



**Autónoma**  
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

EL CONTROL DEL EFECTIVO Y SU RELACIÓN CON LOS PASIVOS  
CORRIENTES EN LA EMPRESA OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL  
EN EL DISTRITO DE CHORRILLOS – LIMA 2018

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORAS**

CARMELA MERCEDES SIVINCHA ARIAS  
JOSELYN NICOLE SUDARIO CAMA

**ASESOR**

DR. EDWIN VÁSQUEZ MORA

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

CONTABILIDAD Y GESTIÓN EMPRESARIAL

**LIMA, PERÚ, DICIEMBRE DE 2019**

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a la personita que Dios puso en mi camino, por su paciencia, por compartir su espacio y su tiempo con mis estudios, a mi hija Surey con inmenso amor y cariño.

Carmela Mercedes Sivincha Arias

El presente proyecto se lo dedico a mis padres, que me apoyaron moral y económicamente en todos estos años para la culminación de mi carrera profesional, a ellos con amor y cariño.

Joselyn Nicole Sudario Cama

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios, por darnos la vida y llenarnos de fortaleza para continuar nuestros objetivos trazados, por ser el pilar fundamental en nuestros momentos de debilidad y por tantas alegrías vividas con las personas que nos apoyaron desinteresadamente para la culminación de este proyecto.

Un agradecimiento especial a nuestros padres y hermanos, por su apoyo incondicional y su paciencia durante los años de estudio en nuestra carrera y la realización de esta investigación.

A nuestros maestros, ya que el aprendizaje con ellos fue satisfactorio, gracias a nuestro asesor por sus recomendaciones que ayudaron a cumplir satisfactoriamente con esta investigación.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b> .....	ii
<b>AGRADECIMIENTOS</b> .....	iii
<b>RESUMEN</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	ix

### **CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

1.1. Realidad problemática.....	12
1.2. Justificación e importancia de la investigación .....	14
1.3. Objetivos de la investigación: general y específicos .....	16
1.4. Limitaciones de la investigación .....	16

### **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

2.1 Antecedentes de estudios .....	19
2.2 Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado .....	23
2.3 Definición conceptual de la terminología empleada.....	45

### **CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO**

3.1 Tipo y diseño de investigación .....	50
3.2 Población y muestra.....	51
3.3 Hipótesis .....	51
3.4 Variables – Operacionalización .....	53
3.5 Métodos y técnicas de investigación .....	54
3.6 Análisis estadísticos e interpretación de los datos .....	54

### **CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS**

4.1 Análisis de fiabilidad de las variables.....	56
4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable... ..	57
4.3 Contrastación de hipótesis.....	75

### **CAPÍTULO V: DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

5.1 Discusiones.....	81
5.2 Conclusiones .....	83
5.3 Recomendaciones .....	85

### **REFERENCIAS**

### **ANEXOS**

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1	Matriz de operacionalización
Tabla 2	Validación de expertos
Tabla 3	Resumen de procesamientos de casos
Tabla 4	Estadísticas de fiabilidad
Tabla 5	Perfil del trabajador de cuentas por cobrar y pagar
Tabla 6	Tiempo de cobranzas para afrontar los pasivos
Tabla 7	Control de cobranza y pagos que se aplica al efectivo
Tabla 8	Manejo en las cuentas corrientes
Tabla 9	Ciclo de pago de la deuda
Tabla 10	Reportes del área de cuentas por pagar
Tabla 11	Planificación de cuentas por cobrar y pagar
Tabla 12	Evaluación de la conciliación bancaria
Tabla 13	Reporte del resultado de la conciliación bancaria de cada mes
Tabla 14	Arqueos de caja inopinados
Tabla 15	Perfil del personal que realiza los arqueos de caja
Tabla 16	Pago a los proveedores (facturas) de acuerdo a su prioridad
Tabla 17	Efectivo para el cumplimiento de los anticipos con los proveedores
Tabla 18	El efectivo y el cumplimiento de la planilla de los trabajadores
Tabla 19	El efectivo y los beneficios sociales de los trabajadores
Tabla 20	La falta de efectivo afecta con el cumplimiento del impuesto general a las ventas (IGV)
Tabla 21	Considera usted que la empresa cumple con el pago de impuesto a la renta
Tabla 22	Prueba de normalidad
Tabla 23	Contrastación de hipótesis general
Tabla 24	Contrastación de hipótesis específica 1
Tabla 25	Contrastación de hipótesis específica 2
Tabla 26	Contrastación de hipótesis específica 3

## LISTA DE FIGURAS

- Figura 1 Perfil del trabajador de cuentas por cobrar y pagar
- Figura 2 Tiempo de cobranzas para afrontar los pasivos
- Figura 3 Control de cobranza y pagos que se aplica al efectivo
- Figura 4 Manejo en las cuentas corrientes
- Figura 5 Ciclo de pago por la deuda
- Figura 6 Reportes del área de cuentas por pagar
- Figura 7 Planificación de cuentas por cobrar y pagar
- Figura 8 Evaluación de la conciliación bancaria
- Figura 9 Reporte del resultado de la conciliación bancaria de cada mes
- Figura 10 Arqueos de caja inopinados
- Figura 11 Perfil del personal que realiza los arqueos de caja
- Figura 12 Pago a los proveedores (facturas) de acuerdo a su prioridad
- Figura 13 Efectivo para el cumplimiento de los anticipos con los proveedores
- Figura 14 Efectivo y el cumplimiento de la planilla de los trabajadores
- Figura 15 El efectivo y los beneficios sociales de los trabajadores
- Figura 16 La falta de efectivo afecta con el cumplimiento del impuesto general a las ventas (IGV)
- Figura 17 Considera usted que la empresa cumple con el pago de impuesto a la renta

**EL CONTROL DEL EFECTIVO Y SU RELACIÓN CON LOS PASIVOS  
CORRIENTES EN LA EMPRESA COMERCIAL OLMOS GRUPO COMERCIAL  
EIRL EN EL DISTRITO DE CHORRILLOS – LIMA 2018**

**CARMELA MERCEDES SIVINCHA ARIAS  
JOSELYN NICOLE SUDARIO CAMA**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ**

**RESUMEN**

En el presente trabajo se encontrará información necesaria que nos permita determinar controles para el efectivo y pasivos corrientes. Para toda empresa es sustancial tener un buen control de efectivo ya que permitirá llevar una gestión más óptima en las operaciones que realiza la empresa, particularmente con el manejo de efectivo y su relación con las cuentas corrientes. Por otro lado, podremos encontrar principales problemas que tienen las empresas al no establecer los controles antes mencionados. De igual manera se encuentran los objetivos del control de efectivo cuya misión es proteger los recursos económicos y financieros de las empresas contra fraudes o ineficiencias considerando al efectivo como uno de los activos más importantes de la empresa, esta situación obliga a tener un buen sistema de control interno que permite prevenir sustracciones de todo tipo y evitar que los empleados utilicen dinero de la empresa de manera indebida. Finalmente se puede manifestar que el objetivo del control de pasivos corrientes, es llevar al día todos los pagos de la empresa para aprovechar los descuentos por pronto pago en lugar de pagar intereses, así como tener la mercancía cuando se requiera, cumpliendo con nuestros proveedores.

**Palabras clave:** Control de efectivo, pasivos corrientes

**EL CONTROL DEL EFECTIVO Y SU RELACIÓN CON LOS PASIVOS  
CORRIENTES EN LA EMPRESA COMERCIAL OLMOS GRUPO COMERCIAL  
EIRL EN EL DISTRITO DE CHORRILLOS – LIMA 2018**

**CARMELA MERCEDES SIVINCHA ARIAS  
JOSELYN NICOLE SUDARIO CAMA**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ**

**ABSTRACT**

In this work you will find necessary information that allows us to determine controls for cash and current liabilities. It is substantial for any company to have a good cash control because it depends on the operations carried out by the company and thus cover their corresponding expenses. We can also find the main problems that companies have by not establishing the controls determined above. In the same way, the objectives of the cash control are found, which is to protect the company's resources against fraud or inefficiencies since it is the most important asset of the company, for this it is necessary to have a good internal control system to avoid theft and avoid that employees use company money for personal use. And the objective of the control of current liabilities is to keep up with all the company's payments to take advantage of discounts for prompt payment instead of paying interest, as well as having the merchandise when required, complying with our suppliers.

**Keywords:** cash control, current liabilities



## INTRODUCCIÓN

En la actualidad toda empresa que este activa en el mercado, tiene la obligación de llevar una contabilidad, porque esto permite tener un buen control y correcto manejo de sus transacciones financieras, más aún si tiene controles para dar seguimiento y conocer la realidad de la empresa, para proyectarse a nuevos sectores comerciales o simplemente determinar si la empresa está obteniendo los resultados que se desea para hacer frente a sus obligaciones.

Dicho esto, esperamos que este proyecto ayude a determinar el control de efectivo para hacer frente a los pasivos corrientes y así facilitar el trabajo dentro de la administración ya que contaremos con la documentación pertinente para llevar el control de cobranza y pago, demostrando así confiabilidad, seguridad y orden dentro de la empresa.

Por consiguiente, en este trabajo de investigación se señala lo siguiente:

En el capítulo I hablamos sobre la realidad problemática de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL, la formulación del problema general donde buscamos la manera de relacionar el control del efectivo y los pasivos corrientes, así mismo relacionamos también al efectivo con los pagos a proveedores, pago de remuneraciones y pago de tributos; Por otro lado se señalamos la justificación e importancia que tiene esta investigación y por último en este capítulo se determinó el objetivo general y específico.

En el capítulo II Desarrollamos el marco teórico, se utilizó una serie de estudios de diferentes autores para la realización de los antecedentes nacionales e internacionales y el desarrollo de las bases teóricas de las variables junto con sus dimensiones, para culminar este capítulo se agregó definiciones conceptuales.

En el capítulo III marco metodológico se determinó el tipo y diseño de investigación, cuantos colaboradores se ha considerado en la población y muestra, la formulación de la hipótesis general y específica, las variables de operacionalización y

sobre los métodos y técnicas de investigación que utilizamos.

En el capítulo IV, se refiere al análisis de fiabilidad de las variables, a los resultados descriptivos de las dimensiones con la información que se obtuvo a través de las encuestas y la cual se procesó en el programa estadístico SPSS e interpretación de los datos obtenidos, la contrastación de hipótesis obteniendo la prueba de normalidad y los procedimientos correlacionales.

Por último, se elaboró las discusiones, conclusiones y recomendaciones de acuerdo al tema investigado.

**CAPÍTULO I**  
**PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

## 1.1. Realidad problemática

El manejo de efectivo en la empresa constituye siempre un riesgo, ya sea por situaciones de seguridad o por falta de control en dichos activos, como el riesgo de contar con efectivo para hacer frente a pasivos corrientes a nivel internacional, no solo se debe a la falta de control interno por una mala gestión, esto va mucho más allá, hay fuentes externas a las empresas que hacen que este riesgo sea inminente, tal es el caso de las políticas monetarias de tipo de cambio en monedas extranjeras, tasas de interés mucho más elevadas, es decir, algunos sobrecostos, actos de corrupción o también por factores propios de la naturaleza (desastres naturales, incendios, u otras calamidades), los cuales pueden hacer que se venda activos por debajo del precio de mercado y generen pérdidas por ello, y así el efectivo reduzca significativamente afectando el capital de la empresa.

Según el diario Gestión, la empresa brasileña Odebrech quien venía realizando grandes obras a nivel nacional, ahora implicada en actos de corrupción, adeuda en sus diversas obras a más de 450 proveedores sumando más de 80 millones de soles, debido a la mala gestión de Odebrech el estado ha congelado sus movimientos, y al no activar la cadena de pagos 169 de estas empresas han quebrado y las demás están con riesgo a ello.

Los proveedores de Ingenieros civiles y contratistas S.A., una de las empresas peruanas vinculadas a la trama de corrupción de Odebrech, hicieron plantones en el de la empresa en San Isidro para reclamar deudas acumuladas por largo tiempo.

Dichos montos se adeudan a trabajadores dedicados a los rubros de cómputo, transporte y otros en proyectos realizados por la constructora a lo largo del país. Sin embargo, los funcionarios no otorgan respuestas claras.

Desde la crisis financiera mundial de 2007-2008 los principales bancos centrales de todo el mundo han aplicado políticas monetarias poco convencionales y de manera generalizada. Se han ampliado los intereses y los

rendimientos de los bonos soberanos a 10 años han alcanzado mínimos históricos. Esto ha provocado ciertos inconvenientes con algunas empresas ya que no logran cubrir satisfactoriamente con sus obligaciones y quedan dependiendo muchas veces de más deudas para mantenerse en el mercado.

En el Perú, uno de los problemas que afectó principalmente al norte del país fue el fenómeno del niño, el cual sin lugar a duda ocasionó grandes pérdidas para las empresas quienes se encontraban en los puntos de emergencia, ya que los negocios se paralizaron un buen tiempo, y aquellas empresas que contaban con financiamientos y cuyas letras estaban próximas a vencer no pudieron cubrir dichos compromisos, ya que no habían ingresos debido a que los negocios estaban estancados producto del fenómeno, a pesar que el estado dio facilidades con un mes de prórroga para el pago de estos, igual las empresas al no tener el ciclo de operaciones normales, pierden continuidad con sus operaciones habituales generando así deuda por intereses acumulados, con proveedores, impuestos y con sus propios trabajadores.

Según el diario Gestión, el riesgo de liquidez de las empresas peruanas mejoró hacia finales del 2018, comparado con el del año previo, y se encuentra hoy en niveles similares a los observados en el 2016; Y es que luego de un 2017 difícil, marcado por los desastres climatológicos, escándalos de corrupción y la convulsión política, en el 2018 el crecimiento económico se aceleró, principalmente en la segunda parte del año, refiere dicho diario.

