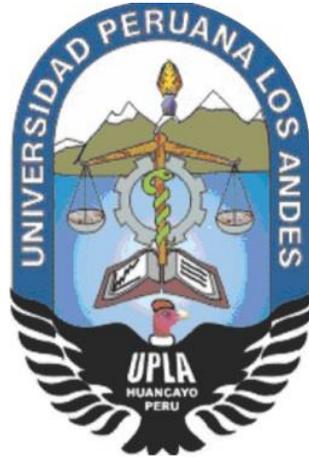


UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



TRABAJO DE INVESTIGACION

El Activo Disponible y Exigible para la Toma de Decisiones en la
Empresa “Rogger Express Cargo SAC”-2019

Para Optar : El Grado de Bachiller en Contabilidad
y Finanzas

Autor (es) : Curasma Espinoza, Miriam
Fernández Arroyo, Diana Rosa

Asesor : Mg. Marticorena Córdova, María del Pilar

Línea de Investigación
Institucional : Ciencias Empresariales y Gestión de Los
Recursos

Huancayo – Perú
2021

I. Título

El activo disponible y exigible para la toma de decisiones en la empresa “Rogger Express Cargo SAC” – 2019.

II. Autor (es)

Curasma Espinoza, Miriam

Fernández Arroyo, Diana Rosa

III. Resumen

El presente informe de artículo científico lleva como título “*El Activo Disponible y Exigible para la toma de decisiones en la empresa Rogger Express SAC*”, nace a partir del **problema identificado** el cual es ¿Cómo el activo disponible y exigible mejora la toma de decisiones en la empresa Rogger Express Cargo S.A.C – 2019? Es por ello que se plantea como **objetivo** identificar cómo el activo disponible y exigible mejora la toma de decisiones en la empresa Rogger Express Cargo S.A.C. – 2019. Una respuesta a priori que se plantea a modo de **hipótesis** es que a través de la reestructuración de los procesos de manejo y registro de libro caja y bancos en el activo disponible y exigible se mejorará la toma de decisiones en la empresa Rogger Express Cargo S.A.C. – 2019. Bajo el enfoque **metodológico de la investigación científica**, se emplea el método científico como método universal, el método inductivo – deductivo como método general, y el método descriptivo como método específico, la investigación es de tipo aplicada, el nivel en el que se ubica el estudio es el descriptivo, los resultados se tradujeron en la mejora en la toma de decisiones y se plasmaron en el estado de resultados en diciembre de 2019, antes se encontraba que el manejo de fondos se encontraba controlado de forma conjunta con el efectivo en una cuenta corriente, tras esto se decidió en la empresa implementar el formato 1.1. Libro Caja y Bancos: detalle

de los movimientos en efectivo y el formato 1.2. Libro Caja y Bancos: detalle de los movimientos de la cuenta corriente.

Palabras clave: Activo Disponible y Exigible, Balance de Caja, Toma de decisiones, procedimientos, Registro en el libro de caja y bancos.

IV. Abstract

This scientific article report is entitled "The Available and Required Assets for decision-making in the company Rogger Express SAC", it arises from the identified problem which is How does the available and demandable asset improve decision-making in the company Rogger Express Cargo SAC - 2019? That is why the objective is to identify how the available and demandable asset improves decision-making in the company Rogger Express Cargo S.A.C. - 2019. An a priori response that is proposed as a hypothesis is that through the restructuring of the management and registration processes of the cash book and banks in the available and payable assets, decision-making in the company Rogger Express will be improved SAC position - 2019. Under the methodological approach of scientific research, the scientific method is used as a universal method, the inductive-deductive method as a general method, and the descriptive method as a specific method, the research is of an applied type, the level at which The study is located is descriptive, the results were translated into improvement in decision making and were reflected in the income statement in December 2019, before it was found that the management of funds was controlled jointly with cash in a checking account, after this it was decided in the company to implement the 1.1 format. Cash and Bank Book: detail of cash movements and format 1.2. Cash and Bank Book: detail of the movements of the current account.

Key words: Available and Demanding Assets, Cash Balance, Decision-making, procedures, Registration in the cash book and banks.

V. Introducción

5.1. Antecedentes del estudio

Los antecedentes del presente proyecto, tienen como base aportes de especialistas en el tema empresarial y financiero, relacionados con el tema objeto de estudio, que contribuyen como guía en el análisis de este proyecto.

En el estudio de Mosquera & Tamayo (2008) en su tesis de pre grado titulado *“Aplicación de NIIF/NIC 7 (Estado de Flujos de Efectivo) en la Empresa Equindeca CIA. LTDA a sus estados financieros en los años 2006 y 2007”* advirtió que la mayor parte de las organizaciones, desconocen los beneficios que la elaboración de un Estado de Flujos de Efectivo aporta a su gestión, ya que proporciona información detallada y clasificada acerca del movimiento del efectivo dentro y fuera de la empresa, llegando a la conclusión de que es importante obtener información teórica e ilustrativa acerca del efectivo y los equivalentes del efectivo y sobre el estado de flujo del efectivo, con el fin de explicar a fondo su concepto, objetivos, características y por ende la importancia de su construcción como parte integral de los Estados Financieros.

De acuerdo con Pérez, Socarrás, & Labrada (2014) en el artículo científico titulado *“Procedimientos metodológicos para la administración del efectivo”* afirma la eficiencia del área de administración financiera para garantizar el éxito a largo plazo de una organización. Si el administrador financiero dirigido por la dirección de la empresa es incapaz de manejar de forma eficiente el control del capital de trabajo de su entidad, cualquier consideración a más largo plazo no vendría al caso, ya que es probable que llegue a un estado de insolvencia y se vea forzado a declararse en quiebra. Finalmente concluye mencionando que ante cualquier análisis y valoración del capital de trabajo o fondo de maniobra, es importante que en la organización se tenga la suficiente y

respectiva claridad de su contenido conceptual, por lo que propiciará una eficiente evaluación del efectivo y equivalentes del efectivo.

