



FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y
COMPETITIVIDAD

Trabajo de Suficiencia Profesional

La liquidez y la relación con los estados financieros de la empresa
Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima – 2023

Para optar el Título Profesional de

Contador Público

Presentado por

Autora: Pariente Mondragón, Dany Melisa

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3240-8054>

Asesora: Chong Silva, Mabel Cecilia

Código ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7676-1880>

Lima – Perú

2024

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y DE ORIGINALIDAD DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN		
	CÓDIGO: UPNW-GRA-FOR-033	VERSIÓN: 01 REVISIÓN: 01	FECHA: 15/01/2024

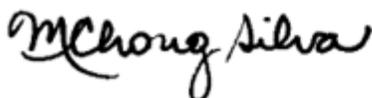
Yo, PARIENTE MONDRAGON DANY MELISA egresado de la Facultad de Negocios y Competitividad Escuela Académica Profesional de contabilidad y auditoría/ de la Universidad privada Norbert Wiener declaro que el Trabajo de Suficiencia Profesional “ **LA LIQUIDEZ Y LA RELACION CON LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA PROCESOS AUTOMÁTICOS Y MECÁNICOS S.A.C., LIMA - 2023**” Asesorado por el docente: Mg. CHONG SILVA, MABEL CECILIA DNI 08123789 ORCID (0000-0002-7676-1880) tiene un índice de similitud de 17 (Diecisiete) % 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
 Pariente Mondragón Dany Melisa
 DNI: 47129683



.....
 Chong Silva, Mabel Cecilia
 DNI: 08123789

Lima, 15 de enero del 2024

Dedicatoria

Agradezco profundamente a DIOS por darme toda la fuerza, sabiduría y su amor sin condiciones, a mis hermanos, padres, y amigos por su apoyo incondicional, emocional y espiritualmente, por incentivarme a continuar hacia el camino de profesionales con éxito, por estar conmigo en todo mi trayecto durante mi desarrollo profesional.

Índice General

Dedicatoria.....	iii
Índice General.....	iv
Índice de Figuras.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Introducción	7
Resumen	8
Capítulo I. Antecedentes y Descripción de la experiencia.....	9
1.1 Reseña de la empresa.....	9
1.2 Ubicación y actividades empresarial	9
1.3 Misión, Visión y Valores de la empresa	10
1.4 Descripción del puesto desarrollado y Entorno.....	11
1.5 Problemática y Objetivos trasados	14
1.5.1 Problema general.....	15
1.5.2 Problemas específicos	15
1.5.3 Objetivos generales	16
1.5.4 Objetivos específicos	16
Capítulo II. Fundamento del tema elegido	16
2.1 Bases Teóricas.....	16
2.1.1 Teoría de la liquidez.....	16
2.1.2 Teoría de los estados financieros	18
2.2 Marco conceptual	19
2.2.1 La liquidez	19
2.2.2 Los estados financieros.....	22
2.2.3 Antecedentes.....	23
2.3 Alternativas Metodológicas de solución.....	28
2.4 Justificación de la metodología escogida.....	29
Capítulo III: Aporte y Desarrollo de la Experiencia	30
3.1 Diagnóstico de la situación problemática.....	30
3.2 Desarrollo de la experiencia: experiencia sobre la empresa.....	33
3.3 Modelo de la propuesta o solución	34
3.4 Resultados	45
Conclusiones.....	48

Recomendaciones	50
Referencias Bibliográficas.....	51
Anexos	53

Índice de Figuras

Figura 1 Ubicación geográfica de la Empresa.....	10
Figura 2 Logo de la Empresa	11
Figura 3 Organigrama de la Empresa.....	14
Figura 4 Diagnóstico de la Problemática	32
Figura 5 Soluciones a la Problemática	33
Figura 6 Estado de Situación Financiera Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C - 2023 ...	35
Figura 7 Estado de Situación Financiera Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C – 2023 propuesto.....	40
Figura 8 Análisis de los Ratios Financieros 2022-2023.....	45
Figura 9 Análisis de los Ratios Financieros 2023 - 2023 Propuesto	46

Índice de tablas

Tabla 1 Ratio de Liquidez Absoluta.....	36
Tabla 2 Ratio de Liquidez Corriente.....	36
Tabla 3 Ratio de Prueba Ácida.....	37
Tabla 4 Ratio de Créditos Otorgados.....	37
Tabla 5 Ratio de Créditos Obtenidos.....	38
Tabla 6 Rotación de Existencias.....	38
Tabla 7 Rotación de Patrimonio.....	39
Tabla 8 Ratio de Liquidez Absoluta - 2023 propuesto.....	41
Tabla 9 Ratio de Liquidez Corriente - 2023 Propuesto.....	41
Tabla 10 Ratio de Prueba Ácida - 2023 Propuesto.....	42
Tabla 11 Créditos Otorgados - 2023 Propuesto.....	42
Tabla 12 Créditos Obtenidos - 2023 Propuesto.....	43
Tabla 13 Rotación de Existencias - 2023 Propuesto.....	43
Tabla 14 Rotación de Patrimonio - 2023 Propuesto.....	44

Introducción

El presente trabajo tiene como propósito determinar de qué manera la falta de liquidez influye en los estados financieros y Determinar el beneficio de implementar políticas de cobranza para la liquidez con relación a los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima – 2023. Busca en mostrar cómo pueden mejorar su liquidez y utilizarse estratégicamente, mostrando como mantener una alta liquidez y mejorar la estabilidad económica.

En el capítulo I, se revelará información de la empresa reseña histórica, investigación, ubicación, misión, visión y valores de la empresa, actividades empresariales, descripción del puesto desarrollado y entorno, la problemática y los objetivos trasados a desarrollar.

En el capítulo II, se desarrolló las teorías a investigar relacionada con nuestro tema de investigación y sus variables de estudio, su marco conceptual de cada teoría escogida investigar, antecedentes, las alternativas propuestas de solución para mejorar la problemática; y la justificación de la metodología de estudio.

En el capítulo III, se determinó el diagnóstico de la situación y la problemática, además se detalla la experiencia sobre la empresa y se desarrolla el modelo de propuesta de solución donde se examina la liquidez empleando análisis y ratios a los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C y los resultados obtenidos de los análisis. Finalmente, las conclusiones relacionadas a los objetivos y problemas relacionados con la investigación, recomendaciones, las referencias bibliográficas utilizados y anexos.

Resumen

El presente trabajo tiene como título La Liquidez y la relación con los Estados Financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima – 2023; con la finalidad de determinar como la liquidez influye en los estados financieros y el beneficio de implementar políticas de cobranzas para analizar las cuentas por cobrar en la liquidez de la empresa.

El tipo de investigación utilizada es de enfoque mixto, porque se analizará, interpretará y validará la información de los datos obtenidos. También es descriptivo, se explica la relación de la variable la liquidez y los estados financieros. La metodología escogida fue teórica, practica y metodológica por la información contable y financiera obtenida. La información que se obtuvo fue netamente de los periodos 2022-2023.

Los resultados obtenidos del presente trabajo determinaron la carencia de políticas de cobranza; falta de control de cobranzas, facturaciones fuera de fechas programadas, esta información se obtuvo haciendo un análisis con las ratios financieras. También se realizó una proyección para el periodo 2023 donde se aplicó las propuestas de solución y dio como resultado que los problemas que tenía la empresa disminuyeron pudiendo cumplir con todas sus obligaciones a corto y mediano plazo.

Palabras claves: Liquidez, Ratios, Estados Financieros, Políticas de cobranza

Capítulo I. Antecedentes y Descripción de la experiencia

1.1 Reseña de la empresa

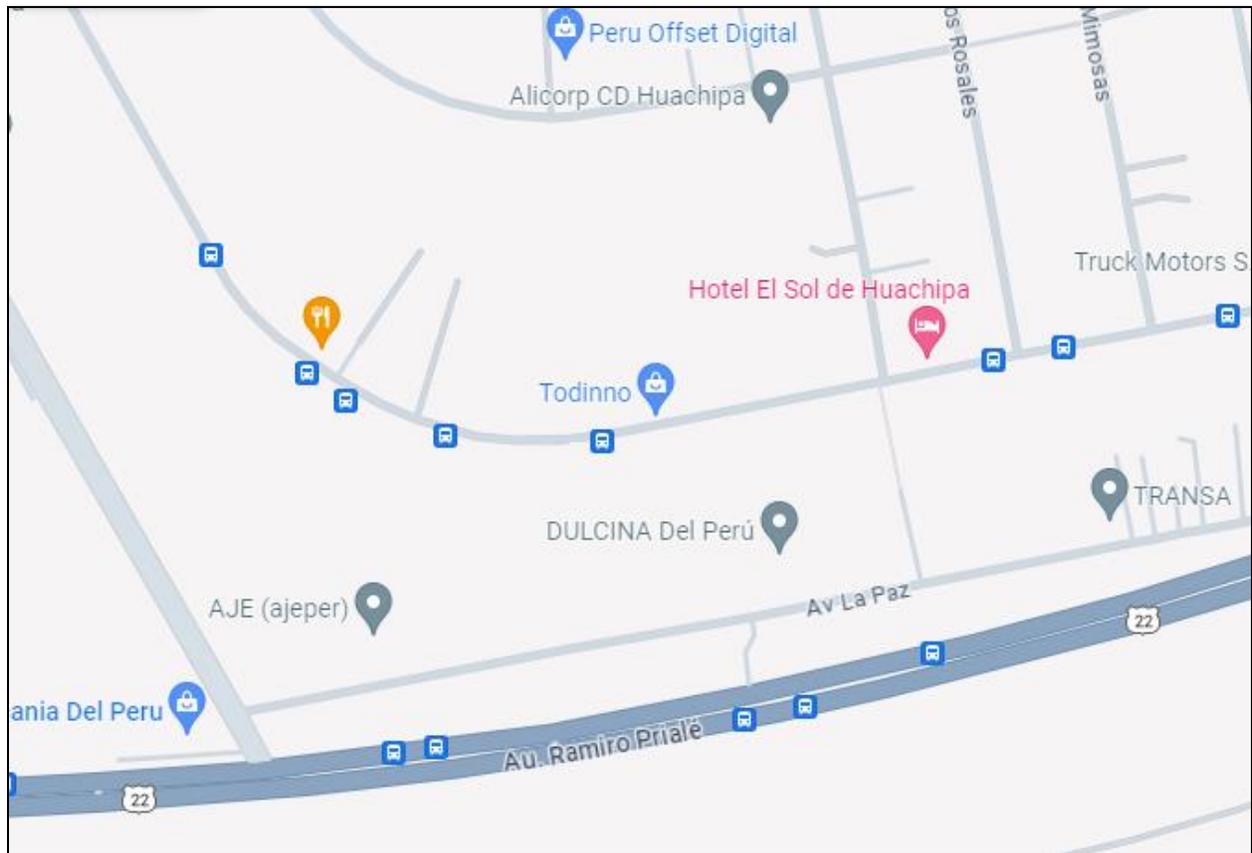
Procesos Automáticos y Mecánicos SAC, creada en el año 2001, sus socios fundadores fueron: Linod Edith Meza Salas, María Elena Mendoza Cáceres de Herrera, Consuelo Rojas Reategui de Huertas; y actualmente dueño y Gerente General el Sr. Walter Alejandro Yager Ubillus; se dedica a brindar servicios, fabricación, asesoría, compra, venta, distribución, representación de productos electrónicos, mecánicos y afines, comercialización, importación y exportación de toda tipo de bienes y productos y afines a la industria ferretera y para la industria en general, electrónicos y en el sector industrial, como la producción de bienes y transformación de materia prima; asimismo se dedicada al desarrollo, fabricación, diseño y comercialización de preformas, al soplado de botellas de plásticos diversos a favor propio y terceros, al envasado de líquidos, con la finalidad de ayudar a los clientes con el desarrollo de sus actividades.

1.2 Ubicación y actividades empresarial

La empresa inició sus servicios en el año 2021. teniendo como razón social y fiscal en Av. La Paz Mz.A Lt.28 A4 - Santa María de Huachipa, Lurigancho, Lima; como actividades empresariales y principales tenemos, , actividades de servicios vinculados al transporte terrestre, manipulación de carga, otras actividades de servicios personales NPC; en el sector industrial, como la producción de bienes y transformación de materia prima. A continuación, se muestra la ubicación geográfica en la **Figura 1**.