La empresa Olmos Grupo Comercial EIRL no es ajena a ello, aunque la falta de efectivo para asumir los pasivos corrientes principalmente está reflejado en el control interno de dicha empresa debido a que la política tanto de cobranza como de pago tiene el mismo límite de tiempo (90 días) y no son exigentes en cuanto a su cumplimiento, es así que presenta el problema de efectivo para asumir el pago de sus pasivos corrientes principalmente tratando así de cubrir estas deudas con financiamientos, al final no se sabe si la empresa es rentable porque terminan un préstamo y sacan otro para tapar el ya existente. Además, tienen remuneraciones y proveedores por pagar, pero la pregunta sería ¿Las cobranzas que se realiza cubren los pasivos corrientes?

### **1.1.1. Problema general**

¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?

### **1.1.2. Problemas específicos**

- ¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?
- ¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?
- ¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?

## **1.2. Justificación e importancia de la investigación**

En la actualidad las empresas comerciales que no poseen un buen sistema de control de sus efectivos, normalmente llegan a tener dificultades en la administración de sus fondos, es por eso que es vital la implementación de un sistema de control interno, esta falta de control en el efectivo de la empresa, puede generar dificultades económicas que podrían desembocar en pérdidas.

En las empresas el efectivo es un ingreso importante, donde deben realizar una buena administración del dinero, mediante los sistemas adecuados para generar ingresos y nos permita sostener los pasivos corrientes sin ningún problema, como el cumplimiento de obligaciones con los proveedores, pago de impuestos y cumplir con el personal que labora en la empresa.

Por consiguiente, las empresas comerciales que tengan un buen control del efectivo, se verán reflejadas en los reportes de los estados financieros, que a su vez se va a analizar confiable y oportunamente para la toma de decisiones

y monitoreo en sus principales actividades, para evitar errores y futuros fraudes al interior de la misma.

### **1.2.1. Justificación contable**

De tener un control de efectivo adecuado nos permitirá tener la información correcta y adecuada para utilizarla de mejor manera en el análisis y toma de decisiones, de esa manera poder disponer de la mejor forma posible, para asumir las obligaciones de acuerdo a su importancia y al tiempo en que se tenga pendiente por pagar.

### **1.2.2. Justificación económica**

En la empresa se cubrirá los pasivos corrientes lo más pronto posible para aprovechar los descuentos por pronto pago de ser el caso, asimismo se utilizará el inventario de manera oportuna, con el fin de mejorar su rotación y evitar su desvalorización o el cierre de la línea.

Por último, se debería cobrar las cuentas pendientes de nuestros clientes, sin que esto perjudique de manera desfavorable con las futuras ventas, debemos ser cautos y hacer que las políticas de cobranza se cumplan.

### **1.2.3. Justificación social**

Se mejoraría la comunicación entre los trabajadores para que así puedan tener una toma de decisiones eficientes como para implementar un área de cobranza con una persona especializada llevando a la empresa a un mejor control para el efectivo sin generar problemas con los proveedores al igual que con los trabajadores.

### **1.3. Objetivos de la investigación: general y específicos**

Para el desarrollo del trabajo de investigación se determinó el objetivo general y objetivos específicos sobre la problemática en la que se encuentra la empresa habiendo realizado lo siguiente:

#### **1.3.1. Objetivo general**

Demostrar que el control de efectivo se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Demostrar que el control de efectivo se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.
- Demostrar que el control de efectivo se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.
- Demostrar que el control de efectivo se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

### **1.4. Limitaciones de la investigación**

Para la realización del presente trabajo de investigación, se vio reflejado una serie de limitaciones que a continuación detallamos:

#### **1.4.1. Limitación de tiempo**

La limitación del tiempo influye en la investigación debido a que los espacios con los que se cuenta para su desarrollo resulto muy saturado, motivo por el cual se trató de superar esta limitación con domingos y feriados para su culminación.



#### **1.4.2. Limitación de recursos**

Para la realización de esta investigación, se encontró la limitación de recursos debido a la falta de información bibliográfica adecuada y algunos documentos de la empresa como los estados financieros, para ello se superaron estas limitaciones consiguiendo los permisos correspondientes, que nos facilitara la realización de esta investigación.

#### **1.4.3. Limitación económica**

Los escasos recursos económicos fueron una limitación para la investigación ya que la información bibliográfica requerida es costosa para su adquisición, motivo por el cual se tomó en consideración, bibliotecas virtuales, blogs y páginas web para superar esta limitación.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

## **2.1 Antecedentes de estudio**

Para la ejecución de este capítulo se ha tomado en cuenta una serie de estudios de diferentes autores los cuales se han plasmado como antecedentes y que se mencionan a continuación:

### **2.1.1 Antecedentes internacionales**

Ávila (2017) en su tesis titulada, “Auditoría externa a la sección del pasivo corriente de una empresa que presta servicios de seguridad privada.” Universidad de San Carlos de Guatemala, Facultad de Ciencias Económicas. Ciudad de Guatemala. Concluyeron que:

Habiendo realizado la auditoría externa a los pasivos corrientes, se pudo determinar que la empresa tiene deficiencia en los controles de los pasivos desde el registro de operación hasta la liquidación de los pasivos, es así que se genera saldos pendientes por pagar, ya que no hay razonabilidad para trabajar estas cuentas.

Así mismo recomienda a la empresa para que aplique lo normado en el marco de la administración financiera para que sus estados financieros reflejen con certeza los movimientos que se genere, trabajar de la mano con un control interno para las operaciones, procedimientos y/o actividades que procese la empresa en cuanto a pasivo corrientes para que se refleje el total de operaciones y el buen desempeño de las transacciones.

Barreiro (2017) en su tesis titulada, “Capital de trabajo y su relación en la liquidez de la compañía Hogables Cía. LTDA.” Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Facultad de Administración, Carrera de Contabilidad y Auditoría. Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador. Concluye que:

La empresa tiene una falta de control en cuanto a su inventario ya que esta tiene una baja rotación, es por ello que la empresa se ve afectada con la

disminución de ingresos, no cuenta con el personal capacitado que permita la buena operatividad del área que pueda tomar decisiones oportunas y efectivas.

En cuanto al cierre de caja se ha podido observar que tiene debilidades sustanciales, ya que no existe supervisión, los gastos generados por la empresa que están registrados en el sistema no cuentan con comprobantes físicos que demuestren dichos gastos, tampoco existe los soportes físicos de cobros realizados durante el día, por esta razón los reporte que emite el sistema no tiene las seguridades para brindar una información fidedigna respecto al flujo disponible.

La empresa no realiza el estudio necesario para brindar crédito a sus clientes, por esta razón la empresa tiene un gran número de clientes que no cumplen con los créditos otorgados, es así que la empresa se ve perjudicada al no poder asumir las obligaciones contraídas con sus proveedores, entidades financieras y hasta con sus trabajadores.

Corrales y Quinapallo (2015) en su tesis titulada, “Auditoria operativa para el área de cuentas por pagar en el departamento financiero de la empresa Salud SA-Guayaquil” Universidad Politécnica Salesiana de Ecuador, carrera de contabilidad y auditoría, ciudad de Guayaquil, concluyeron que:

Existen falencias en los procesos de las operaciones debido a la implementación de un sistema solo para el área de cuentas por pagar ya que este sistema es netamente contable y el otro sistema en general es financiero, generando errores con el cruce de información de la empresa ya que estos no son compatibles al 100% y no brindan fiabilidad a la hora de generar reportes, propiciando así que no se cumpla con los objetivos trazados.

Los sistemas están adaptados a áreas y departamentos que la entidad no tiene, esta con normas y políticas que ya no se manejan, se realizó en base a un plan contable que no está actualizado, y el personal a cargo confunde muchas veces las cuentas ya que estas no están actualizadas, se evaluó los

procedimientos que realiza el área financiera, en la cual se evidencio falta de conocimiento de los funcionarios para gestionar pagos en el sistema contable.

Además, no cuentan con normas y procesos formales para una buena gestión del proceso de control interno, no cuentan con un manual de organización y funciones lo que dificulta el cumplimiento de los objetivos del área.

Es por ello que, proponen actualizar los sistemas de acuerdo a la realidad de la empresa y hacer el cruce de información entre ambos sistemas, proponen también un manual de Funciones oficializado por los administradores, que permita a los responsables saber a ciencia cierta cuales son los procesos a seguir y no haya confusiones o diferencias interpretativas.

### **2.1.2 Antecedentes nacionales**

Castro (2017) en su investigación denominada “La mejora continua en los procesos de pago a proveedores en el área de tesorería de la empresa g4s Perú S.A.C. Lima 2016” Universidad Autónoma del Perú, Carrera de administración, Ciudad de Lima, Concluyó lo siguiente:

Se han encontrado deficiencias en el proceso de pago a proveedores, provenientes del sistema de pagos, debido a que no han sido registrados correctamente, ya que existen deficiencias en cuanto a conocimiento del personal a cargo, por lo que se recomienda realizar un diagnóstico de los factores internos que perjudican con este proceso, para así evitar demora en el pago a los proveedores.

Se recomienda además realizar una charla informativa a todo el personal que se encuentra dentro del área de pago a proveedores para que estos puedan seleccionar los pagos de acuerdo a la fecha de vencimiento y el grado de importancia para así no perjudicar a la empresa con la rotación de existencia.

Archenti (2017) en su tesis titulada, “El control interno y el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa Hermes transportes blindados s.a. Sucursal Huánuco- 2016” Universidad de Huánuco, Facultad de Ciencias Empresariales, Ciudad de Huánuco. Concluyó que:

Según los resultados obtenidos, se determinó que el control interno influye en el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa Hermes Transportes Blindados S.A. sucursal Huánuco, ya que el control interno pudo determinar las funciones concretas del personal que trabaja en la empresa y de esta manera ellos puedan contribuir con un buen resultado en favor de la empresa.

La empresa no brinda capacitación necesaria al personal que se incorpora en el área de caja, muchas veces al personal nuevo en esta área le da la orientación únicamente la persona que está en caja y se realiza en horario de trabajo lo que conlleva a no tener una buena instrucción al que se está reclutando.

Se ha encontrado mal manejo de efectivo por parte de los trabajadores del área de caja, lo que implica que la empresa aplique medidas correctivas para mejorar sus procesos y hacer más transparente sus acciones, para ello debe de realizar supervisiones inopinadas en el cierre de caja.

Implementar normas internas para su estricto cumplimiento, lo cual permite a los trabajadores conocer las políticas de la empresa, y así puedan tener bien definido los procedimientos para el desarrollo de sus funciones y obtener los resultados esperados.

Paucar (2016) en su tesis titulada, “Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el año 2015” Universidad Cesar vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Ciudad de Trujillo. Concluyó que:

La empresa actualmente no maneja un control interno adecuado para el área de caja que afecta claramente al flujo de efectivo de la empresa, tampoco cuenta con un manual de procedimientos y políticas internas, es por ello que el personal encargado de caja cumple otras funciones que no son netamente caja.

La empresa de acuerdo a los resultados obtenidos, implementaron un adecuado control interno para lograr mejores resultados. Es así que de acuerdo a los resultados que obtuvieron se incrementó los ingresos del efectivo en un 55%, lo único que demuestra que un adecuado control al efectivo incrementa los ingresos y disminuye los problemas con la liquidez, lo cual permitirá trabajar adecuadamente con miras al crecimiento.

Finalmente, una adecuada implementación de control interno dentro de una empresa permitirá obtener mayores resultados, el aumento de liquidez para hacer frente a obligaciones a corto plazo, y a la vez identificar estas deudas de acuerdo a su fecha de vencimiento dándole prioridad a las que resulten próximas a vencer.

## **2.2. Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado**

### **2.2.1. Bases teóricas de la variable 1: Control del efectivo**

#### **2.2.1.1. Definiciones de la variable**

El control del efectivo, es un plan de organización entre el sistema de contabilidad, procedimientos y funciones de empleos que tiene por finalidad de adquirir información segura, proteger el efectivo que se cuenta en caja y bancos, promover operaciones más eficientes y mejorar las políticas internas de la empresa.

El efectivo es el dinero depositado en bancos y cualquier forma u otra modalidad que los bancos acepten en depósito. Estas formas incluyen no solamente monedas y billetes, sino también cheques, ordenes de dinero y

cheques en tránsito. Por lo tanto, las ventas a los clientes que utilizan las tarjetas del banco son ventas en efectivo, mas no como ventas de crédito, para la empresa que realiza la venta. (Meigs, 1998)

El efectivo son todas aquellas medidas administrativas que proporciona estabilidad permanente en todas las operaciones que compone el efectivo en caja y bancos, con el fin de informar la exactitud de sus resultados, los controles aplicables al efectivo son:

- Control de ingresos
- Control de gastos
- Control de saldos

Dichos controles permitirán salvaguardar los intereses de la empresa. (Gerentes Uners, 2013)

Todos los negocios tienen como objetivo principal la generación del efectivo. Todas las actividades que estas realizan generan de manera directa e indirecta, un flujo adecuado de dinero, que les permita seguir invirtiendo en el negocio, y por otro lado poder asumir los pasivos que se hayan generado, asimismo satisfacer a los dueños con un buen rendimiento (Lara, 2011).

Algunos beneficios del control de efectivo son:

- Se podrá realizar rápidamente un análisis de los ingresos y egresos durante un tiempo establecido, puede ser diario, semanal, un mes, etc. Eso a potestad de la administración de la empresa.
- Se podrá determinar con facilidad de cuánto dinero dispone la empresa, que factores están pendientes de cobro, que gastos están pendientes o si hay suficiente dinero para hacer frente a las obligaciones adquiridas.