En función a Urquiza & Bello (2010) en el artículo científico titulado “*Administración del Efectivo en la empresa de muebles Ludema en las Tunas*” sostiene que en cuanto al campo que abarca la administración del efectivo la generalidad de los especialistas coincide, aunque algunos no enmarcan dentro del mismo el problema de la planeación de los flujos de caja, que es una parte medular de la regulación y control de las necesidades de efectivo, por último concluye mencionando que el objetivo de la administración del efectivo consiste en tratar de mantener el mínimo de efectivo para garantizar las operaciones corrientes de la empresa y así obtener liquidez en la empresa.

5.2. Justificación del estudio

El presente informe de artículo científico, se justifica desde la misma situación en la cual la empresa Rogger Express Cargo S.A.C., no tenía procedimientos para el manejo de los activos exigibles (cuentas por cobrar) y el activo disponible (inversiones en caja), estas están afectando la toma de decisiones de la organización. Desde el punto de vista teórico, según Lira (2010) la toma de decisiones en finanzas son tres: de inversión, financiamiento, y capital de trabajo, en esta última se compone de activos disponible y exigible, estas conforman el 80% para una buena toma de decisiones en una organización

5.3. Problema de estudio

¿Cómo el activo disponible y exigible mejora la toma de decisiones en la empresa Rogger Express Cargo S.A.C. – 2019?

5.4. Objetivo de estudio

Identificar cómo el activo disponible y exigible mejora la toma de decisiones en la empresa Rogger Express Cargo S.A.C. – 2019.

5.5. Hipótesis de estudio

A través de la reestructuración de los procesos de manejo y registro de libro caja y bancos en el activo disponible y exigible se mejorará la toma de decisiones en la empresa Rogger Express Cargo S.A.C. – 2019.

VI. Metodología

6.1. Método General

En la definición según Bernal (2015) se refiere al procedimiento en cada una de las etapas delimitadas en la investigación: objetivos, resultados, es decir a como se llega a obtener la información, desde este enfoque el trabajo de investigación se acogió al método inductivo – deductivo, puesto que se partió en identificar la problemática a partir de las características individuales en la organización en el área contable y generalizar los resultados de tal forma que se lleguen a conclusiones que le permitan a la empresa tomar mejores decisiones.

6.2. Método Específico

Según la definición de Maletta(2009)el método específico surge a partir de cómo es el procedimiento interno en cada proceso de la investigación: planteamiento del problema, objetivos, resultados, en esta investigación no se tiene por experimentar ni manipular ninguna variable, sólo se describen los hechos y el procedimiento de la reestructuración en el manejo y registro del libro caja y bancos, por ello el método específico planteado es el método descriptivo.

6.3. Tipo de investigación

En función a como interviene el investigador en las variables

La investigación es observacional y descriptiva, porqueno se tiene lamanipulación de las variables de estudio, sólo se remite a la descripción de los hechos tal y como se encontraron en la organización.

En función con la toma de datos:

Esta investigación es de tipo Prospectivo, porque los datos se han utilizado en un solo momento en el presente.

En función la cantidad de veces que se mide la variable:

Esta investigación es de corte longitudinal, puesto que sólo se ha tomado datos descriptivos en un dos momentos (antes – después)

6.4. Nivel de investigación

Tomando como base teórica a lo propuesto por Bernal (2015) el nivel o alcance de la investigación tiene lugar a la rigurosidad en cuanto a la búsqueda de resultados y a la comprobación a través de la estadística inferencial, el nivel en el que se encuentra la investigación es el descriptivo, pues se encarga de describir los hechos fácticos en la organización tal y como se encontraron, la comprobación estadística no tiene lugar porque no se tiene una hipótesis establecida.

6.5. Diseño de investigación

Según Carrasco (2006) se refiere al conglomerado de métodos y procesos que se utilizan para analizar las medidas de las variables especificadas, es decir ¿Cómo se medirá la variable? La respuesta inmediata será a través de la manipulación o no de alguna de ellas, el diseño utilizado en esta investigación es el no experimental, de corte longitudinal y descriptivo (antes – después) porque no hay manipulación alguna de las variables

El esquema es el siguiente:

$$\mathbf{M: O_1 \longrightarrow O_2}$$

Dónde:

M = Muestra

O₁ = Activo Disponible y Exigible

6.6. Población y muestra

La población para esta investigación está conformada no por sujetos de estudio, sino en los meses escogidos para aplicar la reestructuración en el libro de caja y bancos cuentas 1.1 y 1.2 y hacer una comparación antes y después en los periodos octubre, noviembre y diciembre de 2018 y 2019.

Como marco para la muestra en el estudio, estuvo conformado por 3 meses antes de la reestructuración del libro caja y bancos en 2018 y 3 meses después de la reestructuración en 2019.

6.7. Consideraciones éticas

Para la ejecución de la presente investigación, se considera los procedimientos adecuados, respetando los principios de ética para iniciar y concluir procedimientos, de acuerdo al reglamento interno de la oficina de investigación de la FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES Y LA ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

Por consiguiente, nos sometemos a las pruebas respectivas de validación del contenido del presente plan de investigación.