Figura 1

Ubicación geográfica de la Empresa



NOTA: Extraído de Google maps.

1.3 Misión, Visión y Valores de la empresa

Misión de la empresa: Contribuir y mejorar la vida de sus clientes, brindando servicios múltiples de la industria, mejorando su forma de trabajar y aprendiendo a solucionar problemas que la industria requiere para así satisfacer los más exigentes requerimientos del sector industrial.

Visión: Convertirse en el mejor modelo corporativo de servicios en el sector industrial, mejorando la calidad de servicios múltiples de sus clientes basados en la calidad, eficacia y eficiencia, acorde a las exigencias que demanda la globalización industrial.

Valores de la empresa

Puntualidad: Es considerado como una cualidad o una conducta humana que se adquiere con mucha disciplina y valores, es una virtud que nos hace cumplir con una obligación dentro de un plazo determinado comprometiéndose a cumplirlo.

Responsabilidad: Es un valor, cualidad de cada persona, que a través de ella se toman de manera consciente muchas decisiones, también podemos decir que es una obligación y compromiso que se realiza para cumplir con las necesidades.

Honestidad: También es una cualidad humana donde nos brinda confianza, respeto, esperanza, hoy en día la base de la confianza nos ayuda a las relaciones tanto en el trabajo como fuera.

Eficiencia: Personas capacitadas para responder ante sus obligaciones aprovechando a lo máximo sus habilidades con los recursos que obtiene o lo poco que tenga para cumplir sus objetivos.

Figura 2

Logo de la Empresa



NOTA: Fuente propia.

1.4 Descripción del puesto desarrollado y Entorno

Procesos Automáticos es una empresa dedicada a los servicios múltiples en sector industrial; teniendo como finalidad ayudar a los clientes con el desarrollo de sus actividades. A continuación, voy a detallar las funciones de cada área y puesto.

Gerencia: Tiene la facultad de intervenir y representar en actividades de carácter comercial, judicial, civil, penal, laboral, administrativo tributario, coactivo y en todas las actividades mercantiles como abrir, cerrar, cancelar o renovar cuentas bancarias, realizar transacciones, retirar o depositar dinero entre cuentas corrientes u ahorros, y todo manejo de operaciones en cuentas corrientes. que se requiera; es aquí donde se tiene que enviar toda información, a base de resultados (reflejado en los estados financieros).

Subgerencia: el encargado de garantizar de liderar los procesos de planificaciones estratégicas de la empresa, trazar planes operativos, aportar con la contribución y crecimiento de la empresa para su desarrollo, vela por el cumplimiento de todas las actividades de la empresa; es aquí donde se tiene que enviar toda información, reportes, con indicadores y avances económicos.

Asistente de gerencia: Encargada de programar y agendar, citas, reuniones, revisión de documentación; realizar llamadas; comunicarse con clientes y proveedores, llegar a informar las quejas de trabajadores y clientes, encargada de supervisar las funciones de otras áreas y reportarlos, también es una de la encargada de reemplazar las funciones administrativas para no sobrecargar trabajo a la gerencia.

Área administrativa y Finanzas: Encargada de realizar una gestión óptica con rendimientos acertados en los recursos financieros de la empresa, toman decisiones para buscar un rendimiento de capital y dinero y lograr con los objetivos definidos de la empresa, analizan los riesgos de inversión, gastos y ahorro para producir ganancias a la empresa. Es aquí donde se lleva toda la contabilidad de la empresa, seguimientos, cobranzas, pagos, contratación de personal, capacitaciones, reportes y toda la documentación administrativa que se requiera.

Recursos humanos: Área donde se encargan de reclutar, capacitar a personal calificado para el puesto requerido, encargados de realizar los contratos, reportes de los empleados a base de su productividad, encargados de velar por el bienestar y contratación de personal, reporte de

pagos y descuentos; también se encarga de mantener el orden con los empleados a base de las leyes que se amparan a estos, y realizar los despidos correspondientes.

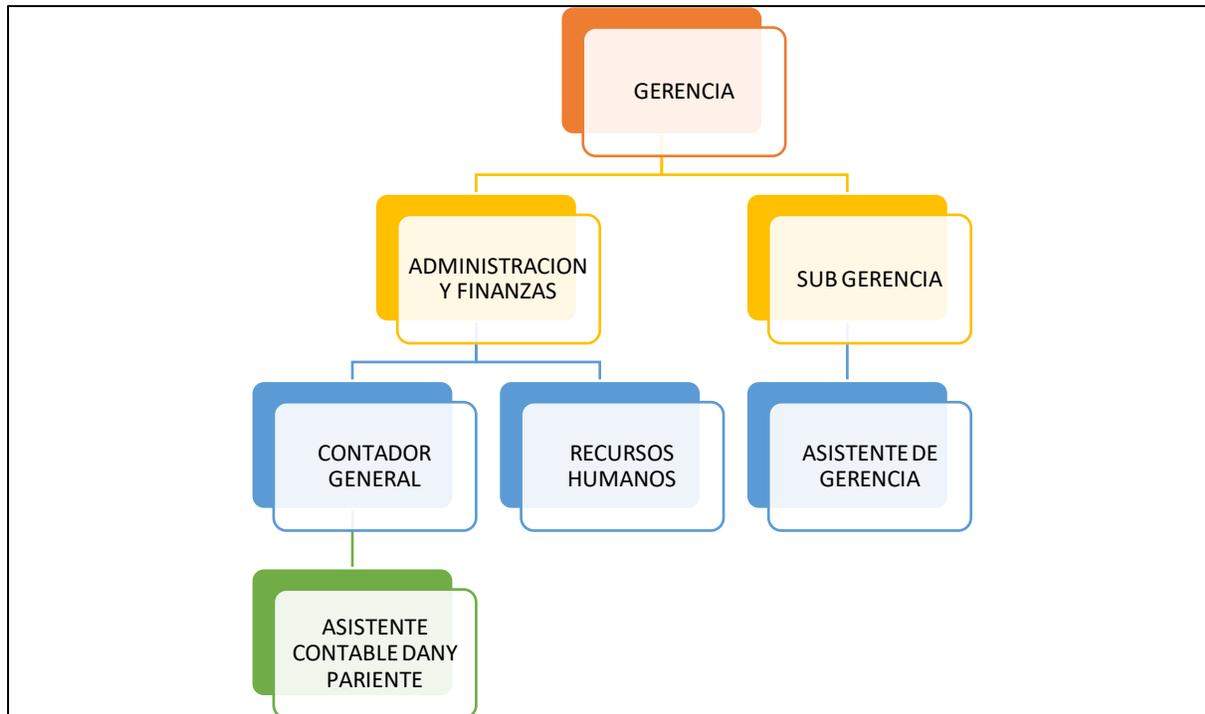
Contador general: Encargado de verificar que la normas contables y tributarias vigentes tengan una correcta aplicación, aprobar, analizar y revisar los registros contables realizados por los asistentes asegurando la veracidad de estos, preparar estados y reportes financieros mensuales, trimestrales o anuales a base de información consolidada, brindar asesoría legal, tributaria y laboral requerida, realizar conciliaciones bancarias. Gestiona y brinda información con los auditores externos o internos.

Asistente contable Dany Pariente: Encargada de realizar las siguientes actividades:

- Provisiones de planilla de haberes
- Cálculo de gratificaciones y vacaciones, cts.
- Calcular los beneficios sociales de cada trabajador
- Realizar cálculo de planillas
- Registrar las compras y ventas
- Emisión de comprobantes de pago (facturas electrónicas, recibos por honorarios, notas de crédito y débito, guías de remisión).
- Ingresar personal al T-REGISTRO Sunat. (alta y baja)
- Registro de bancos
- Depreciaciones de activos
- Análisis de cuentas del plan contable
- Tener un correcto control de inventarios
- Provisiones y análisis que se requiera por orden de mi superior.

Figura 3

Organigrama de la Empresa



1.5 Problemática y Objetivos trasados

En la actualidad, muchas de las pequeñas empresas cuentan con deficiencias en sus políticas de créditos y cobranzas que permitan tener un buen control en las cuentas por cobrar, estas van generando retrasos en el efectivo y la liquidez, con altas índices de probabilidades que se conviertan cobranzas dudosas o en otros casos en plazos extendidos deudas incobrables. En la actualidad la falta de liquidez es uno de los problemas más significativos que tienen las pequeñas y medianas empresas debido a muchos factores internos o externos, ya que la mayoría en el mundo empresarial buscan tener una liquidez adecuada que se basan a la práctica de muchas políticas o funciones de gestión y sobre todo buscan en mostrar cómo pueden mejorar su liquidez y utilizarse estratégicamente, mostrando como mantener una alta liquidez y mejorar la estabilidad.

"Dado que aumentan el número de empleados y crean nuevos y mejores proyectos de desarrollo para el país, las empresas comerciales generan progreso en el lugar donde operan" como señala Cordova Huaman (2021). En estos últimos años, las ventas realizadas o los servicios prestados en su mayoría han sido realizadas al crédito y es la fuente de ingreso más importante para una organización; esto conlleva a tener una amplia cartera de clientes y conservar las relaciones comerciales, las empresas actualmente trabajan al crédito financiado para obtener una rápida liquidez. Las cuentas por cobrar dentro de la empresa tienen un valor esencial por que representan la liquidez para la empresa que cuenta para cumplir con sus responsabilidades a corto o mediano plazo. Las empresas comerciales valoran invertir en cuentas por cobrar porque son recursos que pueden convertirse en efectivo para finalizar el período financiero a corto plazo.

La falta de liquidez ocurre cuando las cuentas por pagar superan las cuentas por cobrar en un período de tiempo determinado, lo que resulta que la financiación ingresada en la empresa no es suficiente para cumplir con sus obligaciones de pago pendientes. La falta de liquidez ha impedido que la empresa cumpla con sus deberes, lo que se evidencia en el aumento de las cuentas por pagar, esto dificulta el acceso a más préstamos comerciales por parte de sus proveedores. Además, es difícil cubrir otros gastos, como los servicios básicos, los pagos al personal y las obligaciones tributarias, debido a la situación financiera actual de la empresa.

1.5.1 Problema general

¿De qué manera la falta de liquidez influye en los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima - 2023?

1.5.2 Problemas específicos

¿Cuál será el beneficio de implementar políticas de cobranza para la liquidez con relación a los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima - 2023?

¿De qué manera la liquidez impacta en los indicadores de los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima - 2023?

1.5.3 Objetivos generales

Determinar cómo la liquidez influye en los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima – 2023.

1.5.4 Objetivos específicos

Determinar el beneficio de implementar políticas de cobranza para la liquidez con relación a los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima - 2023

Analizar el impacto de la liquidez en los indicadores de los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima – 2023.

Capítulo II. Fundamento del tema elegido

2.1 Bases Teóricas

2.1.1 Teoría de la liquidez

Para Rallo (2023) argumenta sobre la liquidez y nos indica que la cantidad de dinero en circulación y su disponibilidad afectan el sistema económico; también dice que un exceso de oferta monetaria puede generar distorsiones y desequilibrios, mientras que una escasez de dinero puede provocar una disminución económica. De debe mantener un equilibrio adecuado en la liquidez monetaria para evitar perturbaciones en la economía. Es el igual a estabilidad porque nos permite cumplir con las obligaciones, responsabilidades y el compromiso con los proveedores y acreedores, para contar con la estabilidad de la empresa se tiene que evaluar el

nivel de capital de trabajo, analizar los activos tanto como el endeudamiento para así poder aludir el grado de liquidez, es muy importante que la empresa cuente con un alto índice de liquidez. La liquidez nos habla también de fondos disponibles para realizar pagos de manera inmediata, es decir midiendo la rapidez de que el activo líquido o financiero se convierta en un medio de pago sin que afecte su valor actual; la buena liquidez es muy importante ya que nos permite mantener la confianza de los proveedores y acreedores haciendo que mejore su capacidad de la empresa, así como también la confianza de ella misma y tener una buena capacidad financiera y hacerlo frente a ellas con responsabilidad y eficacia.