### **2.2.1.2. Importancia de la variable**

Estrada (2014) dice que: “El control del efectivo es de gran importancia en las empresas para mantener un nivel de liquidez adecuado y cumplir con sus obligaciones de pago” (Párr.1)

El control del efectivo es muy importante dentro de una organización, ya que es necesario dar seguimiento a ciertas medidas que nos ayuden a generar efectivo de manera eficiente, y poder asumir de manera óptima las obligaciones contraídas como empresa, Es así que las empresas deben de seguir criterios que les permita prevenir perdidas, reducir los riesgos de pagos innecesarios, e incluso de empleados que hagan mal uso de los recursos.

El acelerar la entrada de dinero para contar con un flujo de efectivo positivo y demorar la salida de dinero estableciendo formas de pagos con sus proveedores de bienes y servicios, ayudará a cumplir con sus metas de liquidez y a la toma de decisiones para nuevas negociaciones e inversiones. El enfoque de una empresa debe ser el de generar suficiente efectivo en sus actividades normales de operación para pagar sus fuentes de financiamiento y para invertir en proyectos que retribuyan beneficios. (Estrada, 2014)

La mala administración del efectivo podría generar efectos contrarios de lo que se propone, pueden surgir mayores obligaciones por pagar e incrementar las deudas, ya que por cubrir algunas obligaciones la empresa opte por adquirir créditos para cubrir ciertas necesidades, y esto a la larga lo único que va a ocasionar es un riesgo del negocio en marcha, ya que no podrá asumir dichas obligaciones, será complicado aprovechar oportunidades para su negocio, tampoco podrá beneficiarse de descuentos por pronto pago, e incluso no será apto para una próxima evaluación crediticia.

### **2.2.1.3. Características de la variable**

Alguna de las características del control del efectivo para lograr los resultados esperados son las que a continuación mencionaremos:

- **Oportuno:** Que se debe de realizar en el momento adecuado.
- **Seguir una estructura orgánica:** Porque no se puede rotar, tampoco cambiar la estructura orgánica cada quien es responsable del manejo y funciones de su área.
- **Ubicación estratégica:** No se puede controlar a todas las áreas de la empresa, así estas sean medianas o pequeñas empresas, se necesita crear controles en ciertas actividades de acuerdo a criterio estratégico.
- **Sorpresivo:** Los controles u procedimientos que se lleven a cabo deben de realizarse sin previo comunicado, así se expondrá la situación actual de una actividad.

#### **2.2.1.4. Teorías relacionadas a la variable.**

El control de efectivo, es la administración de los procesos que se realicen en caja y bancos, por lo tanto, dichos controles van directamente con el activo más líquido que posee la empresa, es así que, la teoría relacionada a esta variable es la liquidez, ya que representa la capacidad que tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la situación financiera general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas (Castro, 2015).

#### **2.2.1.5. Dimensiones de la variable**

Para trabajar la variable del control del efectivo, se ha tomado en cuenta las siguientes dimensiones con sus respectivos indicadores.

##### **2.2.1.5.1. Control de ingreso**

El control de ingresos son procedimientos que se tienen que seguir para la identificación y comparación de los informes diarios de caja (ya sea en

efectivo/cash o en cuentas corrientes) con los informes o documentos de otras áreas de la empresa que forman parte de estos ingresos.

Así mismo se debe de cerciorar de que el dinero ingresado en caja durante el día, sea puesto a resguardo de acuerdo a las políticas internas de la empresa (Bóvedas, cuentas bancarias, etc.)

Uno de los controles de ingreso del efectivo consiste en indicar con certeza la cantidad exacta del efectivo en poder de la empresa, estos reportes deben ser detallados y confiables con el monto de dinero que existe para hacer frente a las obligaciones asumidas; También se necesita conocer si existe exceso de efectivo, para poder invertirlo, con el fin de obtener mayores ganancias, o caso contrario estudiar futuros financiamientos.

## **Cobranza**

Es el proceso por el cual se hace efectivo un pago en concepto de una compra, de la prestación de un servicio, de la cancelación de una deuda, etc. La cobranza la puede realizar la misma empresa a través de un área que se encargue de recibir el pago (área de cobranza), o puede trasladar dicho proceso a otra empresa que trabaja exclusivamente brindando ese servicio.

La falta de gestión en una empresa hace que la conversión de las cuentas por cobrar a efectivo sea deficiente, producto de ello se podría generar problemas de liquidez llegar incluso al cierre del negocio. Cuando una empresa se dedica únicamente a las ventas, se corre el riesgo de no realizar procedimientos de cobranza, por lo tanto, las cuentas por cobrar se van incrementando al punto de quedarse sin liquidez. (Morales y Morales, 2014).

Para que la empresa pueda realizar las cobranzas de manera óptima, se debe trabajar con otras áreas para el cruce de información; Así por ejemplo, el área de ventas pasa el informe de productos vendidos al contado o a crédito para su registro correspondiente al área contable, el área contable brindara un reporte al área de cobranza de las cuentas por cobrar vencidas o que estén a

punto de vencerse, ahora el área de cobranzas deberá de enviar informes con el detalle de documentos que han sido cobrados al área de finanzas para que tengan en cuenta las entradas de efectivo.

### **Cuentas corrientes**

La cuenta corriente es un contrato entre una persona o empresa y un banco, donde la persona o empresa depositara dinero, dicho dinero se puede mantener en la cuenta del banco o puede ser girado mediante cheques, cajeros automáticos; o bien hacer pagos y/o recibir depósitos a través del sitio web del banco.

Las cuentas bancarias, permite a las empresas poder realizar diferentes operaciones económicas tanto de cobro como desembolso de dinero a través de un banco de su preferencia. Es un producto financiero que la empresa utiliza para realizar con confianza las operaciones económicas de manera cotidiana como comprar, pagar impuestos, recibir cobros, entre otros.

Para realizar dichas operaciones, se genera un contrato previo donde se obliga al banco realizar los pagos correspondientes, siempre que haya dinero en cuenta o exista una línea de crédito asociada a la cuenta. Dicho contrato obliga también que el cliente debe contar con dinero en la cuenta, o tener al día la línea de crédito cuando esta haya sido consumida. (Acosta, 2010).

#### **2.2.1.5.2. Control de gastos**

En una publicación realizada por el blog de WorkMeter, mencionan que el control de gastos en una empresa es uno de los aspectos cruciales de cualquier organización. Si tuviéramos que reducir nuestra compañía a tres puntos clave, este sin duda sería uno de ellos. Se trata de un tema del que se habla mucho en estos tiempos de crisis, pero el control de gastos de cualquier empresa no debe hacerse solo en tiempos de recesión, sino que se trata de una estrategia financiera que se debería aplicar normalmente para lograr

mayores beneficios y así evitar el dispendio absurdo que hay en muchas compañías. (WorkMeter, 2012).

Para que una empresa tenga un óptimo desarrollo es necesario aplicar el control de gasto como estrategia financiera, de esta manera evitar sobrecargo de gastos y lograr beneficios a futuro. Sin embargo, aún hay carencia de este control o no se lleva correctamente y a la larga podría afectar el resultado deseado por la organización.

Se debe de realizar un seguimiento constante a los egresos ya que los movimientos son cotidianos, y nos podríamos perder en la rutina con egresos que no pesen (que no son significativos), pero que de una u otra manera afecte en un futuro la liquidez con la que se cuenta, y al no tener claro cómo es que la empresa está gastando el dinero, no se puede detectar a tiempo si existen anomalías, tampoco se conocerá lo que se podría cambiar para poder mejorarlo.

Microtech (2019) de acuerdo a la información de su página web indica que:

El control de gastos es un proceso continuo que comienza con el presupuesto anual propuesto. Esto ayuda a organizar y coordinar la producción y las funciones de venta, distribución, servicio y administración; Y aprovechar al máximo las oportunidades disponibles. A medida que avanza el año fiscal, la administración compara los resultados reales con los proyectados en el presupuesto e incorpora en el nuevo plan las lecciones aprendidas de su evaluación de las operaciones actuales. (párr. 3).

### **Cuentas por pagar**

Las cuentas por pagar son cuentas de orden pasivo, y viéndolo del lado financiero es una de las cuentas más importantes, ya que es aquí donde se registran todos los bienes o servicios que se contrae con los proveedores las

cuales serán pagadas en un futuro cercano previo acuerdo con la otra parte, o al finalizar el contrato con el mismo.

Zeballos (2012) manifiesta que:

Es una cuenta de pasivo y en ella se representa las obligaciones contraídas con la empresa y para poder cancelarlas esta tendrá que desprenderse de los recursos que incorporan beneficios económicos. Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal. (p. 228).

Generalmente las compras que realizan las empresas son a crédito. Cuando se realiza la compra, la empresa automáticamente adquiere la responsabilidad de pagar dicha compra, para lo cual se pacta una fecha futura para realizar la cancelación. Este movimiento nace como consecuencia de la compra de materiales o mercancías a crédito que se convierten en pasivos que deben pagarse con dinero, mercancías o servicios. (Guajardo, 2004).

### **Planificación de gastos**

El proceso de planificación se caracteriza por la necesidad de: Coordinar y establecer un gasto de consenso pronosticable entre ventas, finanzas, recursos humanos, marketing y operaciones; Entender las métricas críticas del negocio que generan gastos; Sincronizar el pronóstico de gastos revisado con la declaración de pérdidas y ganancias corporativa. (Microtech, 2019).

La planificación del gasto es una herramienta que ayudara a tomar decisiones. Contar con un presupuesto significa tener que vigilar consciente y constantemente los ingresos, gastos y asegurarte de no gastar más en lo innecesario que en lo primordial. Lo que se desea es administrar y hacer valer lo más que se pueda cada moneda con la que se cuenta.

Toda empresa tiene la obligación de realizar una planificación de gastos para poder determinar cuánto se necesitará para cubrir lo presupuestado durante un periodo de tiempo, para ello deberá de recabar información de todas las áreas comprendidas en la empresa, ya que no solo se recogerá información propia para la operación de la empresa si no también gastos administrativos, y servicios asociadas a ella.

Dentro de la planificación de gastos se debe de tener en cuenta la importancia del gasto para tomarlo en cuenta, ya que así se evitará realizar salidas de dinero por gastos innecesarios, y por lo general estos gastos deben de tener la autorización de un alto funcionario para poder respaldar dicha planificación.

#### **2.2.1.5.3. Control de saldo**

El control de Saldos es un control general y absoluto, de todo el registro de operaciones realizadas por la empresa y por las instituciones bancarias y/o financieras, quienes emiten los estados de cuenta y donde se encuentra una relación de sus registros que responde a todos los movimientos de entrada y salida de dinero realizados por la empresa.

Es uno de los procedimientos que la empresa tiene que realizar para dar seguimiento al control de efectivo y garantizar que los saldos que figuran en los libros contables coincidan con los movimientos que haya, tanto en caja como en las cuentas corrientes, para que este control surta efecto existen algunos mecanismos que permitirán dar seguimiento a este control como el arqueo de caja y la conciliación bancaria.

#### **Arqueo de caja**

Godoy y Greco (2006) definen que:

El Arqueo de caja es el procedimiento técnico-contable que tiene por objeto ponderar la eficacia del control interno sobre las

operaciones de movimiento de fondos. Permite determinar si las personas encargadas de la administración de la caja actúan con honestidad, eficiencia y responsabilidad. (p. 139).

Las cuentas de tesorería por los continuos movimientos de entradas y salidas de dinero están sometidas a un riesgo, puede encontrarse errores de registro o la sustracción indebida del dinero por lo que merecen un control especial, y es recomendable realizar constantemente el arqueo de caja.

Este procedimiento consiste en la comprobación física del dinero en existencia (bajo responsabilidad del tesorero/cajero) y el saldo de caja según la contabilidad (Sistema/libros). Frecuentemente en el arqueo se incluyen los vales de caja. (Los vales de caja no son dinero, sino papeles simples que justifican gastos o préstamos), se deben contabilizar como lo que son, un simple vale, mas no como dinero. En el caso de que existan diferencias al realizar el arqueo será necesario ajustar el saldo contable para que la cuenta de caja refleje el valor real del dinero que hay en caja.

Para que el control del efectivo tenga la eficiencia que se necesita es necesario ejecutar de forma periódica arqueos de caja de manera sorpresiva, esto con el único propósito de prevenir y garantizar el buen manejo del efectivo.

### **Conciliación bancaria**

Todos los meses las empresas deben de recibir un estado de cuenta el cual es emitido por el banco con el cual se encuentra afiliado, en el estado de cuenta es donde muestra los saldos de efectivo inicial y final que se obtiene en el transcurso de dicho mes, los depósitos, los cobros efectuados por el banco a nombre de la empresa, los cheques pagados, las deducciones correspondientes, honorarios por servicios y otros cargos, así como también los cheques de los clientes que fueron depositados pero que no pudo cobrar el banco.



Por lo general, los saldos y estados de cuenta que emiten los bancos a la empresa cada mes, deberán conciliarse por funcionarios de alta gerencia o empleados ajenos a la contabilidad y cajeros, para dar veracidad de los movimientos que van realizando tanto en bancos como en libros.

La conciliación Bancaria se debería realizar tan pronto se tenga los estados de cuenta que son enviados por el banco con el que se trabaja, ya sea de manera virtual o física, de esta manera el colaborador a cargo de esta área pueda hacer el cruce de información de los saldos deudores o acreedores, para ello se debe tener el registro de movimientos en los libros de la empresa (con su respectiva documentación que sustente dicho movimiento) y contrastarlos con los movimientos efectuados en el banco.

La conciliación se realiza con el fin de identificar cualquier diferencia que pudiera existir entre el saldo del efectivo que muestra el estado de cuenta del banco y el saldo del efectivo que aparece en los libros de la empresa, por lo general estos saldos no concuerdan por salidas de dinero no autorizadas, por depósitos en tránsito, algunos cheques pendientes de cobro, cargos por servicios bancarios, errores del banco, entre otros.