VII. Resultados

7.1. Técnica de recolección de datos

Como técnica se utilizó el análisis documental de la empresa.

7.2. Instrumento de recolección de datos

El instrumento utilizado fueron los libros contables de la empresa.

7.3. Análisis de datos

Para analizar los resultados fue necesario operacionalizar el objetivo a la cual se quiere llegar mediante la operacionalización en donde se mostrará las actividades, el indicador y la escala de medición empleada.

Tabla 1.*Operacionalización de los objetivos*

Objetivo General	Objetivos Específicos	Metas	Indicador	Escala de medición
Identificar cómo el activo disponible y exigible mejora la toma de decisiones en la empresa Rogger Express Cargo S.A.C. - 2019	Identificar las deficiencias encontradas en el manejo de caja y bancos de la Empresa de Automóviles Santa Rosa Servis SA.	<ul style="list-style-type: none"> - Verificar si existen documentos de informes de los ingresos y gastos de la empresa en forma mensual. - Verificar si existen conciliaciones bancarias mensuales. 	<ul style="list-style-type: none"> - Comprobantes de pago de los ingresos y gastos mensuales. - Comprobantes de compras y gastos que son deducibles y no deducibles para el impuesto a la renta. - Estados de cuenta mensuales de la cuenta corriente. - Formato 1.1: Libro Caja y Bancos - Detalle de los Movimientos en Efectivo implementado al 100% 	RAZÓN
	Implementar un manejo adecuado del Activo Disponible y Exigible para la toma de decisiones de la Empresa de Automóviles Santa Rosa Servis SA.	<ul style="list-style-type: none"> - Implementar formatos especiales para el control del efectivo, Formato 1.1 SUNAT - Implementar formatos especiales para el control de la cuenta corriente, Formato 1.2 SUNAT - Implementar y elaborar una macro en Excel para el registro de las operaciones en el libro de caja y bancos. 	<ul style="list-style-type: none"> - Formato 1.2: Libro Caja y Bancos - Detalle de los Movimientos de la Cuenta Corriente implementado al 100% - Funcionamiento y efectividad de la macro de caja y bancos al 100% 	
	Evaluar el impacto de la implementación del manejo adecuado del Activo Disponible y Exigible de la Empresa de Automóviles Santa Rosa Servis SA.	<ul style="list-style-type: none"> - Comparar los ingresos/gastos y saldos en caja con los extractos bancarios. - Comparar los saldos de los Estados de cuenta y los saldos del libro bancos con sus conciliaciones bancarias respectivas. 	<ul style="list-style-type: none"> - Ingresos mensuales en soles (con sus vouchers respectivos) - Gastos mensuales en soles (con sus vouchers respectivos) - Montos de los depósitos, retiros, giros, transferencias y saldos de la cuenta corriente de la empresa. 	

Fuente. Elaboración propia.

En la Tabla 1 se ha operacionalizado los objetivos, y para llegar a ellos fue necesario establecer metas por cada objetivo específico planteado, conocer si la toma de

decisiones mejoró ha sido el resultado del planteamiento de actividades de implementación de formatos especiales de Caja y Bancos determinados por la SUNAT para el proceso de registro y control de la empresa en forma integral con la finalidad de mejorar y manejar la información de los recursos financieros de una manera más segura, confiable, ordenada y custodiada que brinde información financiera de los saldos en caja y bancos en forma diaria, semanal, mensual y anual, tal es así que la información será de manera oportuna del Activo disponible y Exigible para una mejor toma de decisiones en la gestión financiera de la Empresa “Rogger Express Cargo S.A.C” – 2019.

7.3.1. Resultados de la conciliación antes de la implementación de formatos

1.1 y 1.2.

SALDO INICIAL	30.60	SALDO INICIAL	30.60
TOTAL CARGOS	21,986.40	TOTAL ABONOS	21,989.39
TOTAL ABONOS	(21,692.55)	TOTAL CARGOS	(21,994.05)
SALDO SEGÚN LIBRO BANCOS	324.45	SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	25.94

Figura 1. Conciliación Bancaria Octubre 2018-2019

Tabla 2.

Conciliación Bancaria - Octubre 2018-2019 (en S/.)

Descripción	Saldos
Saldo según Libro Bancos (Contabilidad)	324.45
Depósitos no abonados	-
Cheques no cobrados/retiros no considerados en bancos	-
Nota de cargo no considerado en libro Banco	(301.50)
Nota de abono no considerado en libro Banco	2.99
SALDO ESTADO DE CUENTA (Validado)	25.94
SALDO ESTADO DE CUENTA	25.94
DIFERENCIA POR CONCILIAR	(0.00)

Fuente. Área de Contabilidad de la Rogger S.A.C.

De la Figura 1 y Tabla 2 se distingue que en el libro Bancos se tiene una nota de cargo no considerado de 301.50 en 2018 con el cual el saldo del estado de cuenta validado de 25.94 para 2019.

SALDO INICIAL	25.94	SALDO INICIAL	25.94
TOTAL CARGOS	17,419.20	TOTAL ABONOS	17,419.20
TOTAL ABONOS	(13,387.45)	TOTAL CARGOS	(13,387.45)
SALDO SEGÚN LIBRO BANCOS	4,057.69	SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	4,057.69

Figura 2. Conciliación Bancaria Noviembre 2018-2019

Tabla 3.
Conciliación Bancaria - Noviembre 2018-2019 (en S/.)