Para Arcos Escobar (2022) opina que la liquidez también es la velocidad que la organización debe contar en cómo sus activos circulantes y pueden convertirse en dinero o enfrentar sus deudas sin dificultad, es decir se debe tener en cuenta que los activos corrientes debe ser más que los pasivos corrientes para que así se cuente con una buena liquidez; entre sus objetivos las razones financieras buscan mostrar la rapidez que la empresa transforma en dinero algunos activos como los inventarios y las cuentas por cobrar y con que velocidad debe cubrir sus deudas a corto plazo. La liquidez debe actuar en toda su capacidad con el único propósito de cubrir las necesidades y deudas en corto plazo a medida como van venciendo los plazos asignados. Es decir, la empresa debe tener en muy buena posición la solvencia financiera con la finalidad que pueda efectuar los pagos a sus proveedores y acreedores; teniendo en cuenta que debe hacer frente de manera global con todos los compromisos y vencimientos que ocurren dentro de la empresa ya sea por la clasificación de fechas o periodos cortos.

Para Torres Velat & Ortiz Arias (2020) definen que la Liquidez es el efectivo necesario que la empresa tiene disponible en el momento adecuado para permitirle pagar los compromisos adquiridos previamente. A la hora de convertir con mayor facilidad los recursos de la empresa en efectivo, ésta tendrá mejor capacidad de pago para hacer frente a sus obligaciones y deudas.

Sin embargo, cabe aclarar que la liquidez depende de dos factores: la cantidad de tiempo necesario para transformar las actividades en efectivo y la incertidumbre que rodea el valor del efectivo y el tiempo necesario para completar las actividades. Antes de la década de 1960, los banqueros veían la liquidez casi exclusivamente en la actividad del balance. Empezaron a verlo en el pasivo a partir de ese momento, en vista de su poca rentabilidad, no había razón para mantener liquidez en mano en absoluto, dado que era posible comprarla en el mercado cuando fuera necesario. En cuanto a sus reservas insuficientes, los bancos establecieron las condiciones necesarias para un crecimiento y unos beneficios ilimitados por el dinero. Manifiesta que no solo al manejo la buena gestión de finanzas de la entidad; sino también a las habilidades y las destrezas gerenciales para convertir en efectivo específico a los pasivos y activos corrientes.

2.1.2 Teoría de los estados financieros

Para Palomino Hurtado (2023) Los estados financieros se realizan con el único fin de obtener información de manera ordenada, concisa y clara. También es el mecanismo de información que brinda a profesionales encargados cuando definen sus políticas contables, siendo la información muy valiosa en el momento de tomar sus decisiones, además es de suma importancia que se realice la preparación de información, elaboración y formulación financiera en presencia de los fiadores y los prestadores, la información financiera permite resolver los conflictos que se presentan ante la empresa que pueden ser administrativo, financiero. En las manos correctas en mundo empresarial para la toma de decisiones se requiere de una buena información financiera, para cumplir con los desafíos en la gestión financiera internacional y nacional para eso se debe preparar de forma sencilla, eficiente y transparente para cumplir los objetivos y lograr el éxito que se requiere.

Los estados financieros conforman un patrón de la condición financiera de la organización. El propósito es brindar información preciada sobre las operaciones que realiza la

empresa, así como su situación financiera y económica, que sea eficaz a una muestra de usuarios en el momento indicado de tomar sus determinaciones económicas. Además, presentan los resultados de la dirección realizada por los administradores con los medios que se le ha proporcionado (NIC 1, Párrafo 9). En las empresas se requiere tomar decisiones continuamente, para ello se necesita adquirir información cada cierto periodo, esta investigación es proporcionada por los estados financieros con los reportes tomando como base las normas internacionales de contabilidad.

Para Castrellón et al. (2021) Los estados financieros sirven como base para las decisiones de las empresas porque muestran resultados, para la buena administración de los accionistas y análisis de los informes con los recursos de la empresa para generar efectivo para en la toma de decisiones en un futuro. Es por esta razón que es crucial que el responsable de presentar los datos financieros posea conocimientos contables y habilidades de análisis e interpretación, para dar a conocer de manera oportuna, razonable y confiable el estado de situación financiera de la empresa, es fundamental tener un excelente control de la información que fluye en todos los niveles de la empresa. Esto comienza con el establecimiento de las reglas, conceptos y procedimientos contables esenciales para luego aplicarlos al procesamiento de la información (análisis, clasificación, registros, resultados) que conforma los estados financieros. Para que haya buenas tomas de decisiones, la información financiera debe estar disponible en cualquier momento y ser confiable.

2.2 Marco conceptual

2.2.1 La liquidez

Razones de la Liquidez

Liquidez absoluta: Nos dice que solo participa como recurso propio de la empresa, es decir, sobre el dinero que se reconoce como medio de pago para obligaciones de próximo vencimiento.

Su fórmula nos muestra la razón que los créditos no pueden ser cobrados por que en su análisis comprende a periodos no tan cortos; mide el dinero disponible sin contar las cuentas por cobrar en relación con el pasivo corriente y su fecha próximo de vencimiento.

$$\text{Liquidez Absoluta} = \frac{\text{Efectivo y Equi. al Efectivo}}{\text{Pasivo corriente (vencimiento prox)}}$$

Liquidez corriente: Nos da a conocer la capacidad de pago de la empresa, en el corto plazo, su objetivo principal es poder cubrir con sus obligaciones de manera oportuna en un periodo corto. Para los dueños de la empresa la inversión en activo corriente debe ser por lo menos igual a la inversión de los acreedores del activo, porque ambos asumen los riesgos y deben ser por igual. Midiendo su capacidad para cumplir con todas sus obligaciones en un plazo muy corto.

$$\text{Liquidez Corriente} = \frac{\text{Activa Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Liquidez severa o Prueba ácida: Esta razón nos permite examinar las existencias, por lo que es importante para la determinación de la liquidez. Hechos supuestos que las mercaderías en stock no pueden ser vendidos. El nivel de la prueba rápida debe apreciarse por alcanzar en gran escala en el sector en el cual se encuentra.

Mediante la formula se puede observar cual es la capacidad de pago de obligaciones corrientes con recursos líquidos a corto plazo.

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Créditos otorgados: Para el análisis a las cuentas por cobrar debe deducirse los anticipos recibidos y las provisiones para cobranza dudosa, a efecto de no distorsionar el ningún coeficiente resultante.

La fórmula nos permitirá conocer la amplitud del mercado, y, por otro lado, el período aproximado para convertirse en ventas realizadas.

$$\text{Créditos Otorgados} = \frac{\text{Cuentas por cobrar comerciales}}{\text{Ventas al crédito/360 días}}$$

$$\text{Créditos Otorgados} = \frac{360 \text{ días}}{\text{Ventas al crédito/ctas por cobrar comerc.}}$$

Créditos obtenidos: Mide la rapidez del plazo de vencimiento de los créditos recibidos de los acreedores; Las cuentas por pagar serán aquellas que son identificadas con el giro principal del negocio, previa reclasificación a fin de no incluir los anticipos de proveedores.

Este coeficiente también se relaciona con los que miden la liquidez y solvencia.

$$\text{Créditos Obtenidos} = \frac{\text{Cuentas por pagar comerciales}}{\text{Compras al crédito/360 días}}$$

$$\text{Créditos Obtenidos} = \frac{360 \text{ días}}{\text{Compras crédito/ctas por pagar comerc.}}$$

Rotación de existencias: En cada actividad económica, tales cambios se producen por lo general en un determinado periodo normal. Una demora que supere dicho periodo denotará deficiencia en el manejo de las inversiones respectivas y por ende producirá una contracción de las utilidades. el activo corriente es cambiante durante el ciclo económico, es decir, las existencias se convierten en cuentas por cobrar, luego en dinero, y nuevamente en existencias.

$$\text{Rotación de Existencias} = \frac{\text{Stock medio de existencias}}{\text{Costos de ventas} / 360 \text{ días}}$$

Rotación de Patrimonio: La relación entre las ventas y el patrimonio de la empresa, permite tener una idea de la vitalidad de los negocios.

Cuando más alto sea el cociente, mejor será la independencia con relación a los recursos propios de la empresa; esto nos dice que puede hacer uso del crédito para financiar las operaciones de la empresa; y si el desarrollo del negocio es normal, se puede decir que cuenta con una administración de gran habilidad. El cociente elevado demostrará, además, que la empresa puede liquidar sus obligaciones sin depender de sus recursos propios, lo cual ocurre cuando hay rotación rápida o cuando la empresa obtiene plazos largos de sus proveedores, superiores a aquellos que necesita para transformar en dinero las existencias, adquiridas al crédito.

En cambio, cuando más bajo sea el cociente, denotará que la empresa dependerá de sus recursos propios, a la vez que da a entrever una deficiente política de ventas.

$$\text{Rotación de Patrimonio} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Patrimonio}}$$

2.2.2 Los estados financieros

Tipos de los estados financieros

Estado de situación financiera: Es el estado donde se reflejan las cuentas de los activos, pasivos y patrimonio de la una entidad a periodos definidos, nos muestra la posición económica y financiera de la empresa desde la perspectiva de los directivos de la empresa de forma resumida y consistente y clasificado, revelando sus bienes, obligaciones, y todos los recursos que cuenta la empresa.

Estado de resultados: Es el estado que nos brinda información de los resultados de todas las operaciones realizadas de la compañía en un plazo definido, nos muestra en un tiempo

determinado el funcionamiento financiero de la empresa, para que los altos mandos directivos puedan tomar decisiones de manera adecuada con los sectores que presenta la entidad.

Estado de cambio en el patrimonio neto: en este estado se muestra todos los movimientos de las cuentas del patrimonio, recopilando información de todos los cambios del estado de ingresos y egresos que fueron reconocidos, cambios de operaciones ocasionadas por los mismos propietarios de la empresa; su objetivo es demostrar y explicar todas las variaciones del patrimonio y comparar los saldos de inicio y fin del ciclo contable

Estado de flujo de efectivo: Es el desplazamiento de dinero que presenta la empresa, señalando la información en cuanto a su efectivo y equivalente de efectivo, tiene como objetivo determinar el impacto en que el dinero es generado y sobre la posición financiera de la empresa.

Notas a los estados financieros: Las notas son explicaciones que se realizan de acuerdo con los estados financieros con el fin de explicar y aclarar algún acontecimiento importante adjuntándose en los estados financieros. Las notas manifiestan descripciones de los acontecimientos que se muestran sobre el desplazamiento de las cuentas para leerse junto a los estados financieros y tener una apropiada interpretación.

2.2.3 Antecedentes

Antecedentes Internacionales

De acuerdo con Jimenez & Lizano, Melanie (2023), en su tesis titulada “Cartera vencida y liquidez en las empresas de seguros que operan en el Ecuador”. El objetivo de su trabajo fue evaluar cómo afecta la liquidez y la cartera vencida en las empresas de seguros que operan en Ecuador y cómo afectó la gestión de cobranza entre 2018 y 2021. La técnica utilizada fue de tipo descriptiva y se utilizaron matrices bien estructuradas para el análisis. El resultado que obtuvo la empresa incluyó un aumento de los intereses en sus carteras vencidas debido al incumplimiento de pago de las aseguradoras, lo que dificultó su transformación en efectivo y generó un riesgo crediticio que afectó su falta de efectivo y niveles de liquidez.

De acuerdo con Arcos Escobar N. (2022) en su investigación, La contabilidad y el análisis financiero en la empresa "Textiles Jhonatex" de Ambato durante el tiempo de pandemia. Su principal objetivo fue analizar la administración financiera de Textiles Jhonatex utilizando análisis financiero para ayudar a tomar decisiones adecuadas. La metodología utilizada fue la observación mediante cuadros de comparación e interpretación del análisis vertical y horizontal de los estados financieros proporcionado por la empresa para el análisis de los datos respectivos; su trabajo se realizó utilizando el método cuantitativo, derivado de un marco conceptual del problema estudiado. La investigación fue descriptiva, explicativa y exploratoria. Se sugirió la modificación de las políticas de cobranza y la creación de un diseño de recuperación de clientes para adaptarse al nuevo entorno de la empresa debido al aumento repentino de estas cuentas. Esto permitirá a la entidad recupere la cartera y aumentar su disponibilidad inmediata para cumplir con sus obligaciones.