## **2.2.2. Bases teóricas de la variable 2: Pasivos corrientes**

### **2.2.2.1. Definiciones de la variable**

De acuerdo al sistema del plan contable general empresarial, se considera como pasivo corriente a todas las deudas o compromisos adquiridos, los cuales se tienen que honrar en el término de un año.

Se entiende por pasivo corriente, aquella parte que contiene la empresa y su vencimiento tendrá un tiempo de corto plazo, es decir un plazo no mayor a un año, es llamado también como pasivo circulante o bien, siendo exigible a un corto plazo. (González, 2018).

El pasivo corriente acumula aquellas obligaciones financieras, teniendo un vencimiento de corto plazo. (Se define corto plazo a todas aquellas deudas que se contraen por medio de préstamos con un vencimiento no superior a un año).

Entonces podemos concluir que el pasivo corriente forma parte del estado de situación financiera de la empresa, es decir que se identifica con todas las cuentas por pagar a corto plazo, en las cuales se puede considerar el pago a proveedores, pago por remuneraciones y pago por tributos.

#### **2.2.2.2. Importancia de la variable**

Los pasivos corrientes son importantes porque se encuentra en todas las empresas, requiriendo de un financiamiento para que así pueda funcionar y llevar a cabo los diferentes movimientos financieros y bancarios.

Por otro lado, es importante que las empresas sepan administrar de manera adecuada, para que se pueda realizar una buena programación de pagos y así evitar moras, que conduzca al cierre de sus créditos y financiamientos.

Si en una empresa se encuentra cuentas notables de obligaciones financieras por pagar, y no cuenta con suficiente efectivo para cubrir esos pagos, se tendrá la certeza que ningún proveedor estará disponible para financiarla, puesto que es un riesgo que puede presentar la empresa y no es beneficioso para ellos.

Es por ello que los pasivos corrientes son importantes tanto para la empresa, como para algunos terceros que se encuentran interesados en financiarla e invertir.

#### **2.2.2.3. Características de la variable**

Sus principales características son las siguientes:

- **Coste:** Conlleva al desembolso de un coste financiero para la empresa, por ejemplo, la carencia de solicitar un préstamo para una compra de vehículo implicaría el pago de intereses y comisiones.
- **Duración:** por lo general, dichas deudas no llevarán un vencimiento superior al ejercicio, por lo que se entiende que son a corto plazo; Se requiere y se espera saldar en el periodo correspondiente de la empresa.
- Se debe tomar como laborioso, especialmente para que se pueda realizar la negociación.
- Se debe pagar dentro del periodo (doce meses), desde la fecha de obtención del compromiso.

#### **2.2.2.4. Teorías relacionadas a la variable**

La teoría relacionada con esta variable es el fondo de maniobra, ya que se buscará la capacidad de una empresa de atender sus pagos a corto plazo, de la misma forma, realizar inversiones o adquisiciones propias de cualquier actividad. Cuanta más alta sea la diferencia positiva entre el activo circulante o corriente y el pasivo circulante o corriente, mejor será la salud financiera de la empresa, mientras que si el fondo de maniobra es negativo nos podemos encontrar con problemas de solvencia a la vista, aunque existen algunas excepciones en función del tipo de actividad de la empresa.

$$FM = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

#### **2.2.2.5. Dimensiones de la variable**

##### **2.2.2.5.1. Proveedores**

El proveedor es la persona o empresa que abastece con algún producto o servicio hacia la otra persona que viene a ser el cliente para que pueda

desarrollar su actividad con total normalidad y satisfacción, es por ello que deben cumplir con los plazos y condiciones de entrega para evitar conflictos con la empresa a la que abastecen. (Pérez y Merino, 2014).

Es decir, las deudas que tiene la compañía con las empresas que le brindan a crédito la mercadería para la venta o la materia prima para la transformación y posterior venta de la misma.

### **Formas de pago a proveedores**

- Se les puede pagar al contado en el momento de la entrega del bien, aunque es muy habitual que el pago se aplase a 30 y 60 días, por otro lado, si es en 90 días se considerará como morosidad.
- A crédito, la empresa compradora de existencias busca obtener un tiempo para que se pueda ganar más liquidez realizando su negocio, antes de tener que pagar a su proveedor.

### **Gestión de proveedores**

La gestión de los proveedores, generalmente se ocupa de gestionar la relación con los suministradores de productos y/o servicios de los que depende la organización, obteniendo su principal objetivo que es alcanzar la mayor calidad a un precio adecuado.

El objetivo de esta gestión de proveedores, es establecer una relación que certifique que el producto a adquirir o servicio a recibir, alcanzará el uso necesario con una pequeña inspección y que estas condiciones se mantengan estables con el tiempo.

## **Tipos de proveedores**

### **a) De acuerdo al tipo de adquisición**

- **Proveedor de bienes**

Se refiere a una empresa o persona física que realice la actividad de la comercialización o fabricación de algún producto, por los cuales tienen un valor monetario en el mercado, así mismo los proveedores de bienes tienen como característica principal, satisfacer la necesidad del mercado.

- **Proveedor de servicios**

Estos proveedores son los que buscan responder las necesidades del cliente, caracterizado por el servicio intangible, es decir que no se puede tocar, pero así mismo el servicio está apoyado por bienes tangibles para lograr dicha actividad, es de mucha importancia para las empresas establecer relaciones comerciales con este tipo de proveedores ya que una adecuada selección de estos proveedores, significará un beneficio en el funcionamiento y operación de la empresa.

### **b) De acuerdo a la procedencia**

Los proveedores se pueden clasificar en proveedores nacionales o moneda local y proveedores del exterior o proveedores en dólares, se hace la clasificación de este tipo, ya que la entidad requiere en algún momento realizar compras en el exterior y se debe tener un tratamiento especial para este tipo de compras.

- **Proveedores nacionales:** Son obligaciones contraídas con empresas nacionales, por concepto de adquisición de bienes y servicios.
- **Proveedores del exterior:** Cuando se habla de proveedores del exterior, es importante recalcar la elaboración de prorrates, determinar

el valor real de la obligación que se contrae por las compras de bienes o servicios que se adquieren de proveedores del exterior.

## **Facturas**

Es un documento mercantil, conocidas como factura de compra o factura comercial, siendo el documento que muestra toda la información de una operación de compraventa porque detalla el producto comprado o vendido.

Lo más importante de solicitar una factura cuando se va a realizar una compra es:

- La responsabilidad del vendedor garantizando lo que te vende por algún deterioro o falla del material.
- Certificar que el vendedor pague el impuesto correspondiente, el cual ya está incluido en el precio, por el contrario si se realiza una compra sin recibir su factura el comerciante se quedará con una cantidad que no le corresponde.

## **Tipos de Factura**

- **Factura rectificativa.** - Es aquel documento que detalla alguna corrección en la factura ordinaria o bien la devolución de la mercancía, también es precisamente un tipo de factura que se emite para corregir algún error o agregar algún dato que sea necesario, pero actualmente con la emisión de comprobantes electrónicos, podemos rectificar o anular una factura con una nota de crédito.
- **Factura recapitulativa.** - Cuando se emite una factura hacia un mismo destino en repetidas ocasiones es un proceso tedioso, para evitar estos inconvenientes y volver el proceso más sencillo existen las facturas recapitulativas que sirven para agrupar una serie de facturas.

## **Anticipos**

El anticipo es el pago o cobro de una operación por adelantado al periodo o momento de entrega de mercadería o de la prestación de un servicio previo acuerdo. Entonces, supone un pago previo antes de la realización de una operación principal. (Méndez, 2019).

Los tipos de anticipos son:

- según la cantidad pagada (anticipo total y anticipo parcia)
- Según quien las realice (los clientes / anticipo a proveedores y los proveedores / anticipo a los clientes).

### **2.2.2.5.2. Remuneraciones**

Gómez (2010) manifiesta que: “Es la compensación económica que recibe el empleador por brindar sus servicios a una determinada empresa o institución, es decir lo reciben por llevar a cabo que les asignó las actividades la organización” (Parr.1).

Ayala y Fino (1998) mencionan que, “Representa la deuda que tiene la organización con sus empleados por concepto de salarios” (p. 132).

Según el Decreto Supremo N° 007-2002-TR en el artículo 11 y el Artículo 39 del Texto Único Ordenado (TUO) del Decreto Legislativo N° 728, señalan que una remuneración ordinaria es aquella que percibe el trabajador por brindar sus servicios ya sea de forma semanal, quincenal o mensual, el cual es retribuido en un pago en dinero.

La remuneración es el pago que se recibe por el pago de un servicio prestado, la cantidad por el trabajo realizado se pactó al inicio de la contratación, esta se encuentra descrita en el contrato que suscribió el trabajador.

El plazo de contratación mensual es de 30 días.

El Decreto Supremo 003-2010-TR con fecha 15-04-2010, señala que los empleadores podrán realizar los pagos de las remuneraciones por medio de transferencias bancarias a las entidades bancarias de la preferencia de los trabajadores, los cuales pueden elegir libremente conforme a lo siguiente:

- El trabajador debe comunicar al empleador al inicio de la relación laboral el banco de su preferencia dentro del plazo de 10 días hábiles de haber iniciado el vínculo laboral. Vencido el plazo otorgado por la empresa, se puede depositar en otra entidad bancaria.

Todos los pagos realizados a los trabajadores son acreditados en las boletas de pago.

## **Planilla**

La planilla es un registro auxiliar obligatorio que tienen que tener todas las empresas que cuentan con trabajadores dependientes y perciban todos los beneficios por ley, donde se anotan las remuneraciones de los trabajadores. Estos trabajadores tienen que ser registrados por su empleador ante el Ministerio de Trabajo en un máximo de 72 horas.

Es importante contar con la mencionada planilla, ya que en esta se registran los acontecimientos del trabajador, para que el empleador pueda hacer el cálculo correspondiente de las remuneraciones y las contribuciones con el estado.

La información mínima que debe de contener la planilla es: Código del trabajador, nombres y apellidos de los trabajadores, cargo, fecha de ingreso, remuneración mensual o diaria, otras remuneraciones, total remuneración, aportaciones del trabajador, aportaciones del empleador, neto a pagar.

## **Beneficios Sociales**

Los beneficios sociales, son todas aquellas ventajas adicionales a la remuneración básica recibida por el trabajador de manera dependiente, estas



percepciones sociales nacen producto de las negociaciones colectivas realizadas por sindicatos y los empleadores.

Alguno de los beneficios sociales que percibe el trabajador son los siguientes:

- **Compensación por tiempo de servicios (CTS)**

La compensación por tiempo de servicios es un beneficio obligatorio para todos los trabajadores que se encuentren laborando en planilla según el Artículo N°1 de Decreto Supremo N°001-97-TR este beneficio puede ser solicitado cuando el trabajador culmine la relación laboral con su empleador.

Es como un seguro de desempleo que se entrega en dos periodos anuales, corresponde el periodo de mayo a octubre y el siguiente de noviembre a abril; dicho depósito se realizara en las entidades financieras elegidas por el trabajador.

- **Gratificaciones**

Las gratificaciones se refieren a un pago adicional que es sumado junto con la remuneración que recibe el trabajador, dicho monto es recibido en los meses de julio y diciembre, según Decreto Supremo N. ° 005-2002-TR en el artículo N° 4, regula el otorgamiento de las gratificaciones por los conceptos de Fiestas Patrias y Navidad.

- **Vacaciones**

Las vacaciones laborales es un derecho que tiene todo trabajador, es decir que por cada año de servicio se solicita un descanso de 30 días, los cuales serán pagados como laborados.

- **Asignación Familiar**

El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE) señala que la asignación familiar corresponde al 10% de la remuneración mínima vital (S/ 930), por ende se le asigna el valor de 93.00 soles a cada trabajador que goce de este beneficio.

### **2.2.2.5.3. Tributos**

Sunat (2016) en su página web indica que:

Los tributos son aportes de dinero que realizan los contribuyentes para el estado, cumpliendo con sus obligaciones sociales, políticas y económicas. Se dividen en tres categorías:

- **Contribuciones:** Se refiere a valorizaciones o plusvalía de predios o inmuebles al igual que obras públicas o de inversión social ejecutada por el estado.
- **Tasas:** Son los aportes que el contribuyente transfiere al Estado como remuneración por un servicio prestado.
- **Impuestos:** Se trata sobre el dinero que los contribuyentes deben pagar obligatoriamente y así no tener deudas con SUNAT. (párr. 1)

### **Impuesto general a las ventas (IGV)**

En relación al Impuesto general a las ventas, según la base Legal: Art. 1° del T.U.O. de la Ley del impuesto general a las ventas y Artículo 2 del reglamento de la ley del IGV, define al IGV o impuesto general a las ventas como un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final,

encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere.

### **Cálculo del IGV:**

Según la base legal: Art. 5° del T.U.O. de la ley del impuesto general a las ventas.

El Impuesto a pagar se determina mensualmente deduciendo del impuesto bruto de cada período el crédito fiscal correspondiente; salvo los casos de la utilización de servicios en el país prestados por sujetos no domiciliados y de la importación de bienes, en los cuales el Impuesto a pagar es el impuesto bruto.

### **Características del IGV:**

Según Luque (2004), las características son las siguientes:

- Indirecto (Fenómeno de la traslación).
- De carácter general (Grava volúmenes globales de transacciones de bienes y servicios).
- Plurifásico (Alcanza a todas las transacciones del proceso de producción y distribución).
- No acumulativo (Permite deducir el impuesto abonado en la adquisición de bienes y servicios).
- Neutral en la configuración de los precios (Evita los efectos de pirámide y acumulación). (p. 99).