Descripción	Saldos
Saldo según Libro Bancos (Contabilidad)	4,057.69
Depósitos no abonados	-
Cheques no cobrados/retiros no considerados en bancos	-
Nota de cargo no considerado en libro Banco	-
Nota de abono no considerado en libro Banco	-
SALDO ESTADO DE CUENTA (Validado)	4,057.69
SALDO ESTADO DE CUENTA	4,057.69
DIFERENCIA POR CONCILIAR	(-)

Fuente. Área de Contabilidad de la Rogger S.A.C.

De la Figura 2 y Tabla 3 se distingue que en el libro Bancos en el mes de Noviembre **no** se ha registrado una nota de cargo no considerado de 2018 con el cual el saldo del estado de cuenta validado (4,057.69) sigue siendo el mismo para 2019.

SALDO INICIAL	4,057.69	SALDO INICIAL	4,057.69
TOTAL CARGOS	9,819.86	TOTAL ABONOS	9,427.86
TOTAL ABONOS	(12,188.45)	TOTAL CARGOS	(11,618.45)
SALDO SEGÚN LIBRO BANCOS	1,689.10	SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA	1,867.10

Figura 3. Conciliación Bancaria Diciembre 2018-2019

Tabla 4.
Conciliación Bancaria - Diciembre 2018-2019 (en S/.)

Descripción	Saldos
Saldo según Libro Bancos (Contabilidad)	1,689.10
Depósitos no abonados	(392.00)
Cheques no cobrados/retiros no considerados en bancos	570.00
Nota de cargo no considerado en libro Banco	-
Nota de abono no considerado en libro Banco	-
SALDO ESTADO DE CUENTA (Validado)	1,867.10
SALDO ESTADO DE CUENTA	1,867.10
DIFERENCIA POR CONCILIAR	(-)

Fuente. Área de Contabilidad de la Rogger S.A.C.

De la Figura 3 y Tabla 4 se identifica que los depósitos no abonados en 2018 fueron 392 soles adicionados a los cheques no cobrados/retiros que ascienden a 570 soles suman un saldo de cuenta validado de 1,867.10 en 2019.

7.3.2. Implementación de formatos 1.1 y 1.2.

FORMATO 1.1: LIBRO CAJA Y BANCOS – DETALLE DE LOS MOVIMIENTOS DEL EFECTIVO
 PERIODO: OCTUBRE 2019
 RUC: 20544445830
 RAZÓN SOCIAL: ROGGER EXPRESS CARGO SAC

INGRESAR DATOS CERRAR CAJA

CUO	FECHA DE LA OPERACIÓN	DOCUMENTO	SERIE	NÚMERO	RUC/DNI	NOMBRE/RAZÓN SOCIAL	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	CUENTA CONTABLE ASOCIADA		SALDOS Y MOVIMIENTOS		SALDOS
								CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR	
00	01/10/2018						Saldo - Inicial					599.50
01	01/10/2018	COTIZACION	7351-17430			CLIENTES VARIOS	COTIZACIONES DEL DIA	1212	EMITIDAS EN CARTERA	598.00		1,197.50
02	01/10/2018	ENCOMIENDAS	4200-0542110			CLIENTES VARIOS	ENCOMIENDAS DEL DIA	1212	EMITIDAS EN CARTERA	5.50		1,203.00
03	01/10/2018	RECIBO DE INGRESO	001-001467			IRMA CHAVEZ	INGRESO POR COCHERA DE CARRETA	16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCI	10.50		1,213.50
04	01/10/2018	RECIBO DE INGRESO	001-001464			KARINA REVOLVO CIFRIANO	ALQUILER CAFETIN MES DE SETIEMBRE 2018	16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCI	350.00		1,563.50
05	01/10/2018	RECIBO DE EGRESO	001-002364			TEODORO SALCEDO RIVERA	PAGO DE VIATICOS AL PRESIDENTE DEL COMITÉ ELEC.	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		30.00	1,533.50
06	01/10/2018	RECIBO DE EGRESO	001-002363		21011373	ENRIQUE LOZANO	LIMPIEZA Y VIATICOS	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		40.00	1,493.50
07	01/10/2018	RECIBO DE EGRESO	001-002362		21010938	JHON SOTO GALLARDO	VIATICOS	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		15.00	1,478.50
08	01/10/2018	BOLETA DE VENTA	0001-004698		21010938	JHON SOTO GALLARDO	POR CONSUMO	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		5.00	1,473.50
09	01/10/2018	BOLETA DE VENTA	0001-000463		47873450	MEJIA VASQUEZ JONATHAN	PASAJE DE MAZAMARI A HYD(PUBLICACION CORREO)	4212	EMITIDAS		25.00	1,448.50
10	01/10/2018	BOLETA DE VENTA	001-000266		47873480	MEJIA VASQUEZ JONATHAN	PASAJE DE HYD A MAZAMARI	4212	EMITIDAS		25.00	1,423.50
11	01/10/2018	BOLETA DE VENTA	0001-00061		20603124996	PUNTARENA	POR CONSUMO REUNION DEL SINDICATO	4212	EMITIDAS		174.00	1,249.50
12	01/10/2018	FACTURA	02-0023924		2060099771	P&M SOLUTION S.A.C.	PUBLICACION EN EL DIARIO CORREO	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	544.10		705.40
13	02/10/2018	COTIZACION	7431-17497			CLIENTES VARIOS	COTIZACIONES DEL DIA	1212	EMITIDAS EN CARTERA	570.00		1,275.40
14	02/10/2018	ENCOMIENDA	054211-054226			CLIENTES VARIOS	ENCOMIENDAS DEL DIA	1212	EMITIDAS EN CARTERA	7.00		1,282.40
15	02/10/2018	RECIBO DE INGRESO	0001-0001468			RAYDA CARRANZA ACEVEDO	PAGO POR ALQ. DE CARRETA	16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - TERCI	12.00		1,294.40
16	02/10/2018	RECIBO DE EGRESO	0001-002365		43906938	MARLENY RAMOS	PAGO REMUNERACION SETIEMBRE(PANGO)	4111	SUELDOS Y SALARIOS POR PAGAR		890.00	404.40
17	02/10/2018	RECIBO DE EGRESO	001-002366		21011373	ENRIQUE LOZANO	POR VIATICOS Y LIMPIEZA DEL NUEVO LOCAL SATIPO	4699	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		25.00	379.40
18	02/10/2018	BOLETA DE VENTA	001-004996		10209936165	FERRETERIA "EL GRINGO"	POR LA CONSTRUCCION DE RAMPA SATIPO NUEVO LOC.	4212	EMITIDAS		60.00	319.40
19	02/10/2018	BOLETA DE VENTA	001-009412		10205951755	NEGOCIACIONES FERRETERA CRISMA	CEMENTO PARA PISO TRAMPA NUEVO LOCAL SATIPO	4212	EMITIDAS		108.00	211.40
20	02/10/2018	BOLETO DE VIAJE	004-047440		47873450	MEJIA VASQUEZ JONATHAN	POR PASAJE DE MAZAMARI A SATIPO	4212	EMITIDAS		5.00	206.40