Según Saenz & Saenz (2019) en su artículo "Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas de Panamá" se enfocó en estudiar los indicadores convencionales más utilizados para resolver el problema de liquidez de una empresa, basados en los informes realizados del Balance General y centrados en los objetivos de la empresa. Este punto es crucial porque en la interpretación de los estados financieros se observan diversos niveles de distorsión de información, tanto en informes como en números cuando se trata de los estados financieros de las empresas de Panamá. Concluye que las empresas deben conocer cuáles son los activos más estables para hacer frente a sus pagos para que no tengan problemas con la generación de liquidez. La liquidez de cualquier empresa debe medirse mediante ciertos tipos de indicadores; estos indicadores permitirán conocer qué tan

factible es la organización para cumplir con sus obligaciones y qué tan factible es la organización para generar liquidez

Antecedentes nacionales

Según Argomedeo & Nureña (2023), en su proyecto de tesis “La gestión financiera y la liquidez en una empresa de transporte” Lima; su objetivo general fue determinar cómo la gestión financiera y la liquidez se relacionaron en una empresa de transporte de Lima Metropolitana durante los años 2018 y 2019. Se empleó un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional y un diseño no experimental longitudinal; se utilizó el análisis documental y la guía de análisis como técnica e instrumento; Se llegó a la conclusión que si la empresa tiene un buen manejo en su gestión financiera y es eficiente en la gestión esto ayudará al incremento de los niveles de liquidez. Sin embargo, a pesar del aumento de los ingresos, la empresa tenía problemas para obtener financiación y administrar sus recursos, y tenía un rango alto de cuentas por cobrar debido a la falta de procedimientos de cobranza.

Según Huaman Cordova (2021) En su trabajo de investigación “Gestión de créditos y cobranzas y su incidencia en la Liquidez de la Empresa comercial Premier Electric S.R.L – Lima 2019”. El objetivo de esta investigación fue determinar la magnitud en que la gestión de créditos y cobranzas tienen un impacto en la liquidez de PREMIER ELECTRIC S.R.L., La investigación fue descriptiva y no experimental, y se descubrieron numerosas fallas en la reparación de cuentas por cobrar; una clara evidencia del problema por no seguir las políticas y procedimientos adecuados para la gestión de créditos y ejecución de cobranzas, trabajando de manera empírica sin tener una comprensión clara del riesgo de crédito, sin realizar una previa investigación para selección, conocer y escoger a sus clientes; y de esta manera evitar cuentas que no se pueden cobrar, esto evitara problemas de liquidez y garantiza que sea solvente para cumplir con las obligaciones contraídas con sus proveedores.

Segun Bances Acosta (2021) en su trabajo de investigación realizada: “Estrategias de cobranza para mejorar la liquidez en los Colegios Privados - Chiclayo”, tuvo como objetivo determinar cuán importantes son las estrategias de gestión de cobranza para los centros educativos. Utilizó el método de investigación bibliográfica lo realizo utilizando el criterio geográfico- espacial, buscada investigar los métodos de cobro que empleaban los colegios a nivel, nacional, local e internacional. Bajo cuatro índices estratégicos, el diagnostico, la delimitación de su liquidez, el nivel de morosidad, para ellos propone estrategias de cobranza y lo importante que es para su desarrollo. Los resultados dieron que la falta de pago, morosidad y la falta de estrategias de cobros no permiten una buena liquidez en los colegios; para mejorar el rendimiento de liquidez se tenía que proponer políticas de cobros y estrategias que ayudaba a solucionar de los colegios y mantengan un fortalecimiento financiero, solo así lograran recuperar la cartera de vencimiento de pago que vivían y atravesaban las empresas.

Antecedentes Locales

Según Jara Ynfantes (2022), en su tesis titulada “Análisis del impacto covid-19 en la liquidez y solvencia de la empresa odontológica estética y salud S.A.C 2020”, La investigación se realizó utilizando el método básico, aplicada y fue de diseño descriptivo no experimental y se realizó utilizando métodos deductivos, inductivos y analíticos-dialécticos. Después de la investigación realizada y los datos recolectados se dio al descubierto que los estragos del COVID-19 dieron un fuerte golpe a la economía nacional, donde se han visto en su gran mayoría a las pequeñas y medianas empresas vulnerables, puesto que no solo ha dado por evidenciar nuestra realidad en el sistema actual, sino también ha descubierto las negligencias y deficiencias del empresario, las empresas no tenían un plan proyectado para casos como estos como contingencia y salvaguardar la continuidad de la empresa. Los datos fueron extraídos por los

encargados de realizar los Estados Financieros de la empresa y se determinó que la liquidez de la empresa está centrada en las existencias, y a la inversión de la empresa donde se constató que la gran parte de liquidez se concentra en los activos corrientes. Asimismo, se determinó que las deudas financieras a largo plazo de los pasivos no corrientes, la solvencia se vio afectada en los periodos 2019 y 2020, en el periodo 2020 se evidenció que la utilidad del ejercicio tuvo una disminución del 94.86%, haciendo que el patrimonio disminuya y que cualquier financiamiento de la empresa dependa de terceros.

Según Riva Tafur & Farje Hidalgo (2020) en su tesis titulada “La Gestión del capital de trabajo y la liquidez de la empresa MUSALAB MED S.A.C. de San Juan de Lurigancho 2017 – 2018”. Tenía como objetivo demostrar cómo el buen manejo del capital de trabajo mejora los índices de liquidez de la empresa. La metodología de investigación utilizada fue del tipo aplicada y descriptivo correlacional. Como diseño no experimental y longitudinal; como conclusiones obtuvo como resultado que la buena práctica administrativa del capital de trabajo, con una adecuada política y procedimientos adecuados de cobranza, influye directamente en la liquidez y solvencia de la empresa, brindándole una buena estabilidad económica, eficiencia y competitividad para cumplir con sus obligaciones.

Según Andres Soto & Segovia Pariguana (2019) en su tesis titulada “Gestión de cobranza en la liquidez de la empresa REFRIPERU S.A.C., distrito de Magdalena del Mar – 2019”. Su principal objetivo fue evaluar cómo influye la gestión de cobranza en la variable dependiente, que consiste en analizar y evaluar la gestión de cobranza en un determinado tiempo y cómo influye en la liquidez de corto y mediano plazo, el tipo de investigación fue realizada del estudio descriptivo simple, con diseño no experimental de corte transversal, la técnica de estudio utilizada fue a través de las encuestas, y como instrumentos de investigación aplicada fue el cuestionario de preguntas. También se identificó que la empresa como no cuenta con un control adecuado sobre los procesos y el seguimiento en las cuentas por cobrar con créditos; no tiene un control

de las cuentas por cobrar actualizados con los clientes. Al no tener un adecuado proceso de cobranza par realizar lo cobros respectivos no se puede cumplir con el objetivo de minimizar las cuentas por cobrar para tener una buena liquidez a corto plazo. En conclusion, el desarrollo del trabajo permitió demostrar que la empresa necesita utilizar tecnicas, propuestas y recomendaciones, y metodos de cobranzas para así mejorar la situación financiera de su empresa y contar con un flujo de efectivo eficiente frente a sus obligaciones.

2.3 Alternativas Metodológicas de solución

La solución que se propone a la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., es que, se analice lo relacionado al financiamiento tanto a proveedores, clientes; así se corregirá las deficiencias que actualmente se vive en la organización, se implemente políticas u técnicas de cobranza en el área contable ya que esto ayudará a reducir los créditos a 30,60 y 90 días, con la única finalidad de corregir las debilidades de la empresa;, mejorar el control de cobranzas, facturaciones dentro de las fechas programadas, acuerdos comerciales actualizados, donde nos ayudará a resolver y minimizar las deficiencias en liquidez; además ayudará que se pueda otorgar créditos demostrando de manera adecuada y analizando los diversos factores como el análisis de la revisión e investigación del historial crediticio entre otros. Además, las políticas y estrategias de cobranzas que se utilizara en la empresa lograran garantizar una liquidez fluida por lo cual le permitirá tener un proceso normal de desarrollo y sostenibilidad en el mercado; Realizar propuesta o plan financiero, donde permitirá a la empresa conocer los egresos e ingresos y estos sean realizados de manera óptima y proporcionada, evaluando cuan beneficioso es mercado o no y contar con un plan de contingencia para asumir lo adverso que se venga.

2.4 Justificación de la metodología escogida

Justificación teórica: El presente trabajo tendrá como principal importancia practica el siguiente rendimiento como beneficio: (i) evaluar el grado de rendimiento y capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo; (ii) medir la Capacidad de pago y obligaciones a los proveedores. (iii) analizar y evaluar los créditos otorgados y obtenidos a 30,60,90 días, de esta manera se medirá el grado de liquidez y solvencia económica de la empresa. (iv) analizar la relación entre las ventas y el patrimonio de la empresa, para no tener que depender de sus recursos propios. (v) analizar el impacto de la falta de liquidez con respecto a los estados financieros.

Justificación practica: Desde el punto de vista práctica este trabajo se basa a su importancia en que, se mejorará la liquidez de la empresa, debido a que se implementaran acciones para corregir las deficiencias que tenga en ese sentido, también, se analizara lo relacionado al financiamiento tanto a proveedores, clientes como a la propia empresa, para finalizar, se profundizara el análisis respecto a las cuentas por cobrar, de manera que se pueda corregir lo antes posible las debilidades.

Justificación metodológica: este informe se basa en que, se realizará bajo el enfoque mixto, porque así permitirá analizar la problemática de la investigación, de manera que se puedan obtener respuestas empleando métodos tanto cualitativo y cuantitativo, bajo la técnica documental y fichas documentales, que reflejan los análisis financieros, ratios financieros Los instrumentos que se empleará realizar un check list en el que se considerarán puntos importantes a la información financiera y contable de la empresa; además, se entrevistará al Gerente y trabajadores relacionados con el área contable de la empresa y de esta manera poder recopilar información adecuada y lograr resultados. Así mismo se determinará la objetividad del estudio según lo que indican Hernandez Sampiere & Mendoza (2018).

Por consiguiente, se recolectará información teórica reales que se adecuen a la variable de la liquidez, y los estados financieros, como también información real de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C.

Capitulo III: Aporte y Desarrollo de la Experiencia

3.1 Diagnóstico de la situación problemática

El presente trabajo está referido a la liquidez y su impacto en los estados financieros de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., Lima, 2022, presenta como brecha técnica contratar un consultor especializado para que nos ayude a elaborar el manual de políticas de créditos y cobranzas con un presupuesto de (S/.12,000 por 3 meses); contratar a dos personas a tiempo completo para realizar las funciones de créditos y cobranzas con un presupuesto de (2,400 mensuales por las 2 personas); y por ultimo capacitar al personal de otras áreas para que tengan conocimiento de las políticas de créditos y cobranza.