### **Impuesto a la renta**

Merino (2019) manifiesta que:

El impuesto a la renta es un tributo que se determina anualmente, gravando las rentas que provengan del trabajo y de la explotación de un capital, ya sea un bien mueble o inmueble.

Dependiendo del tipo de renta y de cuánto sea esa renta se le aplican unas tarifas y se grava el impuesto vía retenciones o es realizado directamente por el contribuyente. (párr.1)

En el Perú existen cinco tipos de impuesto a la renta:

- 1. Renta de primera categoría:** El contribuyente es el arrendador o subarrendador del bien cuando corresponda, ya sea una persona física o una sociedad conyugal y lo que debe pagar al SUNAT es el 6,25% de la renta bruta (equivalente al 5% sobre la renta bruta). El pago del impuesto se hace de cada bien alquilado.
- 2. Renta de segunda categoría:** En esta categoría el contribuyente es aquel que realiza actividades de dividendo, venta de inmuebles, intereses originados por préstamos de dinero, regalías por uso de derechos de autor, de marcas, etc... La cesión definitiva o temporal de derechos de marcas, patentes o similares.
- 3. Renta de tercera categoría:** Esta es una renta aplicable a empresas con actividad comercial, industrial, servicios, entre otros, esta categoría se debe de pagar de acuerdo a los ingresos (cuánto más ingresos recibas el monto a pagar será mayor).
- 4. Renta de cuarta categoría:** Es una renta que aplica a trabajadores independientes que emitan recibos por honorarios, cuyo pronóstico de remuneraciones al año superen las 7 UIT, la renta es el 8% del total que va percibir siempre y cuando el monto sea mayor a S/ 1, 500.
- 5. Renta de quinta categoría:** Esta categoría afecta a los trabajadores dependientes que laboren en una empresa, el empleador es quien debe retener una parte de su remuneración en caso de superar las 7UIT.  
También encontramos:

**Rentas de fuente extranjera:** Para los trabajadores dependientes o independientes que generen ingresos anuales mayores a 7UIT.

## **2.3 Definición conceptual de la terminología empleada**

### **Control**

Es una de las etapas que forman el proceso administrativo, en la cual se puede tener una información más precisa de lo que sucede.

### **Efectivo**

El efectivo es un elemento de balance (caja y bancos) y forma parte del activo circulante. Es el elemento más líquido que posee la empresa.

### **Gasto**

Es un egreso o salida de dinero que una persona o empresa debe pagar para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio.

### **Ingresos**

Están vinculados con la entrada de capital a una organización o sistema, fruto de sus ganancias y de su actividad económica.

### **Egresos**

Salida de capital o desembolso de dinero que la organización debe realizar, pero que se traduce en pérdida o disminución del patrimonio neto, no son egreso, los pagos regulares y las inversiones, ya que forma parte del circuito productivo ordinario de la empresa y deben retornar al final del ciclo.

### **Saldo**

Es la diferencia que existe de la suma de los movimientos deudores y acreedores.

## **Cobranza**

Es el proceso que se sigue para recuperar un importe sobre una deuda, es el cobro de lo adeudado.

## **Cuentas corrientes**

Es un contrato que tiene una persona o empresa con un banco o entidad financiera, con el objetivo de realizar movimientos de ingreso y egreso de dinero, siempre y cuando la persona o empresa cuente con saldo disponible.

## **Arqueo de caja**

Es la comprobación física del dinero en existencia y el saldo de caja según la contabilidad.

## **Conciliación bancaria**

La conciliación se realiza con el fin de identificar cualquier diferencia que pudiera existir entre el saldo del efectivo que muestra el estado de cuenta del banco y el saldo del efectivo que aparece en los libros de la empresa.

## **Factura**

Documento tributario que los comerciantes emiten a otros comerciantes, con el detalle de la mercancía vendida, su precio unitario, el total del valor a cancelar por la venta y, si es necesario del plazo y forma de pago.

## **Planificación**

Planificar es trazar un plan, es decir, reunir los medios, y ordenarlos para llegar a un fin, y obtener objetivos trazados.

## **Pasivo Corriente**

Comprende todas las obligaciones que la empresa ha de satisfacer dentro del ejercicio contable, y que tienen su origen en el tráfico comercial de la empresa.

## **Proveedores**

Es la persona o empresa que abastece con algún producto o servicio hacia la otra persona que viene a ser el cliente.

## **Anticipos**

Un anticipo es una cantidad que un cliente paga por adelantado a cuenta de una futura compra.

## **Remuneraciones**

Representa la deuda que tiene la organización con sus empleados por concepto de salarios.

## **Tributos**

Los tributos son aportes de dinero que realizan los contribuyentes para el estado, cumpliendo con sus obligaciones sociales, políticas y económicas.

## **Impuesto general a las ventas:**

El IGV o es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, que grava el 18% de la base imponible.

## **Liquidación del IGV:**

Es la obligación tributaria o impuesto a pagar al fisco, que resulta de la deducción del impuesto bruto (impuesto cobrado por las operaciones de venta) el crédito fiscal (impuesto pagado por las adquisiciones efectuadas). Cabe

resaltar que las mencionadas operaciones de ventas y adquisiciones deben encontrarse sustentadas por comprobantes de pago.

### **Base imponible**

Es un término usado para definir al monto a partir del cual se calcula un impuesto determinado. Es el ingreso neto del contribuyente, descontadas las deducciones legales, sobre la base del cual este deberá pagar impuestos.



# **CAPÍTULO III**

## **MARCO METODOLÓGICO**

### 3.1 Tipo y diseño de investigación

Hernández, Fernández, y Baptista (2014) pudieron concluir que:

La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere. (p. 92)

El alcance de la investigación es de tipo descriptivo, de diseño correlacional transaccional no experimental, ya que se busca la relación que puedan tener entre las variables: Control del efectivo y pasivos corrientes, y este estudio no se modificara o variara en cuanto a información es decir no habrá manipulación alguna.

Hernández et al (2014) manifiestan que:

Para los estudios correlacionales la utilidad y el propósito principal es saber cómo se puede comportar un concepto o variable sabiendo el comportamiento de otras variables relacionadas. Es decir, intentar predecir el valor aproximado que tendrá una variable en un grupo de individuos, a partir del valor obtenido en la variable o variables relacionadas. (p. 82)

Los diseños de investigación no experimentales de tipo transversal o transaccional son investigaciones donde se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único., los cuales no serán manipulados de ninguna manera (p. 154)

## **3.2 Población y muestra**

Hernández, Fernández, y Baptista (2014) pudieron concluir que: “Conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones” (p. 174).

Hernández et al (2014) manifiestan que: “la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población” (p. 173).

La población que se ha considerado es la totalidad del personal que laboran dentro de la empresa, en razón de que la empresa solo cuenta con 26 colaboradores, por lo que la población es igual a la muestra.

La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo.

Podemos asumir entonces que la muestra es una porción de una torta a la que se le ira estudiando de acuerdo a los requerimientos o estándares estadísticos.

## **3.3 Hipótesis**

Para el desarrollo del trabajo de investigación se determinó las siguientes hipótesis.

### **3.3.1 Hipótesis general**

El control de efectivo se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

### **3.3.2 Hipótesis específicas**

- El control de efectivo se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.
- El control de efectivo se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.
- El control de efectivo se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

### 3.4 Variables – Operacionalización

Título: “El control del efectivo y su relación con los pasivos corrientes en la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL en el distrito de Chorrillos – Lima 2018”

Tabla 1

*Matriz de operacionalización*

VARIABLE	DEFINICIÓN DE LA VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
<b>Control de efectivo</b>	Son todas aquellas medidas administrativas que genera estabilidad permanente en todas las operaciones que compone el efectivo en caja y bancos, con el fin de informar la exactitud de sus resultados, los controles aplicables al efectivo son: Control de Ingresos, control de gastos y control de saldos. (Castillo, 2016)	Control de ingresos	Cobranza	1, 2 , 3,
		Control de gastos	Cuentas corrientes	4.
		Control de saldos	Cuentas por pagar	5, 7
			Planificación de gastos	6,
			Conciliación bancaria	8, 9
<b>Pasivo corriente</b>	El pasivo corriente forma parte del estado de situación financiera de la empresa, es decir que se identifica con todas las cuentas por pagar a corto plazo, en las cuales se puede considerar el pago a proveedores, pago por remuneraciones y pago por tributos.		Arqueo de caja	10, 11
		Proveedores	Facturas	12
		Remuneraciones	Anticipos	13.
			Planilla	14.
		Tributos	Beneficios sociales	15.
	Impuesto general a las ventas (IGV)	16.		
	Impuesto a la renta	17.		

### **3.5 Métodos y técnicas de investigación**

Para la realización de este proyecto, tomamos en cuenta a la encuesta como técnica y método para la investigación.

La aplicación de la encuesta se realizó a un grupo de 26 personas que trabajan en el área contable, financiera de la empresa.

Para la recolección de datos, la encuesta fue validada por 3 expertos profesionales de contabilidad.

### **3.6 Análisis estadísticos e interpretación de los datos**

Después de realizar la encuesta, los resultados se llevaron a una base de datos con los resultados de las variables del cuestionario, luego fueron sometidos para obtener las correlaciones a través de del programa estadístico SPSS.

Con respecto a la encuesta, cuenta con un cuestionario de 15 preguntas y para poder clasificar las respuestas del cuestionario se utilizó la escala de Likert, donde se manejaron valores del 1 a 5, donde: 1 es Nunca, 2 es Casi nunca, 3 es A veces, 4 es Casi siempre y 5 es Siempre.

**CAPÍTULO IV**  
**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE DATOS**

#### 4.1 Análisis de fiabilidad de las variables

El presente trabajo de investigación ha sido aprobado por los expertos que a continuación se detalla:

Tabla 2

*Validación de expertos*

Expertos	Porcentaje	Resultado de aplicabilidad
Mg. Lorenzo Zavaleta Orbegozo	90%	Aplicable
Dr. Edwin Vásquez Mora	90%	Aplicable
CPC Henry Cárdenas Casado	78%	Aplicable

Seguidamente, se realizó el análisis de consistencia interna del instrumento mediante el estadígrafo alfa de Cronbach, utilizando como herramienta el programa informático SPSS.

Tabla 3

*Resumen de procesamientos de casos*

Casos	N	%
Válido	26	100,0
Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	26	100,0

*Nota:* Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento



Tabla 4

*Estadísticas de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,840	17

**Interpretación:**

Como 0.840 es  $> 0.75$  mínimo aceptable entonces el instrumento si pasa la prueba de Confiabilidad, por lo que se puede continuar trabajando con el instrumento.

**4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable**

Después de recoger la información a través de las encuestas, los resultados se procesaron en el programa estadístico SPSS, producto de ello se acopio la siguiente información.

## Resultado 1: El perfil del trabajador de cuentas por cobrar y pagar es adecuado

Tabla 5

*Perfil del trabajador de cuentas por cobrar y pagar*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,7	7,7	7,7
Casi nunca	1	3,8	3,8	11,5
A veces	4	15,4	15,4	26,9
Casi siempre	11	42,3	42,3	69,2
Siempre	8	30,8	30,8	100,0
Total	26	100,0	100,0	

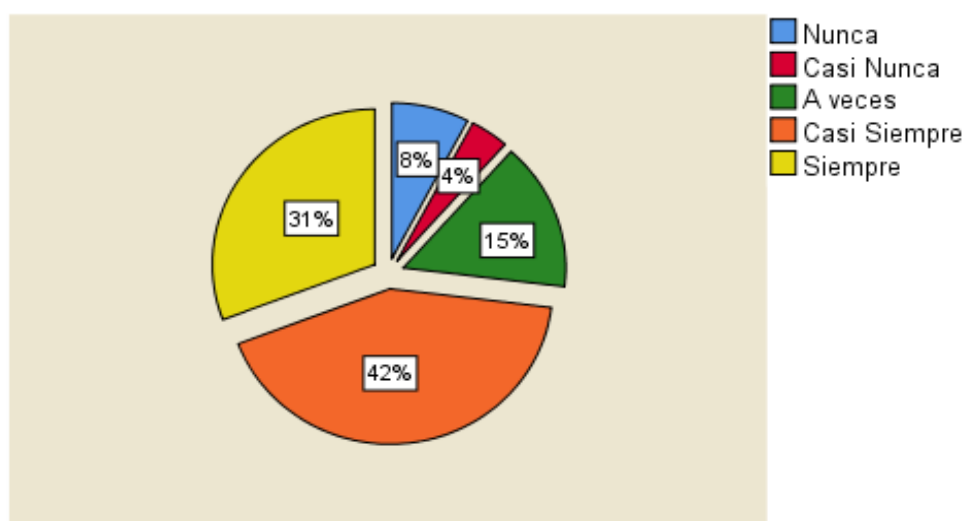


Figura 1. Perfil del trabajador de cuentas por cobrar y pagar

### Interpretación:

En la figura 1, podemos observar que del total de los encuestados el 42% de ellos consideró que casi siempre el perfil del trabajador de cuentas por cobrar y pagar es acorde al puesto, el 31% aseveró que siempre, en tanto que un 15% opinó que a veces, el 8% aseveró que nunca, en tanto que un 4% opinó que a casi nunca. Por tanto, se puede afirmar efectivamente la persona encargada de cuentas por cobrar y pagar tiene conocimiento para el manejo del área.