Figura 4. Formato 1.1. Libro Caja y Bancos (2019)

FORMATO 1.2. LIBRO CAJA Y BANCOS – DETALLE DE LOS MOVIMIENTOS DE LA CUENTA CORRIENTE
 PERIODO: OCTUBRE – 2019
 RUC: 20544445830
 RAZÓN SOCIAL: ROGGER EXPRESS CARGO SAC
 ENTIDAD FINANCIERA: CAJA HUANCAYO
 CÓDIGO DE LA CUENTA CORRIENTE: 107071211000189075

INGRESAR DATOS CERRAR CAJA

NÚMERO CORRELATIVO DEL REGISTRO O CÓDIGO (ANEXO) DE LA OPERACIÓN	FECHA DE LA OPERACIÓN	OPERACIONES BANCARIAS				CUENTA CONTABLE ASOCIADA		SALDOS Y MOVIMIENTOS		SALDOS	
		MEDIO DE PAGO (TABLA 1)	DESCRIPCIÓN DE LA OPERACIÓN	APELLIDOS Y NOMBRES, DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL	NÚMERO DE TRANSACCIÓN BANCARIA, DE DOCUMENTO SUSTENTATORIO O DE CONTROL INTERNO DE LA OPERACIÓN	CÓDIGO	DENOMINACIÓN	DEUDOR	ACREEDOR		
01	01/10/2018		Saldo - Inicial		Caja Huancayo					30.60	
02	03/10/2018	001	Depósito en cuenta corriente		Caja Huancayo		101 CAJA	448.40		479.00	
03	03/10/2018	001	Depósito en cuenta corriente		Caja Huancayo		101 CAJA	75.00		554.00	
04	03/10/2018	004	Retiro de la cuenta corriente		Caja Huancayo		42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS		100.00	454.00	
05	05/10/2018	001	Depósito en cuenta corriente		Caja Huancayo		101 CAJA	350.00		804.00	
06	05/10/2018	001	Depósito en cuenta corriente		Caja Huancayo		101 CAJA	589.00		1,397.00	
07	05/10/2018	001	Depósito en cuenta corriente		Caja Huancayo		101 CAJA	10,000.00		11,397.00	
08	05/10/2018	004	ITF		Caja Huancayo		6417 ITF			0.50	11,396.50
09	05/10/2018	001	Depósito en cuenta corriente		Caja Huancayo		101 CAJA	6.50			11,403.00
10	06/10/2018	004	Retiro de la cuenta corriente		Caja Huancayo		42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS		500.00	10,903.00	
11	06/10/2018	004	Retiro de la cuenta corriente		Caja Huancayo		42 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES - TERCEROS		1,000.00	9,903.00	
12	06/10/2018	004	ITF		Caja Huancayo		6417 ITF			0.05	9,902.95

Figura 5. Formato 1.2. Libro Caja y Bancos (2019)

De la Figura 4 y 5 se distinguen los formatos 1.1 y 1.2., que en la implementación facilitarán el manejo y registro del libro caja y bancos para la mejora de la administración del Activo Disponible y Exigible, específicamente en el formato libro caja y bancos – detalle de los movimientos del efectivo (formato 1.1) así como el detalle de los movimientos en la cuenta corriente (formato 1.2), se pudo identificar mejoras en la toma de decisiones y pueden ser visualizados en el estado de resultados comparando

los meses antes de la reestructuración en Octubre, Noviembre y Diciembre de 2018, y después de la reestructuración en Octubre, Noviembre y Diciembre de 2019.

7.3.3. Análisis para la toma de decisiones

Una vez localizadas las conciliaciones bancarias en el periodo 2018 y 2019 y de haber reestructurado los procedimientos mediante los formatos 1.1 y 1.2 del Libro Caja y Bancos la toma de decisiones mejoró, y esto se evidenció en el estado de resultados de la empresa para 2019. En el Cuadro 1 puede identificarse el análisis horizontal del estado financiero, específicamente en los activos exigibles (cuentas por cobrar) disminuyeron en un 34.37% en 2019 con la cual se interpreta que las cobranzas de deudas han mejorado por la implementación de los formatos 1.1. y 1.2 del libro caja y bancos, así también se identifica que los activos disponibles (total de activos corrientes) se incrementó en un 29.81% en 2019.