La falta de liquidez para cubrir con las obligaciones de la empresa, que son originados por los plazos de pago a crédito otorgados de 30,60 y 90 días, y por el incumplimiento de estos. Con un monto anual de S/. 690,752.80 por pagar a proveedores, y S/.157,970.18 de presupuesto para las obligaciones financieras y al no contar con suficiente liquidez se debe analizar la raíz del problema constante y reducirlo, bajo políticas de cobranza y acuerdos con clientes para realizar el seguimiento de cobranza, facturaciones y plazos de créditos. El problema principal en función a la falta de liquidez se relaciona con distintos subproblemas como los siguientes: (a) falta de implementación de políticas de cobranza: Se analizó en los últimos 6 meses las deficiencias que cuenta la empresa en su área de créditos y cobranzas y se ha detectado que no cuenta con una política o normas para el seguimientos y control de cobranza, esto conlleva a generarse un desorden y atrasos en los pagos a proveedores con respecto a la cobranza de facturas; (b) falta de control en el área de cobranza: Se analizó los últimos 6 meses que en el área de crédito y

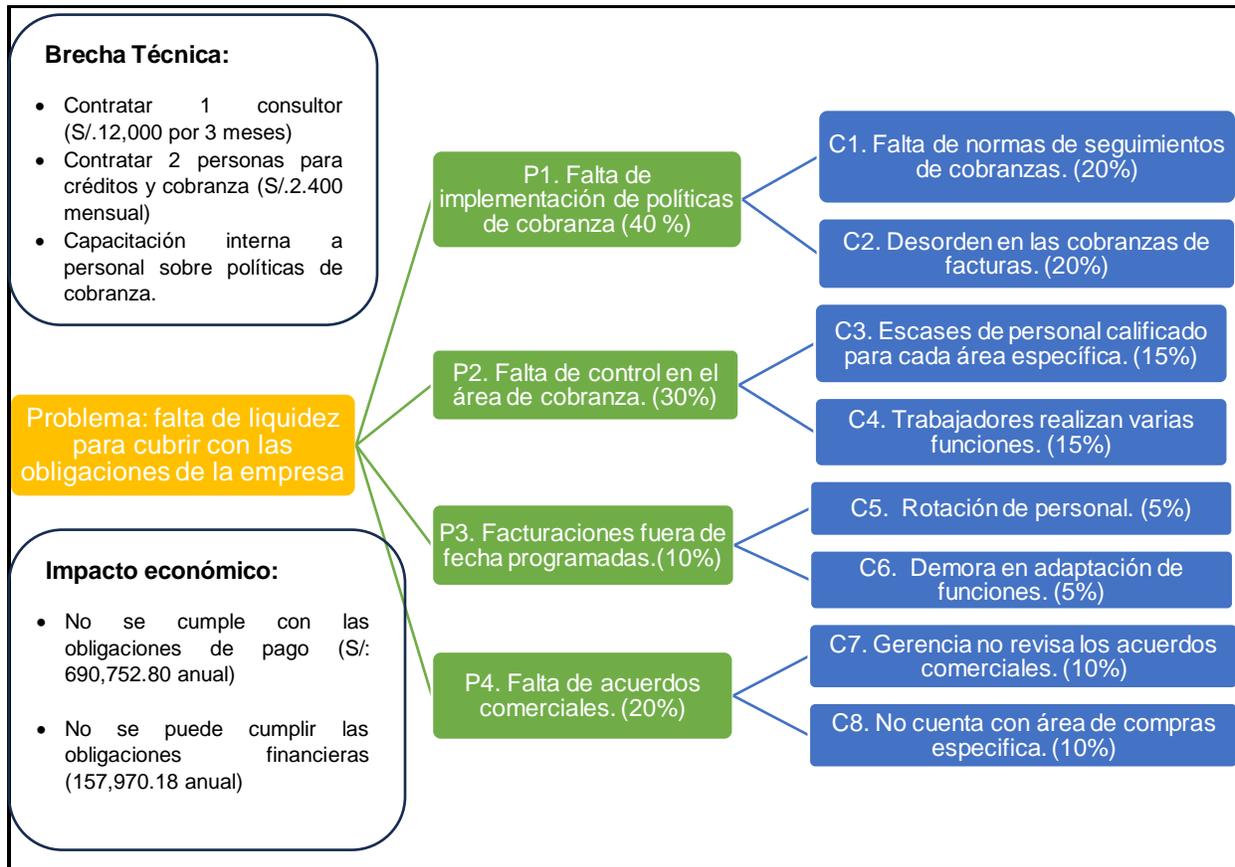
cobranzas solo se encuentra una persona técnica en administración que no está capacitada para asumir la función que el área necesita, además esta persona tiene asignada diferentes tareas, como realizar llamadas telefónicas a clientes y proveedores, ayudar en otras áreas donde se le requiera y solo una vez al mes se le asigna llamar a clientes para la cobranza de las facturas cumpliendo con enviar correos sin realizar un seguimiento adecuado de las facturas vencidas;

(c) facturaciones fuera de fecha programadas: Se revisó las planillas de los últimos 6 meses del año 2022 y se ha detectado que hay mucha rotación de personal en el área de créditos y cobranzas con un aproximado de 5 veces en 6 meses, esto es debido a la falta de capacitación, sueldos no acorde al mercado, y la demora en adaptación al ritmo de trabajo hace que terminen renunciando; esto conlleva que haya demoras en las emisiones de facturas y se cobren a más de 60,90 días;

(d) falta de acuerdos comerciales: Se revisó los contratos con los clientes y proveedores los últimos 6 meses y se encontró que el 50% de estos contratos estaban vencidos 6 meses y los otros vencían dentro de 15 días, por lo tanto no se habían renegociado las nuevas condiciones actualizadas con los clientes; como las tarifas, horarios nocturnos, tarifas por turnos rotativos, además habían clientes con contratos a crédito 90 días cuando a nuestros trabajadores se les paga en 30 días y en otras ocasiones en 15 días (quincena y fin de mes), dada que la empresa es una empresa de servicios de tercerización (servis). También se revisó las compras realizadas en los últimos 6 meses y se encontró que hay compras hechas sin una previa cotización a varios proveedores, compras improvisadas por la necesidad del momento, sin tomar en cuenta los precios y tener mejores tarifas y plazos de pagos, este problema se ha originado dado que no hay personal asignado y preparado para esta función.

Figura 4

Diagnóstico de la Problemática

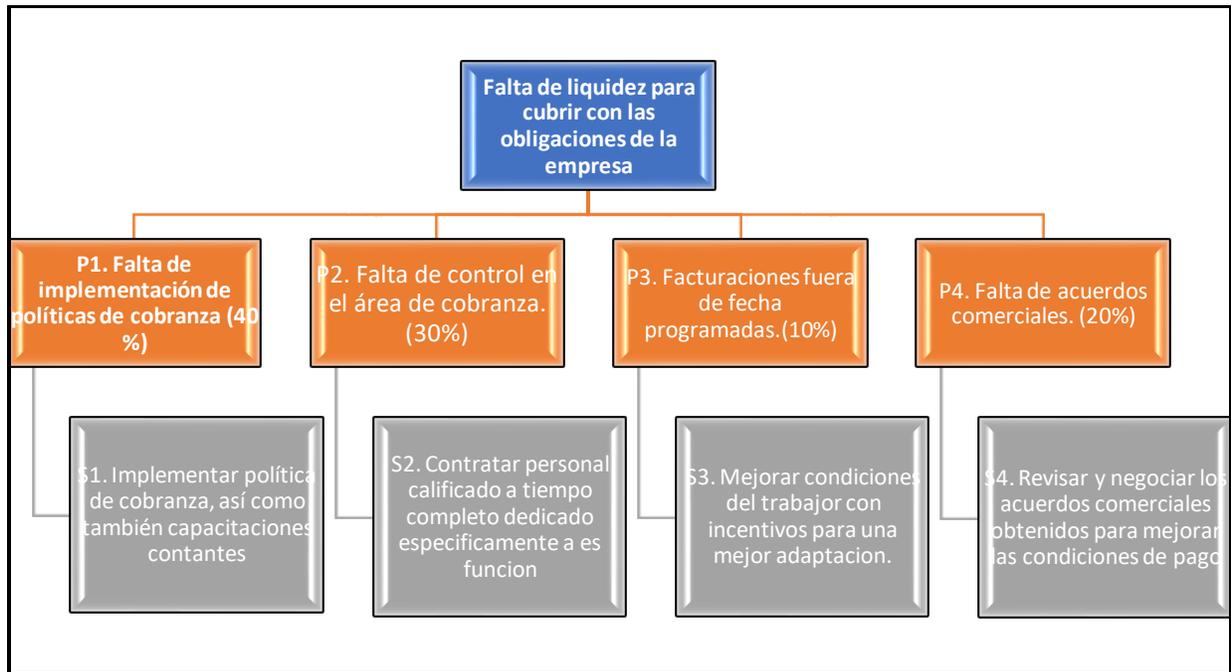


Nota: Datos obtenidos del informe anual 2023

También, se identificaron los problemas principales que afectan directamente a la organización. Ante este supuesto se procederá a fijar algunos puntos de solución: (i) Implementar política de cobranza, así como también capacitaciones constantes; (ii) Contratar personal calificado a tiempo completo y dedicarse a realizar las cobranzas respectivas; (iii) mejorar las condiciones del trabajador con incentivos para que se adapte de la mejor manera posible y agregar capacitaciones; (iv) Revisar y negociar los acuerdos comerciales obtenidos para mejorar las condiciones de pagos. A continuación, se evidenciará en la figura 5 la posible solución como parte diagnóstico de la problemática.

Figura 5

Soluciones a la Problemática



3.2 Desarrollo de la experiencia: experiencia sobre la empresa

En el presente trabajo se detalla mi colaboración en la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C. en el que ingrese en febrero del 2018 iniciando mis labores como secretaria de gerencia, al poco tiempo se presentó la oportunidad de trabajar como auxiliar contable, asumiendo funciones contables con la finalidad de contribuir con mis habilidades en la empresa.

Al pasar el tiempo tome responsabilidades como asistente administrativo contable, en los cuales dentro de las principales funciones fueron; (i) provisionar planilla de haberes: registrar las cuentas contables de las planillas a pagar; (ii) Calcular gratificaciones, vacaciones y cts : realizar los cálculos respectivos para todo el personal de acuerdo a ley; (iii) realizar caculo de planilla: llevar un control de ingreso y salidas de personal, horas extras acumuladas y calcularlos de acuerdo a

ley; (iv) registrar las compras y ventas de la empresa: lo que significaba que tenía que informar cualquier egreso indebido o sospechoso que provenga de cualquier medio,(ii) generar comprobantes electrónicos: lo que significa que tenía que ingresar los días u meses de plazo a crédito, (iii) realizar seguimiento de cobranza: en su mayoría se cobraba crédito a 30, 60 y en ocasiones 90 días, (iv) realizar variaciones mensuales de ingresos: significaba que tenía que hacer cuadros comparativos con montos facturados y a su vez detallar las facturas ya pagadas al contado y a crédito, (v) analizar los ingresos mensuales y anuales: se tenía que hacer comparaciones de dos años consecutivos y analizar el aumento o disminución de ingresos, pagos a proveedores, planillas y terceros.

3.3 Modelo de la propuesta o solución

Para el modelo de la propuesta de solución del presente trabajo se ha ido analizando los problemas que frecuentaba la empresa durante los dos últimos años teniendo en cuenta los estados financieros, el problema general y los subproblemas que se encontraron dado a ellos se propuso las soluciones posibles a la problemática que se vivía; en primer lugar se analizó los estados financieros del año 2022, 2023 con sus respectivos indicadores financieros así detectamos las deficiencias que se explicara a continuación; también se realizara una proyección a los estados financieros con respecto al periodo 2023 donde se aplicara la propuesta de implementación de políticas de cobranza, mejoras en el control de cobranzas, facturaciones dentro de las fechas programadas, acuerdos comerciales actualizados, donde nos ayudará a resolver y minimizar las deficiencias en liquidez.

periodos 2022 y 2023, montos que tiene un reflejo significativo ya que impacta en las cuentas de los activos.

Indicadores financieros

Tabla 1

Ratio de Liquidez Absoluta

	2022	2023
Efectivo y Equi. al Efectivo	350,854.00	339,500.00
Pasivo corriente (venc. prox)	1,777,700.00	1,820,345.88
Liquidez Absoluta	0.20	0.19

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el ratio de liquidez absoluta para la empresa y obtuvimos como resultado que las obligaciones a corto plazo en ambos ejercicios 2022 y 2023, superaron los recursos disponibles de la empresa, esto significa que la empresa tiene S/. 0.20 y 0,19 de activo corriente para hacer frente a S/. 1.00 de deuda lo que nos impide asumir con responsabilidad inmediata. Sin embargo, se aprecia una disminución en el último ejercicio respecto al año 2023 de S/.0.01 por cada sol de deuda impidiendo que pueda cumplir con sus necesidades y problemas inmediatos.

Tabla 2

Ratio de Liquidez Corriente

	2022	2023
Activo corriente	1,725,643.00	1,777,044.86
Pasivo corriente	1,777,700.00	1,820,345.88
Liquidez General	0.97	0.98

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos la ratio de liquidez corriente para la empresa, resultando un S/. 0.97 y S/. 0.98 para el ejercicio 2022 y 2023, esto significa que la empresa contaba con S/. 0.97 y S/.0.98 de activo corriente para hacer frente a S/. 1.00 de deuda corriente a corto plazo, lo que impide asumir su responsabilidad y obligaciones.