## Resultado 2: Reducción del tiempo de cobranzas para afrontar los pasivos

Tabla 6

*Tiempo de cobranzas para afrontar los pasivos*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	3	11,5	11,5	11,5
Casi nunca	4	15,4	15,4	26,9
A veces	4	15,4	15,4	42,3
Casi siempre	10	38,5	38,5	80,8
Siempre	5	19,2	19,2	100,0
Total	26	100,0	100,0	

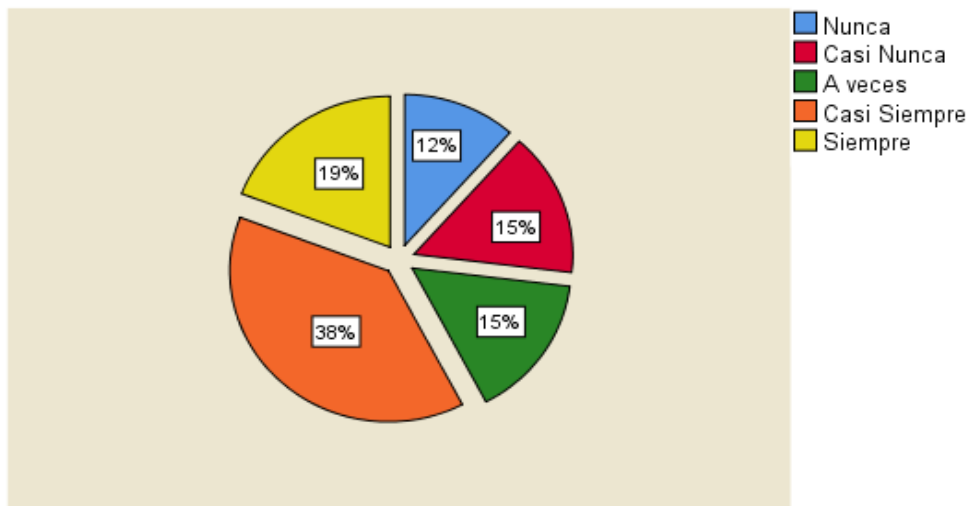


Figura 2. Tiempo de cobranzas para afrontar los pasivos

### Interpretación:

En la figura 2, podemos observar que del total de los encuestados el 38% de los encuestados consideró que casi siempre es necesario reducir el tiempo de cobranzas para afrontar los pasivos, el 19% aseveró que siempre, en tanto que comparten un 15% quienes manifestaron que casi nunca y a veces, mientras que un 12% manifestó que nunca. En tal sentido, podemos afirmar que el tiempo de cobranza en la empresa es largo por lo que el dinero no ingresa muy seguido para afrontar los pasivos.

### Resultado 3: El control de cobranza y pagos que se aplica al efectivo

Tabla 7

*Control de cobranza y pagos que se aplica al efectivo*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	3	11,5	11,5	11,5
A veces	10	38,5	38,5	50,0
Casi siempre	11	42,3	42,3	92,3
Siempre	2	7,7	7,7	100,0
Total	26	100,0	100,0	

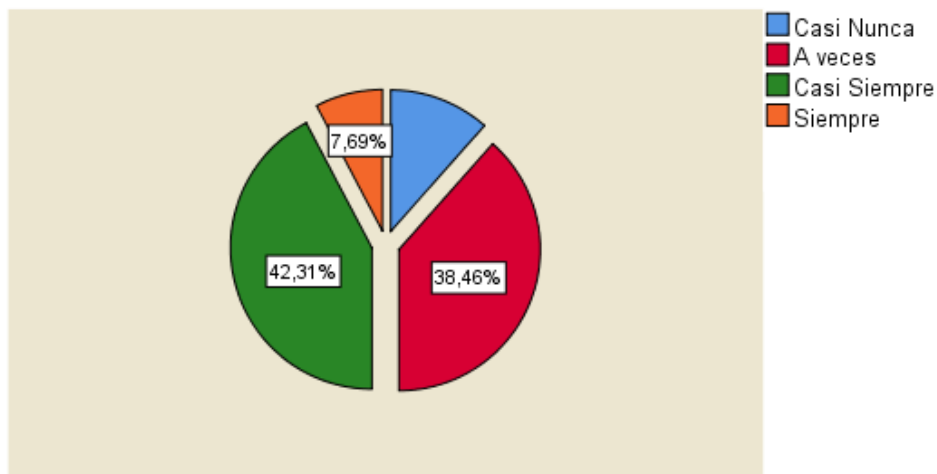


Figura 3. Control de cobranza y pagos que se aplica al efectivo

#### Interpretación:

En la figura 3, podemos observar que del total de los encuestados el 42% de ellos consideró que casi siempre el control de cobranza y pagos que aplica la empresa, afecta al efectivo, el 38% afirmó que a veces, en tanto que un 12% opinó que casi nunca y un 8% manifestó que siempre. Por tanto, podemos sostener que el control que tiene la empresa para las cuentas por cobrar y pagar no son los adecuados para controlar el efectivo.

## Resultado 4: El manejo es eficiente en las cuentas corrientes

Tabla 8

*Manejo en las cuentas corrientes*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	13	50,0	50,0	50,0
A veces	12	46,2	46,2	96,2
Casi siempre	1	3,8	3,8	100,0
Total	26	100,0	100,0	

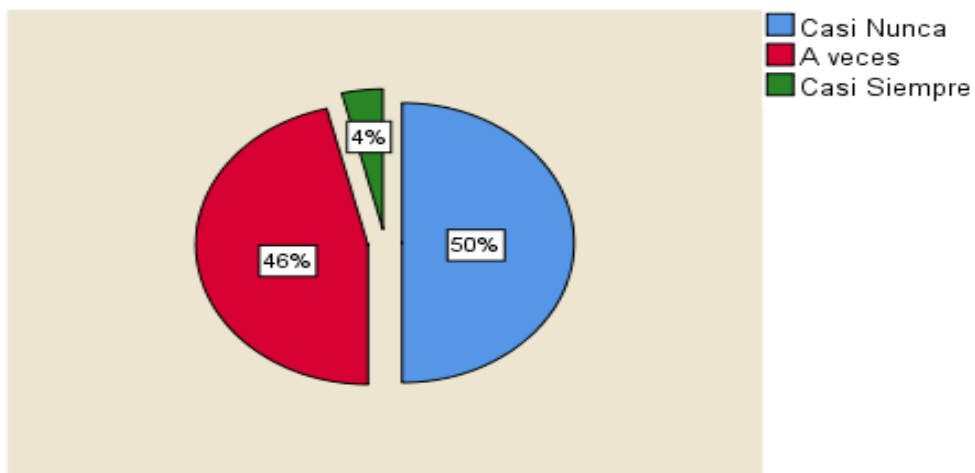


Figura 4. Manejo en las cuentas corrientes

### Interpretación:

En la figura 4, podemos observar que del total de los encuestados el 50% de ellos consideró que casi nunca la empresa realiza un manejo eficiente en las cuentas corrientes, el 46% afirmó que a veces, y en tanto que un 4% opinó que casi siempre. En consecuencia, podemos afirmar que la empresa no cuenta con un manejo adecuado de las cuentas corrientes, por esa razón no se dispone de efectivo.

## Resultado 5: El incremento del ciclo de pago de la deuda y el efectivo

Tabla 9

*Ciclo de pago de la deuda*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,7	7,7	7,7
Casi nunca	3	11,5	11,5	19,2
A veces	3	11,5	11,5	30,8
Casi siempre	18	69,2	69,2	100,0
Total	26	100,0	100,0	

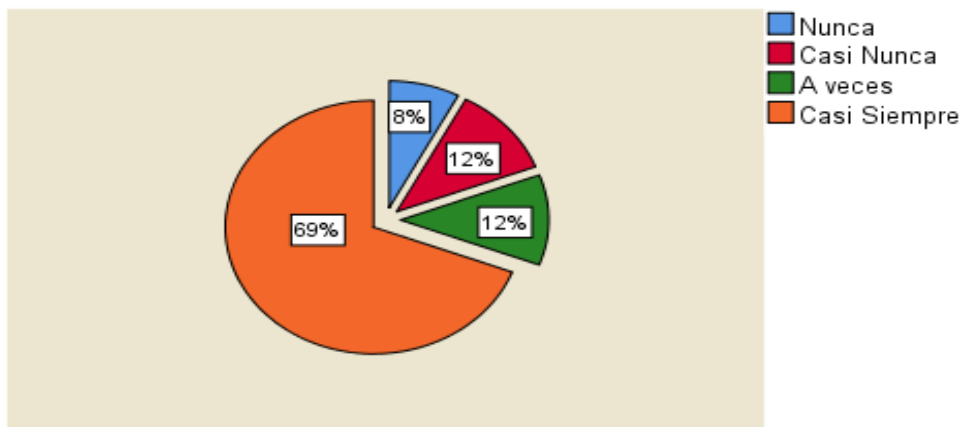


Figura 5. Ciclo de pago por la deuda

### Interpretación:

En la figura 5, podemos observar que del total de los encuestados el 69% de ellos consideró que casi siempre es necesario incrementar el ciclo de pago de deudas, para que el efectivo tenga efectos significativos, un 12% afirmó que casi nunca, en tanto que otro 12% opinó que a veces. Mientras que un 8% manifestó que nunca. Por tanto, podemos sostener que la mayoría está de acuerdo con cambiar las políticas del ciclo de pago a deuda, de esta manera organizarse para obtener efectivo disponible para otras actividades.

## Resultado 6: Los reportes del área de cuentas por pagar es oportuno

Tabla 10

*Reportes del área de cuentas por pagar*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	8	30,8	30,8	30,8
A veces	7	26,9	26,9	57,7
Casi siempre	7	26,9	26,9	84,6
Siempre	4	15,4	15,4	100,0
Total	26	100,0	100,0	

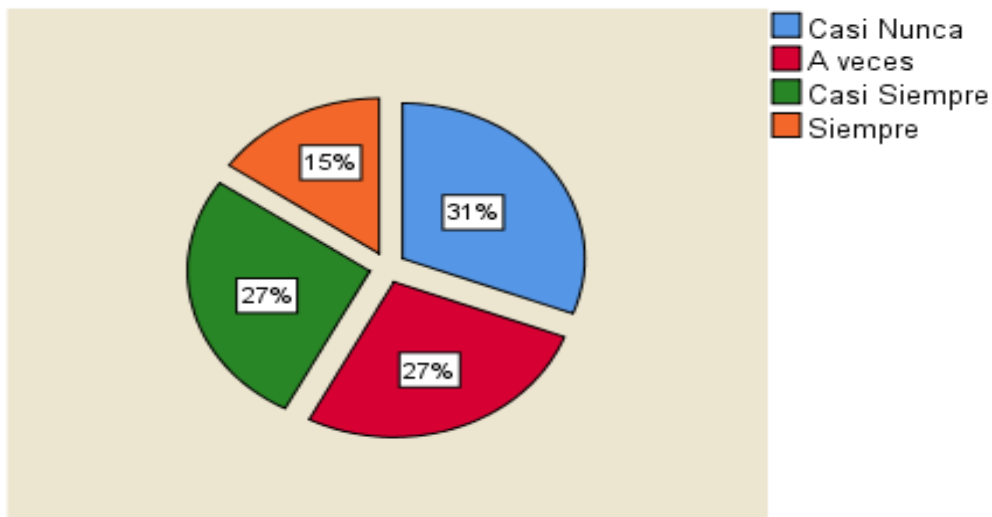


Figura 6. Reportes del área de cuentas por pagar

### Interpretación:

En la figura 6, podemos observar que del total de los encuestados el 31% de ellos consideró que el reporte que realiza el área de cuentas por pagar, nunca es oportuno y suficiente, un 27% afirmó que casi siempre, en tanto que otro 27% opinó que a veces. Mientras que un 15% aseveró que siempre. En consecuencia, podemos afirmar que estos errores administrativos hacen que no se cumpla a tiempo con las obligaciones contraídas.

## Resultado 7: La planificación de cuentas por cobrar y pagar

Tabla 11

*Planificación de cuentas por cobrar y pagar*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	12	46,2	46,2	46,2
Casi siempre	12	46,2	46,2	92,3
Siempre	2	7,7	7,7	100,0
Total	26	100,0	100,0	

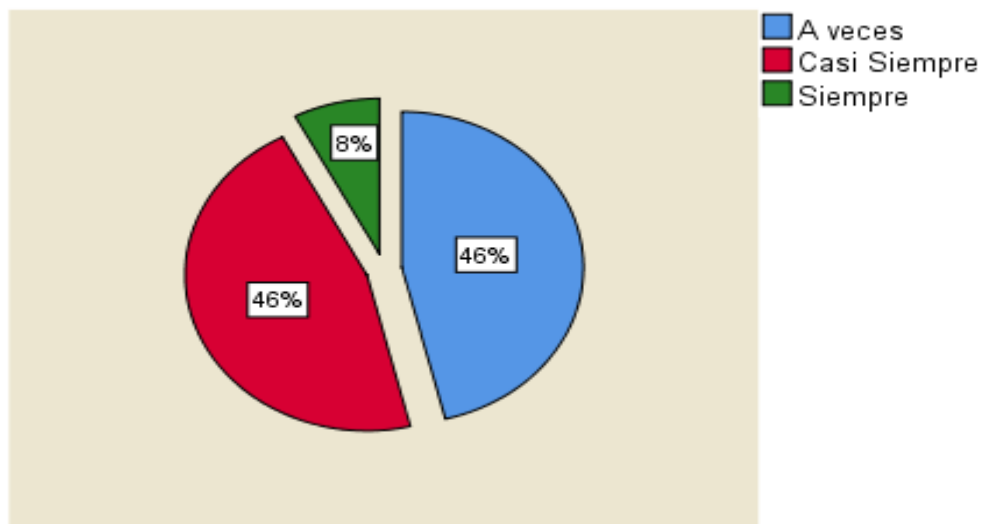


Figura 7. Planificación de cuentas por cobrar y pagar

### Interpretación:

En la figura 7, podemos observar que del total de los encuestados el 46% consideró que casi siempre cuenta con una planificación de cuentas por cobrar y pagar, otro 46% afirmó que a veces, y en tanto que un 8% opinó que a veces. Es por ello que, podemos concluir que la empresa no está trabajando bien este punto ya que de esto dependerá el ingreso del efectivo para así poder cumplir con las obligaciones adquiridas como empresa.