CUENTA	2019	2018	Aumento	Disminución
Activos			S/.	%
Activos Corrientes				
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	65,120	47,489	17,631	37.13
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	3,000	4,571	-1,571	-34.37
Otras cuentas por cobrar (neto)				
Gastos contratados por anticipado				
Inventarios (neto)	4,000	3,500	500	14.29
Otros activos				
Activos no corrientes mantenidos para la venta				
Total Activos Corrientes	75,120	55,560	16,560	29.81
Activos No Corrientes				
Inversiones Financieras				
Activo diferido				
Propiedades, Planta y Equipo (neto)	45,000	50,000	-5,000	-10.00
Activos intangibles (neto)				
Total Activos No Corrientes	45,000	50,000	-5,000	-10.00
TOTAL DE ACTIVOS	117,120	105,560	11,560	10.95
Pasivos y Patrimonio				
Pasivos Corrientes				
Pasivos Financieros				
Cuentas por Pagar comerciales	5,000	4,500	500	11.11
Tributos y Aportes al sistema de pensiones y salud por pagar	800	940	-140	-14.89
Remuneraciones y Participaciones por pagar	3,000	1,000	2,000	200.00
Cuentas por pagar diversas				
Obligaciones Financieras				
Total Pasivos Corrientes	8,800	6,440	2,360	36.65
Pasivos No Corrientes				
Obligaciones Financieras	10,000	14,000	-4,000	-28.57

Ingresos Diferidos (neto)				
Total Pasivos No Corrientes	10,000	14,000	-4,000	-28.57
Total de Pasivos	18,800	20,440	-1,640	-8.02
Patrimonio				
Capital Emitido	54,320	54,320		0.00
Capital Adicional				
Reserva Legal				
Resultados Acumulados				
Resultados del Ejercicio	44,000	30,800	13,200	42,86
Total Patrimonio	98,320	85,120	13,200	15.51
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	117,120	105,560	11,560	10,95

Cuadro 1. Análisis Horizontal del Estado De Situación Financiera

Fuente: Empresa Rogger S.A.C. Al 31 de Diciembre del 2019 y 2018 (en miles de soles)

7.3.4. Toma de decisiones a partir de los indicadores financieros

Tras haber realizado la reestructuración en el manejo y registro del libro caja y bancos para la mejora de la administración del Activo Las decisiones tomadas por la gerencia y el área contable puede identificarse también en los ratios financieros como: Ratios de liquidez, ratios de gestión, ratios de solvencia, ratios de rentabilidad, rentabilidad patrimonial, ROE, ROA, y ROI.

Ratios de Liquidez	Fórmula	2019		2018	
Liquidez General	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{72,120}{8,800}$	8.20	$\frac{55,560}{6,440}$	8.63
Prueba Ácida	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{68,120}{8,800}$	7.74	$\frac{52,060}{6,440}$	8.08
Prueba Defensiva	$\frac{\text{Caja y Bcos} + \text{valores negociables}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{65,120}{8,800}$	7.40	$\frac{47,489}{6,440}$	7.37
Capital de trabajo	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$	$\frac{72,120}{8,800}$	63,32	$\frac{55,560}{6,440}$	49,12

Cuadro 2. Ratios de Liquidez (2018-2019)

De acuerdo al Cuadro 2, el ratio de Liquidez general al 31-12-19 la cifra de liquidez obtenida nos indica que por cada S/.1 de obligaciones a corto plazo que existe, la empresa cuenta con S/. 8.20 para cubrirlos a través de sus activos de corto plazo y para el 2018 cuenta con S/.8.63. Para el 2019 la cifra de liquidez ácida obtenida nos indica que por cada S/.1 de obligaciones a corto plazo que existe, la empresa cuenta con: 7.74 para cubrirlos a través de sus activos de corto plazo y para el 2018 cuenta con 8.08, es decir tiene buena capacidad de pago. Al 31-12-19 la cifra de liquidez defensiva

nos indica que por cada S/1 de obligaciones a corto plazo que existe, la empresa cuenta con activos muy líquidos de: S/. 7.40 para cubrirlos a través de sus activos de muy corto plazo y para el 2017 con S/.7.37. Al 31-12-2019 la cifra de Capital de Trabajo Neto obtenida nos indica S/63,320 y al 31-12-2018 S/.49,120 lo que implica una diferencia de S/:14,200 mayor con que ha operado la empresa y de esta manera responder ante sus acreedores.

Ratios de Gestión	Fórmula	2019		2018	
Rotación de Ctas por cobrar	$\frac{Ventas}{Cuentas\ por\ Cobrar}$	$\frac{300,000}{3,000}$	100.00	$\frac{256,000}{4,571}$	56.01
Rotación de proveedores	$\frac{Costo\ de\ ventas}{Proveedores}$	$\frac{200,000}{5,000}$	40.00	$\frac{166,000}{4,500}$	36.89
Rotación de Inventarios	$\frac{Costo\ de\ ventas}{Existencias}$	$\frac{200,000}{4,000}$	50.00	$\frac{166,000}{3,500}$	47.43
Eficiencia de activos	$\frac{Ventas}{Total\ de\ activos}$	$\frac{300,000}{117,120}$	2,56	$\frac{256,000}{105,560}$	2,43

Cuadro 3. Ratios de Gestión (2018-2019)

En relación al Cuadro 3, para el 2019 la empresa gestiona la cobranza 100 veces por cada venta que realiza y para el 2018 lo hizo en 56.01 veces. La rotación de proveedores del año 2019 fue de 40.00 superior al del año 2018 que fue 36.89 veces o sea hubo un superávit. La rotación de inventarios al año 2019 fue 50.00 veces, es decir los inventarios se vendieron o rotaron cada dos meses, las mercancías permanecieron dos meses en el almacén antes ser vendidas y en el 2018 fue 47.43 veces, es decir rotaron cada dos a tres meses. La rotación de activos para el 2019 es 2.56 veces y para el año 2018 es 2.43 veces, interpretándose que las ventas generadas en ambos años cubren las inversiones realizadas hasta el momento.

