PLAME, AFP Net, etc.)
- Organizar el archivo de documentos sustentatorios de ingresos y gastos por proyectos, files de tributos y otros.
- Elaborar Conciliaciones Bancarias en forma mensual.
- Otras tareas inherentes a su función y que sean solicitadas por el empleador.

De lo cual estamos apoyando a la Srta. Ramos Donayre Milagros Sthefany para que pueda usar toda la información que se requiere de la empresa para su trabajo de suficiencia profesional, así como los Estados Financieros, reportes de compras y ventas, etc. a fin de que pueda obtener su título profesional.

Se expide la presente a solicitud de la interesada, para los fines que crea conveniente.

Atte.

A rectangular box containing a handwritten signature in blue ink. The signature appears to be 'Daniel Alberto Ramos Donayre'.

**RAMOS DONAYRE, DANIEL
ALBERTO**
DNI N° 42827022

Anexo 2.**Reporte resumen de ventas 2023**

Periodo	Ref.2022 VENTA BRUTA	INCREMENTO	B.I.	IGV	TOTAL	Al contado	Al crédito			Total al crédito	Total
							30 días 20%	60 días 10%	90 días 10%		
1	262,732.17	26,273.22	289,005.39	52,020.97	341,026.36	204,615.81	68,205.27	34,102.64	34,102.64	136,410.54	341,026.36
2	145,806.37	14,580.64	160,387.01	28,869.66	189,256.67	113,554.00	37,851.33	18,925.67	18,925.67	75,702.67	189,256.67
3	232,910.82	23,291.08	256,201.90	46,116.34	302,318.24	181,390.95	60,463.65	30,231.82	30,231.82	120,927.30	302,318.24
4	271,643.09	27,164.31	298,807.40	53,785.33	352,592.73	211,555.64	70,518.55	35,259.27	35,259.27	141,037.09	352,592.73
5	97,351.17	9,735.12	107,086.29	19,275.53	126,361.82	75,817.09	25,272.36	12,636.18	12,636.18	50,544.73	126,361.82
6	214,775.87	21,477.59	236,253.46	42,525.62	278,779.08	167,267.45	55,755.82	27,877.91	27,877.91	111,511.63	278,779.08
7	133,260.13	13,326.01	146,586.14	26,385.51	172,971.65	103,782.99	34,594.33	17,297.16	17,297.16	69,188.66	172,971.65
8	68,193.15	6,819.32	75,012.47	13,502.24	88,514.71	53,108.83	17,702.94	8,851.47	8,851.47	35,405.88	88,514.71
9	119,252.61	11,925.26	131,177.87	23,612.02	154,789.89	92,873.93	30,957.98	15,478.99	15,478.99	61,915.96	154,789.89
10	98,390.50	9,839.05	108,229.55	19,481.32	127,710.87	76,626.52	25,542.17	12,771.09	12,771.09	51,084.35	127,710.87
11	113,981.37	11,398.14	125,379.51	22,568.31	147,947.82	88,768.69	29,589.56	14,794.78	14,794.78	59,179.13	147,947.82
12	192,488.20	19,248.82	211,737.02	38,112.66	249,849.68	149,909.81	49,969.94	24,984.97	24,984.97	99,939.87	249,849.68
	1,950,785.45	195,078.55	2,145,864.00	386,255.52	2,532,119.51	1,519,271.71	506,423.90	253,211.95	253,211.95	1,012,847.81	2,532,119.51

Anexo 3.**Reporte resumen de compras**

Periodo	Ref. compras 2022	VARIACION PROY.	IGV	TOTAL	AL CRÉDITO			TOTAL CREDITO	Total
					AL CONTADO 40%	30 días 30%	60 días 30%		
1	235,267.08	23,526.71	46,582.88	305,376.67	122,150.67	91,613.00	91,613.00	183,226.00	305,376.67
2	190,188.88	19,018.89	37,657.40	246,865.17	98,746.07	74,059.55	74,059.55	148,119.10	246,865.17
3	154,611.75	15,461.18	30,613.13	200,686.05	80,274.42	60,205.82	60,205.82	120,411.63	200,686.05
4	229,790.96	22,979.10	45,498.61	298,268.67	119,307.47	89,480.60	89,480.60	178,961.20	298,268.67
5	94,913.72	9,491.37	18,792.92	123,198.01	49,279.20	36,959.40	36,959.40	73,918.81	123,198.01
6	180,778.38	18,077.84	35,794.12	234,650.34	93,860.13	70,395.10	70,395.10	140,790.20	234,650.34
7	143,804.93	14,380.49	28,473.38	186,658.80	74,663.52	55,997.64	55,997.64	111,995.28	186,658.80
8	121,934.74	12,193.47	24,143.08	158,271.29	63,308.52	47,481.39	47,481.39	94,962.78	158,271.29
9	134,189.57	13,418.96	26,569.53	174,178.06	69,671.22	52,253.42	52,253.42	104,506.84	174,178.06
10	105,825.00	10,582.50	20,953.35	137,360.85	54,944.34	41,208.26	41,208.26	82,416.51	137,360.85
11	78,924.79	7,892.48	15,627.11	102,444.38	40,977.75	30,733.31	30,733.31	61,466.63	102,444.38
12	189,185.22	18,918.52	37,458.67	245,562.42	98,224.97	73,668.72	73,668.72	147,337.45	245,562.42
	1,859,415.02	185,941.50	368,164.17	2,413,520.70	965,408.28	724,056.21	724,056.21	1,448,112.42	2,413,520.70

Anexo 4.**Remuneraciones**

Periodo	Ref.2022 Remuneración	Incremento 10%	Proyección Remuneración 2023	Essalud por Pagar	ONP	Neto a pagar
1	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
2	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
3	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
4	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
5	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
6	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
7	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
8	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
9	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
10	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
11	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
12	4,046.00	405	4,451	401	579	3,872
	48,552.00	4,855	53,407	4,807	6,943	46,464

Anexo 5.

Foto del equipo de Corporación Papelero John – Dan S.A.C. comprometidos con el quehacer de la organización y debidamente uniformados.

**Anexo 6.**

Foto del equipo de contabilidad departiendo luego de una ardua jornada de trabajo de fin de año.