Tabla 3
Ratio de Prueba Ácida

	2022	2023
Activo corriente - Existencias	1,364,656.00	1,427,382.86
Pasivo Corriente	1,777,700.00	1,820,345.88
Prueba Acida	0.77	0.78

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el ratio de la prueba ácida, resultando un S/. 0.77 y S/. 0.78 para los ejercicios 2022 y 2023, esto significa que la empresa contaba con S/. 0.77 y 0.78 de inmediata realización para hacer frente a S/. 1.00 de pasivo corriente, se puede deducir que la empresa tiene dificultad para afrontar sus obligaciones de pronta liquidación.

Tabla 4

Ratio de Créditos Otorgados

	2022	2023
Cuentas por cobrar comerciales	499,802.00	585,061.86
Ventas al crédito/360 días	4,808.54	4,789.50
Créditos Otorgados	103.94	122.16

Nota. Elaboracion propia

Interpretación:

Aplicamos la ratio de gestión de los créditos otorgados, y como resultado obtuvimos que las cuentas por cobrar son cobradas en 103 días y 122 días para los ejercicios 2022 y 2023, es decir deducimos que tenemos un incremento al crédito de las ventas para el periodo 2023, también se puede entrever que no existe una razonable política de cobranza adecuada a diferencia del 2022.

Tabla 5
Ratio de Créditos Obtenidos

	2022	2023
<u>Cuentas por pagar comerciales</u>	455,700.00	690,752.80
Compras al crédito/360 días	2,416.67	2,902.78
Créditos Obtenidos	188.57	237.96

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el ratio de gestión de los crédito obtenidos, la razón obtenida nos difiere de un año a otro en 49 días; entendemos que el periodo medio de pago para el 2022 fue de 188 días, deduciendo que para el periodo 2023 se efectuaron mayores operaciones al crédito, dando como resultado a 237 días de retraso en pagos a proveedores.

Tabla 6

Rotación de Existencias

	2022	2023
<u>Stock medio de existencias</u>	355,324.50	350,673.50
Costos de ventas / 360 días	4,863.74	3,356.71
Rotación de Existencias	73.06	104.47

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el ratio de gestión de rotación de existencias, se observar un aumento de rotación de existencias para el ejercicio 2023 con respecto al año 2022 de 31 días, se tiene una rotación promedio de 6 veces por año, es decir, las existencias son restituidas cada 2 meses aproximadamente para el periodo 2022. Sin embargo, para el 2023 las existencias han sido restituidas cada 4 veces al año, considerando cada 3 meses, plazo que en términos generales se considera muy lento.

Tabla 7

Rotación de Patrimonio

	2022	2023
Ventas netas	2,472,965.00	2,463,170.00
Patrimonio	2,555,943.00	2,499,205.98
Rotación de Patrimonio	0.97	0.99

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el ratio de gestión de rotación de patrimonio, se observa que la rotación para el ejercicio 2022 y 2023 alcanza a 0.97 y 0.99, se aprecia que para el año 2023 hubo una disminución en el volumen de ventas debido a la disminución al patrimonio. Sin embargo, se aprecia que ambos años la rotación no alcanza a 1, es decir que la empresa dependerá de sus recursos propios, también se sobreentiende que hay una deficiente política a las ventas.

Aplicación de Políticas de cobranza, en cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar

Para el presente trabajo se adquirió información de los últimos 6 meses de la empresa para identificar las causas de los problemas, y se obtuvo como resultado deficiencias en el área de crédito y cobranzas, y en las cuentas por cobrar durante el periodo 2023, de acuerdo con los objetivos específicos se planteó lo siguiente:

- Implementar políticas de cobranza durante el ejercicio 2023.
- Propuesta para un adecuado control de cobranza con personal capacitado para evitar tener facturas vencidas llevando en cuenta la antigüedad de ellas.
- Correcta presentación de facturas dentro de las fechas programadas para evitar extensión de plazos por cobrar.

Después de realizar lo mencionado, se obtuvo como resultados lo siguiente:

Políticas de cobranza

Para el periodo 2023 se propuso la implementación de políticas de cobranza donde lo encontraremos en el (Anexo N° 2) para mejorar desde la emisión de comprobantes de pago, fechas de vencimientos facturas por pagar, acuerdos comerciales actualizados, descuentos por pronto pago, seguimiento de las cuentas por cobrar en el área de contabilidad con apoyo de la información de cobranzas y finanzas. A continuación, se presentará los estados financieros propuestos para el periodo 2023.

Figura 7

Estado de Situación Financiera Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C – 2023 propuesto

PROCESOS AUTOMATICOS Y MECANICOS S.A.C

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023
(Expresados en Soles)

ACTIVO	2023		2023 (Propuesto)		PASIVO	2023		2023 (Propuesto)	
	S/.	%	S/.	%		S/.	%	S/.	%
ACTIVO CORRIENTE					PASIVO CORRIENTE				
Efectivo y Equivalentes y Efectivo	339,500.00	7.86%	639,500.00	17.57%	Tributos por Pagar	118,830.00	2.75%	118,830.00	3.26%
Cuentas por Cobrar Comerciales	585,061.86	13.54%	348,958.90	9.59%	Remuneraciones y Partici. por Pagar	348,047.90	8.06%	348,047.90	9.56%
Otras Cuentas por Cobrar	392,090.00	9.08%	92,090.00	2.53%	Cuentas por Pagar Comerciales	690,752.80	15.99%	410,752.80	11.28%
Existencia	349,662.00	8.09%	159,662.00	4.39%	Cuentas por Pagar Diversas-Terceros	504,745.00	11.69%	259,715.14	7.13%
Suministros Aux. Diversos		0.00%		0.00%	Obligaciones Financieras	157,970.18	3.66%	67,970.18	1.87%
Envases y Embajajes		0.00%		0.00%					
Existencias por Recibir	110,731.00	2.56%	121,804.10	3.35%	PASIVO CORRIENTE	1,820,345.88	42.14%	1,205,316.02	33.11%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,777,044.86	41.14%	1,362,015.00	37.42%	PASIVO NO CORRIENTE	0	0		
ACTIVO NO CORRIENTE					PATRIMONIO				
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	2,167,320.00	50.17%	2,167,320.00	59.54%	Capital Social	2,353,898.98	54.49%	2,353,898.98	64.67%
Intangibles	4,050.00	0.09%	4,050.00	0.11%	Utilidades No Distribuidas		0.00%		0.00%
Otros activos	371,137.00	8.59%	106,729.00	2.93%	Resultado del Ejercicio	145,307.00	3.36%	80,899.00	2.22%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,542,507.00	58.86%	2,278,099.00	62.58%	TOTAL PATRIMONIO	2,499,205.98	57.86%	2,434,797.98	66.89%
TOTAL ACTIVO	4,319,551.86	100.00%	3,640,114.00	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4,319,551.86	100.00%	3,640,114.00	100.00%

Nota: Elaboración propia

Interpretación:

Se aplico el análisis horizontal y vertical de cada rubro con la finalidad de obtener resultados y el impacto que se refleja en los activos y pasivos de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos

S.A.C. en el ejercicio 2023, el rubro de cuentas por cobrar comerciales tiene un 13.54%, nos quiere decir que tuvo problemas para realizar sus cobranzas de manera eficaz.

Sin embargo, en el año 2023 propuesto se implementó políticas de cobranza, con la finalidad de realizar el seguimiento adecuado de las cuentas por cobrar y obtener una disminución del rubro donde se refleja el aumento de efectivo y la disminución de las cuentas por cobrar al 9.59% del activo, esto nos quiere decir que nos refleja un índice positivo en el estado de situación financiera.

A continuación, aplicamos los indicadores financieros.

Indicadores financieros

Tabla 8

Ratio de Liquidez Absoluta - 2023 propuesto

	2023	2023 (Propuesto)
Efectivo y Equi. al Efectivo	339,500.00	639,500.00
Pasivo corriente (venc. prox)	1,820,345.88	1,205,316.02
Liquidez Absoluta	0.19	0.53

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el ratio de liquidez absoluta para la empresa y obtuvimos como resultado que las obligaciones a corto plazo propuesto para el 2023 hubo un fortalecimiento con un 53% de dinero líquido, lo que nos quiere decir que la empresa puede cubrir su deuda inmediata o a corto plazo con el dinero disponible en caja.

Tabla 9

Ratio de Liquidez Corriente - 2023 Propuesto

	2023	2023 (Propuesto)
--	------	---------------------

Activo corriente	1,777,044.86	1,362,015.00
Pasivo corriente	1,820,345.88	1,205,316.02
LIQUIDEZ GENERAL	0.98	1.13

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el Ratio de Liquidez Corriente dato muy importante para nuestro trabajo para el periodo 2023 propuesto obtuvimos como resultado 1.13 esto implica que la empresa posee dinero suficiente para cubrir y cumplir sus obligaciones en el corto plazo, se debe que la empresa a disminuido sus pasivos corrientes consideradamente en sus obligaciones financieras para obtener un mejor resultado.

Tabla 10

Ratio de Prueba Ácida - 2023 Propuesto

	2023	2023 (Propuesto)
Activo corriente - Existencias	1,427,382.86	1,202,353.00
Pasivo Corriente	1,820,345.88	1,205,316.02
Prueba Acida	0.78	1.00

Nota. Elaboración propia

Interpretación:

Aplicamos el Ratio de Prueba Acida, la empresa para el 2023 conto con S/. 0.78 de inmediata realización para cada S/. 1.00 de pasivo de corto plazo: en cuanto para lo propuesto 2023 fue más holgada al disponer de S/: 1.00 por cada sol de deuda. Se puede deducir que la empresa no tiene dificultad para afrontar sus obligaciones de pronta liquidación.

Tabla 11

Créditos Otorgados - 2023 Propuesto

	2023	2023 (Propuesto)
Cuentas por cobrar comerciales	585,061.86	348,958.90

Ventas al crédito/360 días	4,789.50	4,789.50
Créditos Otorgados	122.16	72.86

Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Aplicamos el Ratio de gestión Créditos obtenidos, la razón obtenida difiere del actual a lo propuesto en 49 días, las cuenta por cobrar para el 2023 propuesto ha disminuido en 72 días , quiere decir que si existe una razonable política de cobranza adecuada y adecuado control de cobranza.

Tabla 12

Créditos Obtenidos - 2023 Propuesto

	2023	2023 (Propuesto)
Cuentas por pagar comerciales	690,752.80	410,752.80
Compras al crédito/360 días	2,902.78	2,902.78
Creditos Obtenidos	237.96	141.50

Nota. Elaboración propia.

Interpretación:

Aplicamos el Ratio de gestión de los Crédito Obtenidos, la razón obtenida nos hace notar la diferencia en el tiempo de pago a proveedores en 141 días; entendemos que el periodo medio de pago para el 2023 fue de 237 días, deduciendo que para el periodo 2023 se efectuaron mayores operaciones al crédito, y en el periodo propuesto 2023 aplicando las políticas de cobranza se redujeron a 141 días, esto lo que implica que la empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Tabla 13

Rotación de Existencias - 2023 Propuesto

	2023	2023 (Propuesto)
Stock medio de existencias	350,673.50	254,662.00
Costos de ventas / 360 días	3,356.71	5,000.00

Rotación de Existencias**104.47****50.93***Nota. Elaboración propia***Interpretación:**

Aplicamos el Ratio de gestión de Rotación de existencias, y se observa una disminución en el tiempo con respecto al 2023 y 2023 propuesto por 54 días de diferencia, es decir que la empresa tiene una rotación promedio por año de sus existencias de 8 veces al año, es decir son restituidas al mes y medio aproximadamente, plazo que considerable bueno.

Tabla 14*Rotación de Patrimonio - 2023 Propuesto*

	2023	2023 (Propuesto)
Ventas netas	2,463,170.00	2,463,170.00
Patrimonio	2,499,205.98	2,434,797.98
Rotación de Patrimonio	0.99	1.01

*Nota. Elaboración propia***Interpretación:**

Aplicamos el Ratio de gestión de Rotación de patrimonio, y se observa una disminución patrimonial, sin embargo, las ventas se han mantenido al margen dando como resultado que para el 2023 propuesto alcanza a 1.01, es decir la empresa no dependerá de sus recursos propios y a la vez da entender que la empresa esta mejorando en sus políticas de ventas y cobranzas.