Ratios de Solvencia	Fórmula	2019		2018	
Solvencia patrimonial	$\frac{Pasivo\ total}{Patrimonio\ neto}$	$\frac{18,800}{98,320}$	0.19	$\frac{20,440}{85,120}$	0.24
Grado de endeudamiento	$\frac{Pasivo\ total}{Total\ de\ activos}$	$\frac{18,800}{117,120}$	16.05%	$\frac{20,440}{105,560}$	19.36%
Grado de propiedad	$\frac{Patrimonio}{Total\ de\ activos}$	$\frac{98,320}{117,120}$	83.95%	$\frac{85,120}{105,560}$	80.64%

Cuadro 4. Ratios de Solvencia (2018-2019)

De acuerdo al Cuadro 4, al 31-12-19 la cifra de ratio de solvencia patrimonial, nos indica que la empresa por cada S/.1 de deuda que tiene la empresa cuenta con S/.0.19 determinado que no cuenta con respaldo en el patrimonio y para el año 2018 con S/.0.24. Al 31-12-2019 las cifras del ratio del grado de endeudamiento en relación a sus activos es 16.05% significando que la empresa no tiene un margen aceptable ya que el índice ideal es del 50% o 60% y para el año 2018 el ratio es 19.36%. Al 31-12-2019, el grado de propiedad es del 83.95% de aportación de los empresarios frente a las inversiones rentables y para el año 2018 es 80.64%

Ratios de Rentabilidad	Fórmula	2019		2018	
Margen Bruto	$\frac{Utilidad\ Bruta}{Ventas\ Netas}$	$\frac{100,000}{300,000}$	33.33%	$\frac{90,000}{256,000}$	35.16%
Margen Neto	$\frac{Utilidad\ Neta}{Ventas\ Netas}$	$\frac{31,020}{300,000}$	10.34%	$\frac{21,714}{256,000}$	8.48%

Cuadro 5. Ratios de Rentabilidad (2018-2019)

Tal como se muestra en el Cuadro 5, El porcentaje que queda sobre las ventas después de que la empresa ha pagado sus existencias es de 33.33% y para el año 2018 fue de 35.16%. El porcentaje al 31-12-19 que se da en cada venta después de deducir todos los gastos incluyendo impuestos es de 10.34% lo cual representa ganancia y para el año 2018 fue de 8.46%.

Rentabilidad Patrimonial (ROE)	Fórmula	2019		2018	
Rentabilidad Patrimonial	$\frac{Utilidad\ Neta}{Patrimonio\ Promedio}$	$\frac{31,020}{91,720}$	33.82%	$\frac{21,714}{91,720}$	23.67%

Cuadro 6. Rentabilidad Patrimonial (ROE)

En el Cuadro 6 la empresa ha obtenido en el 2019 un superávit patrimonial (33.82%) es decir por cada S/.100 aportado en el patrimonio el negocio ha generado una ganancia a los inversores por un importe de S/. 33.82 y en el año 2018 un superávit de (23.67%) generando una ganancia de S/.23.67.

Rentabilidad Operativa del Activo total (ROA)	Fórmula	2019		2018	
Rendimiento del Activo total	$\frac{Utilidad\ Operativa}{Activo\ Promedio}$	$\frac{47,000}{111,340}$	42.21%	$\frac{35,000}{111,340}$	31.44%

Cuadro 7. Rendimiento Operativa del Activo Total (ROA)

En el Cuadro 7 la empresa ha obtenido en el 2019 una rentabilidad operativa de 42.21% es decir por cada S/. 100 de inversión total el negocio ha generado un rendimiento de S/.42.21 y para el año 2018 obtuvo una rentabilidad operativa de 31.44% generando un rendimiento de S/.31.44.

Rentabilidad Neto del Activo total (ROI)	Fórmula	2019		2018	
Rendimiento neto del Activo Total	$\frac{Utilidad\ Neta}{Activo\ Promedio}$	$\frac{31,020}{111,340}$	27.86%	$\frac{21,714}{111,340}$	19.50%

Cuadro 8. Rendimiento Neto del Activo Total

En el Cuadro 11 la empresa ha obtenido en el 2019 una ganancia neta de 27.86% es decir por cada S/. 100 de inversión total el negocio ha generado una ganancia neta de S/.27.86 y para el año 2018 una ganancia neta de 19.50% es decir el negocio generó una ganancia neta de S/.19.50.

VIII. Discusión

Los resultados arribados en la presente investigación han tenido similitudes con los resultados hallados en otros estudios como en el de Mosquera & Tamayo (2008) quienes detallaron la importancia de tener información ilustrativa, ordenada, y sistematizada en registros contables acerca del flujo de efectivo, los activos de capital y exigibles, para una mejor toma de decisiones financieras, así también se encontraron similitudes importantes con el estudio Pérez, Socarrás & Labrada (2014) quién resalta la importancia de un análisis y valoración del capital de trabajo para tener una clara y objetiva toma de decisiones, para una eficiente manejo del efectivo y su equivalente. De otra parte en el estudio de Urquizo & Bello (2010) se evidencia que la administración

del efectivo, tanto de las cuentas del capital de trabajo (activo disponible y exigible) y del inventario, se deben manejar con eficiencia, y basarse en formatos estandarizados para mantener y garantizar las operaciones corrientes de la empresa, con ello tener más liquidez.