## Resultado 8: La evaluación de la conciliación bancaria

Tabla 12

*Evaluación de la conciliación bancaria*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	4	15,4	15,4	15,4
Casi nunca	7	26,9	26,9	42,3
A veces	15	57,7	57,7	100,0
Total	26	100,0	100,0	

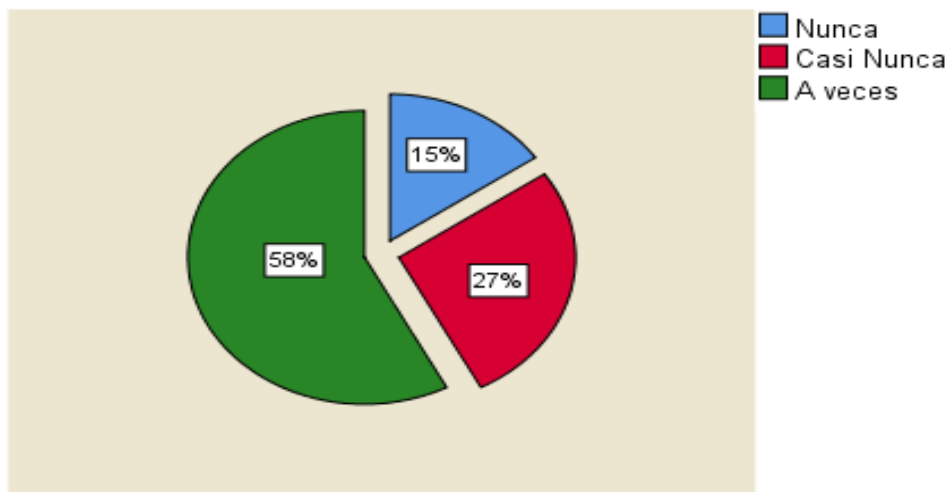


Figura 8. Evaluación de la conciliación bancaria

### Interpretación:

En la figura 8, podemos observar que del total de los encuestados el 58% de ellos consideró que a veces la conciliación bancaria es evaluada por un funcionario, un 27% afirmó que casi nunca, mientras que un 15% manifestó que nunca. Es así que, podemos manifestar que este control administrativo es muy importante para el efectivo es por ello que es necesario dar seguimiento a las conciliaciones que se realiza.

## Resultado 9: El resultado de la conciliación bancaria se realiza cada mes

Tabla 13

Reporte del resultado de la conciliación bancaria de cada mes

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	2	7,7	7,7	7,7
A veces	9	34,6	34,6	42,3
Casi siempre	13	50,0	50,0	92,3
Siempre	2	7,7	7,7	100,0
Total	26	100,0	100,0	

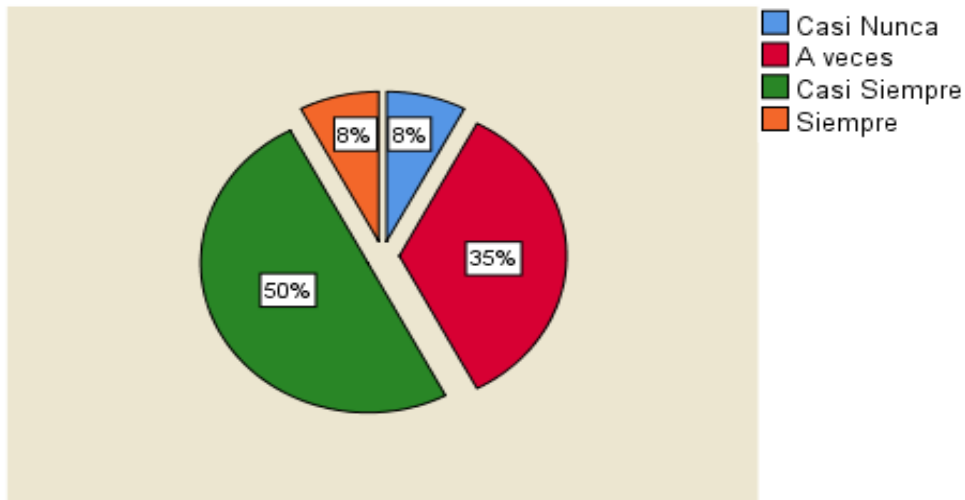


Figura 9. Reporte del resultado de la conciliación bancaria de cada mes

### Interpretación:

En la figura 9, podemos observar que del total de los encuestados el 50% de ellos consideró que casi siempre se realiza los reportes del resultado de la conciliación bancaria cada mes, un 35% afirmó que a veces, en tanto que un 8% opinó que siempre y otro 8% aseveró que a casi nunca. En tal sentido, podemos afirmar que los resultados de la conciliación se realizan mes a mes.

## Resultado 10: La empresa realiza arqueos de caja inopinados

Tabla 14

*Arqueos de caja inopinados*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,7	7,7	7,7
Casi nunca	11	42,3	42,3	50,0
A veces	13	50,0	50,0	100,0
Total	26	100,0	100,0	

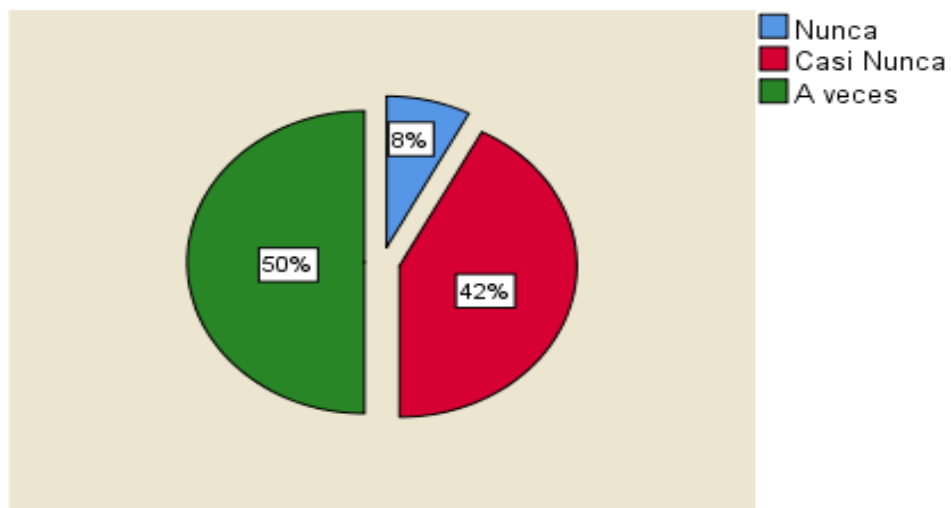


Figura 10. Arqueos de caja inopinados

### Interpretación:

En la figura 10, podemos observar que del total de los encuestados el 50% de ellos consideró que a veces se realizan arqueos de caja inopinados, un 42% manifestó que casi nunca, en tanto que un 8% opinó que nunca. En consecuencia, podemos manifestar que es necesario realizar este tipo de arqueos para detectar posibles fraudes por parte de quienes manejan la caja.

## Resultado 11: El perfil del personal que realiza los arquezos de caja

Tabla 15

*Perfil del personal que realiza los arquezos de caja*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
A veces	7	26,9	26,9	26,9
Casi siempre	10	38,5	38,5	65,4
Siempre	9	34,6	34,6	100,0
Total	26	100,0	100,0	

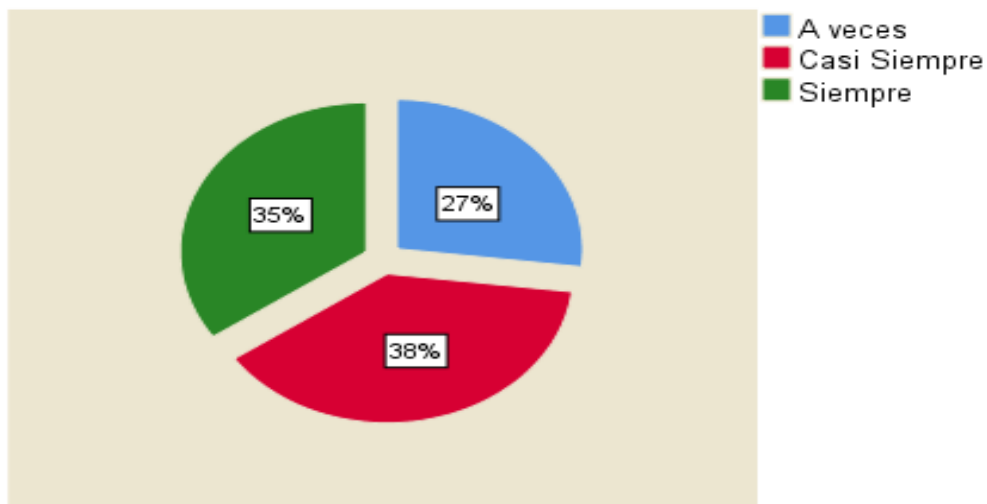


Figura 11. Perfil del personal que realiza los arquezos de caja

### Interpretación:

En la figura 11, podemos observar que de todos los encuestados el 38% consideró que casi siempre la persona que realiza el arqueo de caja está capacitada para realizar su trabajo, un 35% afirmó que siempre, mientras que un 27% aseguró que a veces. Por lo tanto, los resultados que se obtiene para realizar el arqueo de caja, el profesional que se cuenta en la empresa cuentan con el perfil óptimo para realizar su trabajo.

## Resultado 12: El pago a los proveedores (facturas) de acuerdo a su prioridad

Tabla 16

*Pago a los proveedores (facturas) de acuerdo a su prioridad*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,8	3,8	3,8
A veces	4	15,4	15,4	19,2
Casi siempre	14	53,8	53,8	73,1
Siempre	7	26,9	26,9	100,0
Total	26	100,0	100,0	

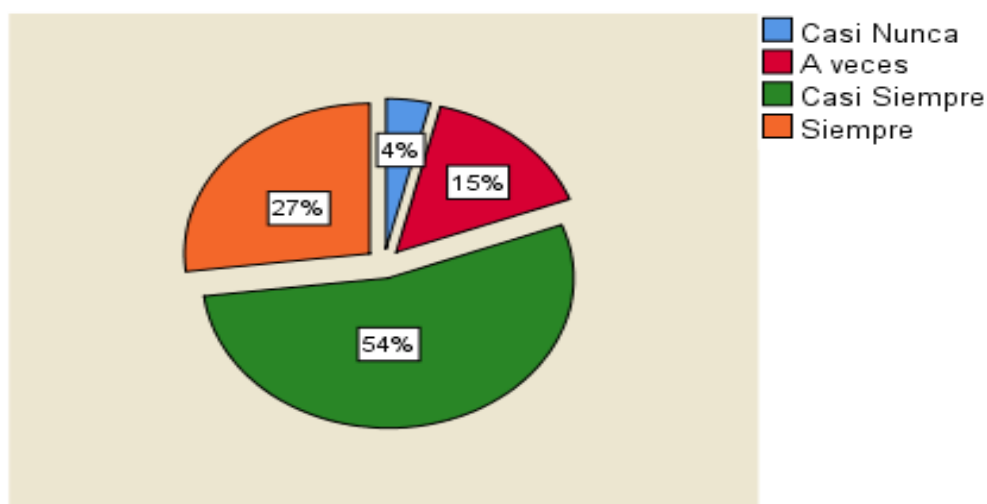


Figura 12. Pago a los proveedores (facturas) de acuerdo a su prioridad

### Interpretación:

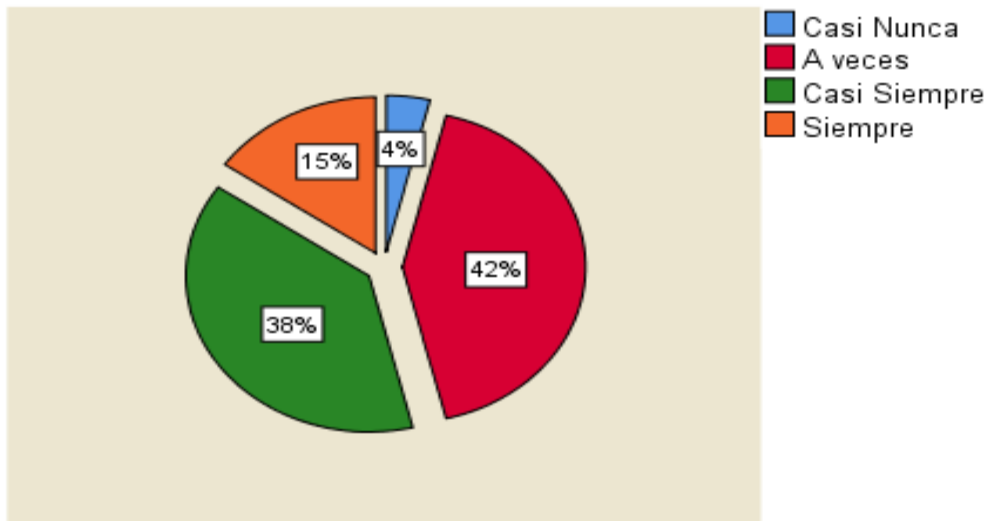
En la figura 12, podemos observar que del total de los encuestados el 54% de ellos consideró que casi siempre el pago de facturas a proveedores se realiza de acuerdo a su prioridad, un 27% afirmó que siempre, en tanto que otro 15% opinó que a veces y un 4% restante casi nunca. En consecuencia, podemos afirmar que las facturas se priorizan para no quedar mal con los proveedores.