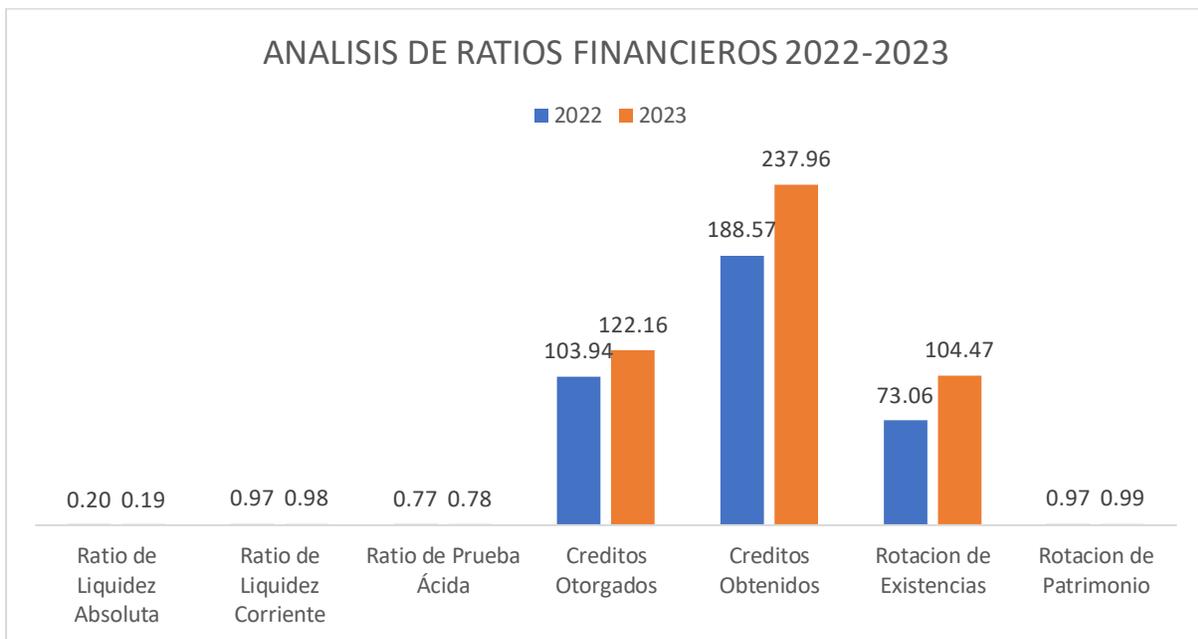
3.4. Resultados

Para medir los resultados de la investigación se tuvo en cuenta el análisis de los estados financieros de los periodos 2022- 2023 y posteriormente con la implementación de políticas de cobranza y mejoras de control de cobranzas se analizó los estados financieros del 2023 y la proyección del mismo periodo para tener una mejor liquidez aplicando los indicadores financieros.

Se analizó que la empresa tenía deficiencias y se propuso implementar políticas de cobranza, mejoras en el control de cobranzas, facturaciones dentro de las fechas programadas, acuerdos comerciales actualizados, donde nos ayudará a resolver y minimizar las deficiencias en liquidez.

Figura 8

Análisis de los Ratios Financieros 2022-2023

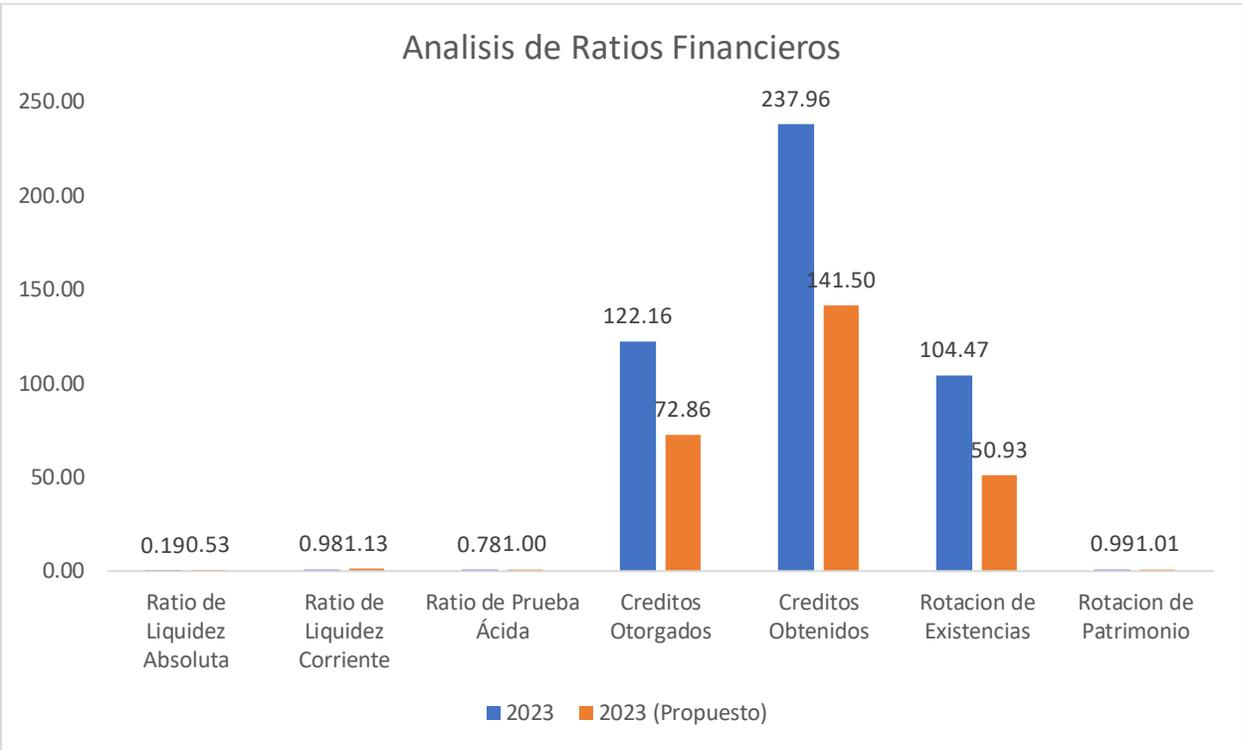


En la figura de ratios financieros se muestra como la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C. durante el periodo 2022 y 2023 tuvo deficiencias para afrontar ante sus obligaciones a corto plazo, para la aplicación de las ratios se analizó las cuentas del efectivo y equivalente al

efectivo donde se encontró que la empresa tenía problemas con sus recursos para afrontar sus deudas a corto plazo. Asimismo, también para el periodo 2022 y 2023 la empresa tenía más pasivos corrientes que activos dando a entender que la empresa no podía cubrir sus deudas a corto plazo, para el 2023 los plazos para cumplir con los pagos a proveedores iban aumentando por la falta de control de cobranza y las cuentas por cobrar comerciales eran muy altas; la cobranza de facturas para el periodo 2023 se extendieron a 237 días haciendo que la empresa agotara sus recursos propios. La rotación de existencias fue demasiado lenta ya que no contaban con políticas de ventas adecuadas.

Figura 9

Análisis de los Ratios Financieros 2023 - 2023 Propuesto



En la figura 9. se muestra el resultado de las incidencias durante la implementación de las políticas de cobranza, mejoras en el control de cobranzas, facturaciones dentro de las fechas programadas, acuerdos comerciales actualizados, los periodos que se visualizan son 2023 y 2023 propuesto; también se puede evidenciar una reducción de los pasivos y el aumento de

efectivo a un 50% para cumplir con sus obligaciones a corto plazo; en el ratio de liquidez se puede observar que los pasivos disminuyeron quedando con una liquidez general de 1.13 lo que nos indica que la empresa si cuenta con una buena liquidez para cumplir ante sus deudas a corto y mediano plazo; en los crédito otorgados y obtenidos la empresa mediante la buena aplicación de las políticas planteadas tuvo una reducción de días significantes para la empresa lo que nos quiere decir que las cuentas por cobrar y pagar redujeron ya que las facturas fueron pagadas a pronto pago; la rotación de existencias están consideradas con un buen índice de rotación es decir son restituidas al mes y medio aproximadamente, plazo considerable bueno. Para la rotación de patrimonio para el periodo propuesto 2023 alcanza a 1.01, es decir la empresa no dependerá de sus recursos propios y a la vez da entender que se está aplicando las políticas de cobranza, mejoras en el control de cobranzas, facturaciones dentro de las fechas programadas, acuerdos comerciales actualizados, donde podemos ver la mejora de liquidez en la empresa.

Conclusiones

Se determinó que las políticas en materia de cobros tuvieron impacto en la liquidez de Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C.; simplemente mantenían líneas generales sin dimensionarlas físicamente y las condiciones de pago eran desfavorables para cada cliente individual. El resultado de la recopilación de información fue la falta de políticas de cobranza, ya que, sin ser estructuradas, provocaron un aumento significativo en sus cobranzas, lo cual dañó la liquidez desde que no lograrían afrontar sus obligaciones de manera oportuna. Con los lineamientos de cobranzas para el año 2023 propuesto se ha mejorado los resultados de las cobranzas a 72 días como máximo (9.59%), ya que el periodo 2023 actual se tenía a 122 días un (13.54%).

Se encontró que la liquidez de la empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C. se vio impactada en sus cuentas comerciales y otras cuentas por pagar debido a una inadecuada supervisión y control sobre las cuentas por pagar, o por no dar seguimiento oportuno a las mismas. Esto dio como resultado en una gran cantidad de cuentas por pagar, con las que la empresa tuvo que lidiar para poder continuar con sus operaciones regulares. Por medio de la información extraída de la empresa se detectó como factor problema la falta de implementación de políticas de cobranza, falta en el control de cobranzas, facturaciones fuera de las fechas programadas, escases de acuerdos comerciales actualizados, se obtuvo problemas con la liquidez de la empresa generando retrasos con las obligaciones de la empresa. Además, mediante el indicador de liquidez para el año propuesto 2023 obtuvimos como resultado 1.13% con relación al periodo 2023 actual que tenía 0.98%.

Se determinó que la presentación de cuentas por cobrar impacta en la liquidez de la empresa se constató que la declaración de cuentas por cobrar tenía un impacto en la liquidez de Procesos

Automáticos y Mecánicos S.A.C., dado que no cumplió con el rubro ideal y mostraban de manera conjunta de deudas pertenecientes a meses anteriores que no se recuperaron, y que seguían siendo reflejados en dicha partida contable por S/. 977,151.86, sin haber sido trasladado al rubro de cobranza dudosa. En el Estado de Situación Financiera del año 2023, propuesto con el objetivo de presentar un valor correcto del activo de la entidad, se obtuvieron deudas mayores a 122 días que seguían siendo contabilizadas dentro de cuentas por cobrar. De esta manera, las cuentas por cobrar disminuyeron de manera significativa a 72 días.

Finalmente, se aseguró que el rubro cuentas por cobrar impacta en la liquidez de la compañía Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C., ya que no cumpliría sus obligaciones de corto plazo de manera oportuna; debido a la falta de una política de cobranza, así mismo, falta en el control de cobranzas, facturaciones fuera de fechas programadas, escasos de acuerdos comerciales actualizados por último una mala presentación de las cuentas por cobrar en los estados financieros del ejercicio 2023. El año 2023 actual dio como resultado de 13.54%, comparado con el periodo 2023 propuesto dio como resultado el 9.59% obtenido por el rubro cuentas por cobrar mediante el análisis horizontal del Estado de Situación Financiera.

Recomendaciones

La empresa Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C. debe implementar más políticas de cobranza y mantenerlas actualizadas de acuerdo con las situaciones que se presenten. Estos estándares deben implementarse por todas las empresas, ya sea de manera física o virtual, para que el personal responsable del área de cobranza pueda orientarse y seguir paso a paso lo estipulado.

Se recomienda que Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C. controle adecuadamente las cuentas por cobrar para evitar aumentar las cuentas por cobrar y generar problemas de liquidez en el futuro. Es importante tener a un responsable de área encargado de monitorear y negociar con los clientes, ofreciéndoles opciones de pago para agilizar las cobranzas.

Es importante que las empresas presenten cuentas por cobrar, ya que, si la empresa no puede recuperar los fondos, deben ser transferidos a la partida de cobranza dudosa y castigados en una segunda instancia, lo que permitirá recuperar los gastos incurridos en las transacciones.

La compañía Procesos Automáticos y Mecánicos S.A.C. debería mejorar su estructura organizacional para incorporar un área de créditos y cobranzas con buenas políticas, lo que permitiría un seguimiento oportuno en el proceso de ventas de servicios y evitar un aumento en el valor de las cuentas por cobrar que podría afectar la liquidez de la empresa.