En el siguiente Cuadro 9 se identifican cómo a través de la restructuración de los procesos de manejo y registro de libro caja y bancos en el activo disponible y exigible ha mejorado la situación en la toma de decisiones en la empresa Rogger Express S.A.C.

Antes	Después
1.- Se encontró que el manejo de los fondos estaba controlado de manera conjunta tanto el efectivo como la cuenta corriente.	1.- Se implementó el formato 1.1 Libro Caja y Bancos: Detalle de los Movimientos del Efectivo y el Formato 1.2 Libro Caja y Bancos: Detalle de los Movimientos de la Cuenta Corriente.
2.- No existe una cuenta corriente o de ahorros a nombre de la empresa, sino existe a nombre del personal encargado.	2.- Se apertura una cuenta corriente a nombre de la empresa.
3.- Se encontró que los depósitos y retiros se hacían a nombre de las personas encargadas, lo cual no era factible ni recomendable.	3.- Ahora los depósitos y los retiros son efectuados únicamente por el Gerente de la empresa.
4.- Se identificó que los gastos eran efectuados sin bancarizar y que otros gastos lo podía hacer directamente el personal.	4.- Todos los gastos son efectuados con su respectiva bancarización de corresponder y los gastos de caja chica son controlados por el auxiliar de caja, para así tener un mayor control.
5.- Se identificó que las cotizaciones no tenían un control adecuado por cada agencia que tiene la empresa.	5.- Se lleva un control adecuado de la cobranza de las cotizaciones separadas por cada agencia.
6.- Se identificó que la mayoría de los gastos eran comprados sin comprobantes de pago.	6.- Ahora se controla que todo gasto debe estar sustentado con comprobantes de pago autorizados.
7.- No se tenía el detalle de los movimientos de ingresos y gastos de la empresa.	7.- Ahora se tiene al día el detalle de los movimientos de ingresos y gastos del efectivo y de la cuenta corriente.
8.- No se tenía al día los saldos del efectivo y de la cuenta corriente.	8.- Ahora se tiene al día los saldos existentes de ambas cuentas del efectivo y la cuenta corriente.
9.- No había conciliaciones bancarias.	9.- Ahora se puede hacer las conciliaciones bancarias cada mes.
10.- No había un control y evaluación sobre las transacciones en efectivo y cuenta corriente y muy poca información para la toma de decisiones.	10.- Ahora se puede estudiar y evaluar el control de caja en efectivo y cuenta corriente y así poder elaborar razonablemente los Estados Financieros para la mejor toma de decisiones.

Cuadro 9. Situación antes y después del formato 1.1 y 1.2

IX. Conclusiones

- 1.** Se logró reestructurar los procedimientos de manejo y registro del libro caja y bancos, mejorando así la administración del Activo disponible y Exigible y de esta forma la organización podrá tomar decisiones acertadas para una mejor gestión de su organización.
- 2.** Se logró implementar en la empresa el libro de caja y bancos según Resolución de Superintendencia 234-206/Sunat, los siguientes formatos: Formato 1.1 Libro Caja y Bancos: Detalle de los Movimientos del Efectivo y el Formato 1.2 Libro Caja y Bancos: Detalle de los Movimientos de la Cuenta Corriente, para poder determinar con un cierto grado de seguridad que las operaciones (ingresos, gastos, depósitos, retiros, transferencias, etc.) y los saldos de caja en efectivo y cuenta corriente sean los correctos y que reflejen la realidad de los movimientos económicos de la empresa.
- 3.** Se logró que la empresa tenga un control de todas sus transacciones en efectivo y en cuenta corriente, haciendo que los fondos sean determinados a ser custodiados y que estos fondos sean desembolsados responsablemente por los encargados de manejar la gestión empresarial y financiera de la empresa.
- 4.** Se logró que la empresa determine con exactitud los saldos el libro caja y bancos, esto hace que se elabore con seguridad y presente razonablemente los Estados Financieros y otros reportes de gestión que lo requieran los accionistas y gerentes de la empresa.

X. Referencias bibliográficas

Bernal Torres, C. A. (2015). *Metodología de la Investigación*. México: Pearson Education.

Carrasco Díaz, S. (2006). *Metodología de la Investigación Científica*. Perú: San Marcos.

Lira Briceño, P. (10 de 11 de 2010). La importancia del capital de trabajo. *Gestión*, págs. <https://gestion.pe/blog/deregresoalobasico/2010/11/la-importancia-del-capital-de.html/?ref=gesr>.

Maletta, H. (2009). *Metodología y Técnica de la producción científica*. México: CIES.

Mosquera Tello, M. A., & Tamayo Criollo, O. J. (2008). *Aplicación de NIIF/NIC 7 (Estado de Flujos de Efectivo) en la Empresa Equindeca CIA. LTDA a sus estados financieros en los años 2006 y 2007*. Tesis de pregrado, Universidad del Azuay, Cuenca-Ecuador.

Pérez Figueredo, K. D., Socarrás Prohenza, F., & Labrada Vera, E. D. (2014). *Procedimientos metodológicos para la administración del efectivo*. Artículo científico, Universidad de Málaga, Málaga-España.

Urquizo Herrera, Y., & Bello Caballero, E. (2010). *Administración del Efectivo en la empresa de muebles "Ludema" en las Tunas*. <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2010/uhbc.htm>.