Referencias Bibliográficas

- Andres Soto, N., & Segovia Pariguana, Paulina. (2019). *Gestion de la cobranza en la liquidez de la empresa REFRIPERU S.A.C.* Magdalena del Mar.
- Arcos Escobar, N. (2022). *Contabilidad y análisis financiero en la empresa "Textiles Jhonatex" de Ambato.* Ambato- Ecuador.
- Arcos Escobar, N. J. (2022). *Contabilidad y analisis Financiero en la empresa Textiles Jhonatex.* ECUADOR: AMBATO .
- Argomedo luis, N. E. (2023). *La gestion financiera y la liquidez en una empresa de transporte.*
- Bances Acosta, D. E. (2021). *Estrategias de cobranza para mejorar la liquidez en los Colegios Privados.* Chiclayo.
- Castrellon Calderon, X., Cuevas Castillo, Gianna Yohana, & Calderon, Rogelio E. (2021). La Importancia de los estados Financieros en la toma de decisiones Financiera- Contable. *Revista FAECO sapiens*, 4(2). Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2212240006/index.html>
- Cordova Huaman, J. C. (2021). *"Gestion de creditos y cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa comercial Premier Electric S.R.L.* Lima.
- Garcia Dominguez, I. (2023). *Evolución de la teoría sobre el análisis y gestión de la liquidez empresarial.* Bahana: Cofin Bahana.
- Gutierrez Ana, Z. E. (2019). *Analisi de la liquidez y la solvencia y su incidencia en la estructura financiera de conecta RETAIL S.A.*
- Hernandez Sampiere, R., & Mendoza, R. (2018). *METODOLOGIA DE INVESTIGACION.* MEXICO.
- Huaman Cordova, J. C. (2021). *Gestion de credito y cobranzas y su incidencia en laliquidez de la Empresa Comercial Premier Electric S.R.L.* LIMA.
- Jara Ynfantes, F. A. (2022). *Análisis del impacto COVID-19 en la liquidez y solvencia de la empresa Odontologica Estetica y Salud S.A.C.* Trujillo.
- Jimenez, P., & Lizano, Melanie. (2023). *Cartera vencida y liquidez en las empresas de seguros que operan en el Ecuador.* Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/37778>
- Mantilla Carranza, J., & Huanca callasaca Braulio. (2020). *Cuentas por cobrar y liquidez en una empresa de servicios.* doi:<https://doi.org/10.17268/sciendo.2020.030>
- Palomino Hurtado, C. A. (2023). *Preparación de los estados financieros con la aplicacion delas NIFF y su influencia en la toma de decisiones enal empresa YARAKATI SAC.* LIMA.
- Rallo, J. R. (2023). *La Escuela Austríaca y la teoría de la liquidez.* Guatemala.
- Riva Tafur, D., & Farje Hidalgo, Carmen Luliana. (2020). *La Gestion del capital de trabajo y la liquidez de la empresa MUSALAB MED S.A.C.*

Saenz, L., & Saenz, L. (2019). *RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ: UN INDICADOR TRADICIONAL DEL ESTADO FINANCIERO DE LAS EMPRESAS*. Panama.

Torres Velat, T., & Ortiz Arias, A. (2020). *La Gestion de la Liquidez*. Barcelona.

Anexos

1.- Ratios de Liquidez – Periodo 2022 - 2023

1.-	Ratio de Liquidez Absoluta	2022	2023
	Efectivo y Equi. al Efectivo	350,854.00	339,500.00
	Pasivo corriente (venc. prox)	1,777,700.00	1,820,345.88
	LIQUIDEZ ABSOLUTA	0.20	0.19
2.-	Ratio de Liquidez Corriente	2022	2023
	Activo corriente	1,725,643.00	1,777,044.86
	Pasivo corriente	1,777,700.00	1,820,345.88
	LIQUIDEZ GENERAL	0.97	0.98
	<i>Elaboracion propia</i>		
3.-	Ratio de Prueba Ácida	2022	2023
	Activo corriente - Existencias	1,364,656.00	1,427,382.86
	Pasivo Corriente	1,777,700.00	1,820,345.88
	Prueba Ácida	0.77	0.78
4.-	Creditos Otorgados	2022	2023
	Cuentas por cobrar comerciales	499,802.00	585,061.86
	Ventas al crédito/360 días	4,808.54	4,789.50
	Creditos Otorgados	103.94	122.16
5.-	Creditos Obtenidos	2022	2023
	Cuentas por pagar comerciales	455,700.00	690,752.80
	Compras al crédito/360 días	2,416.67	2,902.78
	Creditos Obtenidos	188.57	237.96
6.-	Rotacion de Existencias	2022	2023
	Stock medio de existencias	355,324.50	350,673.50
	Costos de ventas / 360 días	4,863.74	3,356.71
	Rotación de Existencias	73.06	104.47
7.-	Rotacion de Patrimonio	2022	2023
	Ventas netas	2,472,965.00	2,463,170.00
	Patrimonio	2,555,943.00	2,499,205.98
	Rotación de Patrimonio	0.97	0.99

2.- Políticas de cobranza - Ejercicio 2023

	POLITICAS DE COBRANZA	Normativa Interna
		0015-2023

EMISION DE FACTURAS

1. Las emisiones de facturas deberán realizarse el mismo día realizado el servicio u emitido la orden de compra respectiva.
2. Las facturas se deberán enviar vía correo electrónico en copia al área de contabilidad y cobranza para su respectivo conocimiento.
3. Las facturas se enviarán al área de facturación y contabilidad del cliente.
4. Monitorear la recepción de documentos para el control de pagos.
5. Contar con personal capacitado y estable para la realización de dichas funciones.

ACUERDOS COMERCIALES – PLAZO DE VENCIMIENTO

1. En el contrato de locación de servicios se estipulará el plazo de pago del Cliente (15,30,45,60 días).
2. Los comprobantes de pago son considerados vencidos, cuando superan los 15 días vencidos posteriores a su emisión teniendo en cuenta el día de pago del cliente; posteriormente a ellos se aplicará el 1% de interés moratorio por retraso.
3. El personal encargado de la emisión y cobranza de los comprobantes de pago será el "asistente del área de cobranzas".
4. Revisar las fechas de vencimiento, si al cumplir la fecha de vencimiento no se ha realizado el pago, poner en conocimiento vía correo electrónico y realizar llamadas telefónicas al área correspondiente de pagos.

	POLITICAS DE COBRANZA	Normativa Interna
		0015-2023

5. Si en caso no se obtiene una respuesta del cliente, se informa al área legal que se procederá a notificar notarialmente de acuerdo con lo establecido en contrato.
6. El área de cobranza esta obligado de informar al área de contabilidad y finanzas sobre el vencimiento de los comprobantes de pago superiores a 60 días o con retrasos para sus provisiones correspondientes.
7. El área contable tiene la responsabilidad de verificar que las cuentas por cobrar no superen a más de 90 días a un año de antigüedad, y si las superan serán castigadas tributariamente.

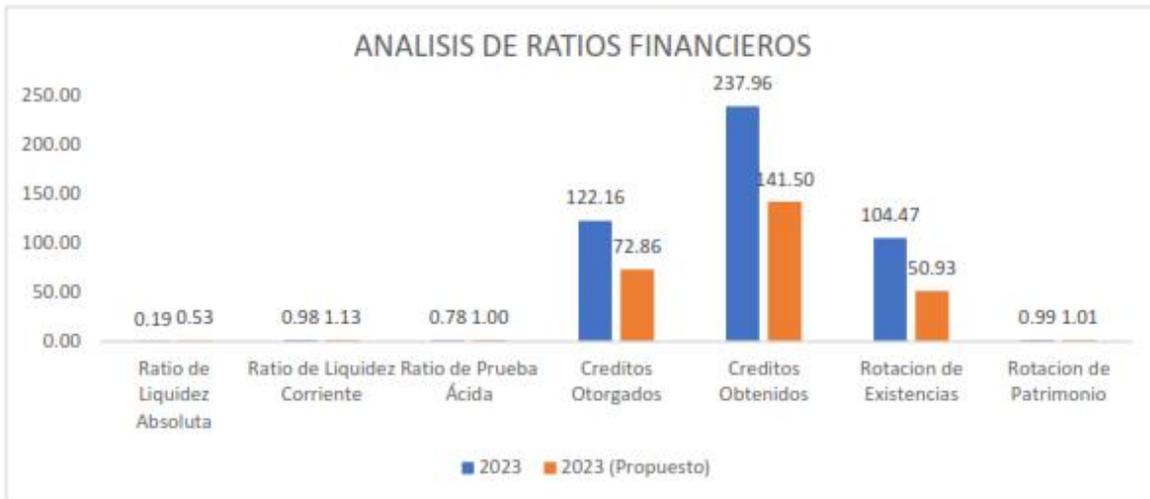
ACUERDOS DE FACILIDADES DE PAGO

1. Aquellas facturas que son pagadas al contado el mismo día de la emisión y presentación, se otorgará un descuento por pronto pago del 3%.
2. Aquellas facturas que son canceladas a partir del segundo al octavo día de la fecha de emisión, se les otorgara un descuento por pronto pago del 2%.
3. Aquellas facturas que son pagadas a partir del quinto al décimo día de su fecha de emisión, se le otorgara un descuento por pronto pago de 1.5%.
4. A los clientes que tengan un retraso de pago vencidas dentro del año de la emisión y deseen cancelarlo durante el año tributario, se le otorgará una condonación de intereses moratorios estipulados en contrato.

3.- Análisis de Ratios Financieros Ejercicio 2022- 2023 y 2023- 2023 Propuesto

	2022	2023
<i>Ratio de Liquidez Absoluta</i>	0.20	0.19
<i>Ratio de Liquidez Corriente</i>	0.97	0.98
<i>Ratio de Prueba Ácida</i>	0.77	0.78
<i>Creditos Otorgados</i>	103.94	122.16
<i>Creditos Obtenidos</i>	188.57	237.96
<i>Rotacion de Existencias</i>	73.06	104.47
<i>Rotacion de Patrimonio</i>	0.97	0.99

	2023	2023 (Propuesto)
<i>Ratio de Liquidez Absoluta</i>	0.19	0.53
<i>Ratio de Liquidez Corriente</i>	0.98	1.13
<i>Ratio de Prueba Ácida</i>	0.78	1.00
<i>Creditos Otorgados</i>	122.16	72.86
<i>Creditos Obtenidos</i>	237.96	141.50
<i>Rotacion de Existencias</i>	104.47	50.93
<i>Rotacion de Patrimonio</i>	0.99	1.01



4.- Carta de Presentación emitida por la Empresa

CARTA DE PRESENTACION

Señores:

UNIVERSIDAD NORBERT WIENER

Lima
ATENCION
Presente

Estimados señores:

Por la presente hago llegar mis saludos y a la vez dejamos constancia que la señorita Pariente Mondragón Dany Melisa identificada con DNI N° 47129683 quien viene laborando en nuestra empresa PROCESOS AUTOMATICOS Y MECANICOS S.A.C. con RUC 20503555604 como asistente contable en el área de contabilidad; cuenta con nuestra total confianza y autorización para usar información de la empresa, con el propósito de llevar a cabo su trabajo de suficiencia profesional para optar su título profesional en la carrera de contabilidad y auditoría.

Sin otro particular se expide el presente documento a la interesada, para los fines que crea conveniente.

Lima, 09 de noviembre 2023

PROCESOS AUTOMATICOS Y MECANICOS SAC.

WALTER A. YAGER UBILLUS
GERENTE GENERAL

Reporte de Similitud Turnitin

● 17% de similitud general

Principales fuentes encontradas en las siguientes bases de datos:

- 14% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 11% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

FUENTES PRINCIPALES

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	repositorio.uwiener.edu.pe Internet	1%
2	dspace.unitru.edu.pe Internet	<1%
3	coursehero.com Internet	<1%
4	repositorio.utesup.edu.pe Internet	<1%
5	uwiener on 2023-09-11 Submitted works	<1%
6	repositorio.ucv.edu.pe Internet	<1%
7	es.slideshare.net Internet	<1%
8	Submitted on 1691794991873 Submitted works	<1%