### Resultado 13: El efectivo para el cumplimiento de los anticipos con los proveedores

Tabla 17

*El efectivo para el cumplimiento de los anticipos con los proveedores*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,8	3,8	3,8
A veces	11	42,3	42,3	46,2
Casi siempre	10	38,5	38,5	84,6
Siempre	4	15,4	15,4	100,0
Total	26	100,0	100,0	



*Figura 13. Efectivo para el cumplimiento de los anticipos con los proveedores*

#### Interpretación:

En la figura 13, podemos observar que del total de los encuestados el 42% consideró que a veces la falta de efectivo afecta con el cumplimiento de los anticipos contraídos con los proveedores, otro 38% afirmó que casi siempre, en tanto que un 15% opinó que siempre y un 4% manifestó que casi nunca. En tal sentido, podemos afirmar que la falta de efectivo afecta al pago de anticipos a los proveedores, por lo que se debe mejorar las políticas internas.

## Resultado 14: El efectivo y el cumplimiento de la planilla de los trabajadores

Tabla 18

*El efectivo y el cumplimiento de la planilla de los trabajadores*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	2	7,7	7,7	7,7
Casi nunca	16	61,5	61,5	69,2
A veces	8	30,8	30,8	100,0
Total	26	100,0	100,0	

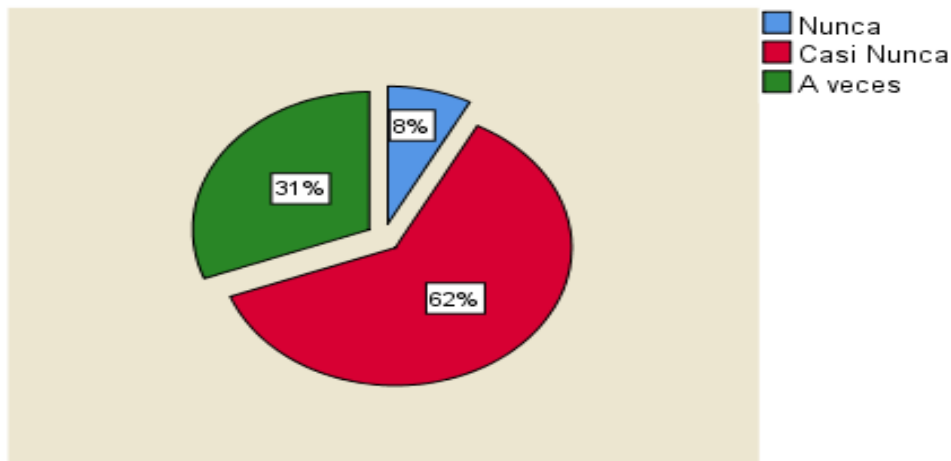


Figura 14. Efectivo y el cumplimiento de la planilla de los trabajadores

### Interpretación:

En la figura 14, podemos observar que del total de los encuestados el 62% consideró que casi nunca, la falta de efectivo afecta el cumplimiento de la planilla de los trabajadores, un 31% manifestó que a veces, mientras que un 8% señaló que nunca. En tal sentido, podemos afirmar aún hay cierta falta de liquidez respecto a este punto, por lo que se puede trabajar para cumplir con los compromisos adquiridos con los trabajadores en primer lugar.

## Resultado 15: El efectivo y los beneficios sociales de los trabajadores

Tabla 19

*El efectivo y los beneficios sociales de los trabajadores*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nunca	11	42,3	42,3	42,3
Casi nunca	10	38,5	38,5	80,8
A veces	3	11,5	11,5	92,3
Casi siempre	2	7,7	7,7	100,0
Total	26	100,0	100,0	

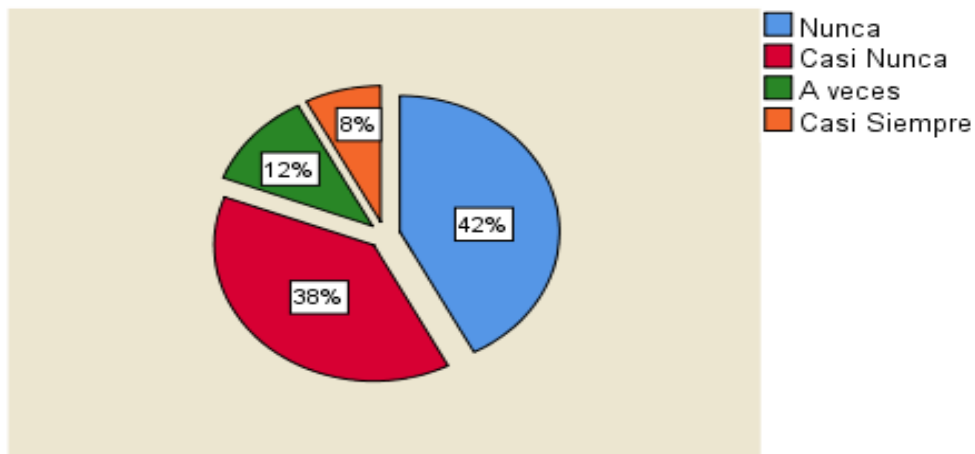


Figura 15. El efectivo y los beneficios sociales de los trabajadores

### Interpretación:

En la figura 15, se observa que del total de los encuestados el 42% de ellos consideró que nunca cumple con las obligaciones de beneficios sociales, un 38% señaló que casi nunca, en tanto que un 12% opinó que a veces y un 8% manifestó que casi siempre. En consecuencia, podemos sostener que la falta de liquidez determina que no hay suficiente efectivo para cumplir con los beneficios sociales de los trabajadores de la empresa.

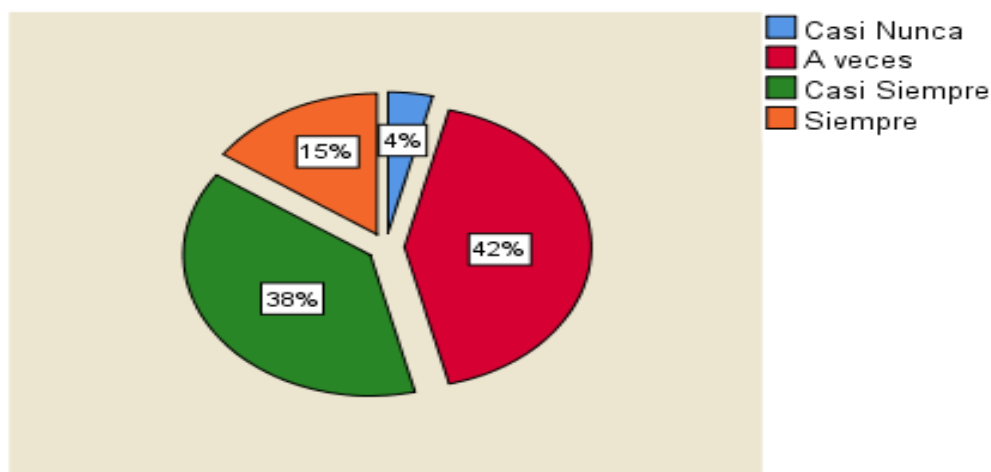


## Resultado 16: La falta de efectivo afecta con el cumplimiento del impuesto general a las ventas (IGV)

Tabla 20

*La falta de efectivo afecta con el cumplimiento del Impuesto general a las ventas (IGV)*

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,8	3,8	3,8
A veces	11	42,3	42,3	46,2
Casi siempre	10	38,5	38,5	84,6
Siempre	4	15,4	15,4	100,0
Total	26	100,0	100,0	



*Figura 16. La falta de efectivo afecta con el cumplimiento de Impuesto general a las ventas (IGV).*

### Interpretación:

En la figura 16, podemos observar que del total de los encuestados el 42% de ellos consideró que a veces cumple con el pago de IGV, un 38% afirmó que casi siempre, en tanto que un 15% opinó que siempre y un 4% restante señaló que casi nunca. En consecuencia, a partir de estos resultados, podemos concluir que la empresa si cumple con el pago de los IGV.

## Resultado 17: Considera usted que la empresa cumple con el pago de impuesto a la renta

Tabla 21

Considera usted que la empresa cumple con el pago de impuesto a la renta

Válidos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casi nunca	1	3,8	3,8	3,8
A veces	11	42,3	42,3	46,2
Casi siempre	10	38,5	38,5	84,6
Siempre	4	15,4	15,4	100,0
Total	26	100,0	100,0	

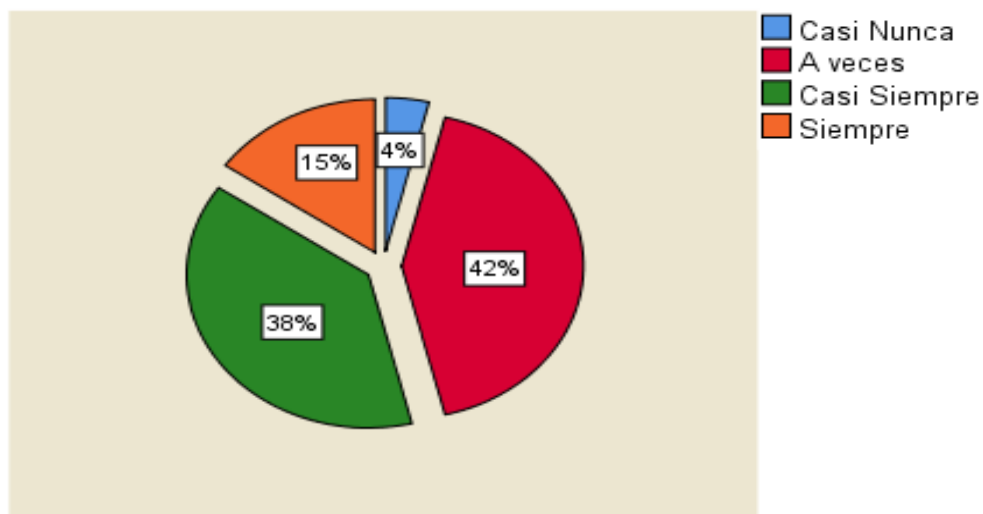


Figura 17. Considera usted que la empresa cumple con el pago de impuesto a la renta

### Interpretación:

En la figura 17, podemos observar que del total de los encuestados el 42% de ellos consideró que a veces cumple con el pago de impuesto a la renta, un 38% afirmó que casi siempre, en tanto que un 15% opinó que siempre y un 4% restante señaló que casi nunca. En consecuencia, a partir de estos resultados, podemos concluir que la empresa si cumple con el pago de los impuestos a la renta.

### 4.3 Contrastación de hipótesis

#### 4.3.1 Prueba de normalidad

Tabla 22

*Prueba de normalidad*

	Pruebas de normalidad					
	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
var1	,120	26	,200*	,947	26	,194
var2	,202	26	,008	,922	26	,050

*Nota* \* Esto es un límite inferior de la significación verdadera.; <sup>a</sup>. Corrección de significación de Lilliefors

#### 4.3.2 Procedimientos correlacionales

##### Contrastación de la hipótesis general

Se formuló las siguientes hipótesis:

H1: El control de efectivo se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

H0: El control de efectivo no se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

Tabla 23

*Contratación de hipótesis general - Correlaciones*

			Control efectivo	Pasivo corriente
Rho de Spearman	Control efectivo	Coefficiente de correlación	1,000	,623**
		Sig. (bilateral)	.	,001
	N		26	26
	Pasivo corriente	Coefficiente de correlación	,623**	1,000
Sig. (bilateral)		,001	.	
N		26	26	

*Nota* \*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

## Interpretación:

En la tabla 23, podemos observar que el resultado de correlaciones entre la variable de control de efectivo y los pasivos corrientes, con el estadístico Rho de Spearman asciende a 0,623, a un nivel de significancia  $p=0,001$  que es menor al 0,05 lo que significa que hay una correlación positiva entre las variables, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, determinando que existe una correlación significativa entre el control de efectivo y los pasivos corrientes en la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

## Contrastación de hipótesis específicas

### Contrastación de hipótesis específica 1:

H1: El control de efectivo se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL

H0: El control de efectivo no se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL

Tabla 24

### Contratación de hipótesis específica 1

			Control efectivo	Proveedores
Rho de Spearman	Control efectivo	Coeficiente de correlación	1,000	,644**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	26	26
	Proveedores	Coeficiente de correlación	,644**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	26	26

Nota \* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

## Interpretación:

En la tabla 24, se puede observar los resultados de correlación entre la variable control del efectivo y la dimensión proveedores, con un estadístico Rho

de Spearman que asciende a 0,644, a un nivel de significancia  $p=0,000$  que es menor al 0,05 lo que significa que existe una correlación positiva, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, determinando que existe una correlación significativa entre la variable control de efectivo y los proveedores en la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

### Contrastación de hipótesis específica 2:

H1: El control de efectivo se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL

H0: El control de efectivo no se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL

Tabla 25

*Contratación de hipótesis específica 2*

		Control efectivo		Remuneraciones	
Rho de Spearman	Control_efectivo	Coeficiente de correlación	1,000		,483*
		Sig. (bilateral)	.		,012
		N	26		26
	Remuneraciones	Coeficiente de correlación	,483*		1,000
		Sig. (bilateral)	,012		.
		N	26		26

*Nota \** La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

### Interpretación:

En la tabla 25, se puede observar los resultados de correlación entre la variable control del efectivo y la dimensión remuneraciones de la variable pasivos corrientes, con un estadístico Rho de Spearman que asciende a 0,483, a un nivel de significancia  $p=0,012$  que es menor al 0,05 lo que significa que existe una correlación positiva, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, determinando así que existe una correlación significativa entre la variable control de efectivo y las remuneraciones en la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

### Contrastación de hipótesis específica 3:

H1: El control de efectivo se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL

H0: El control de efectivo no se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL

Tabla 26

#### Contratación de hipótesis específica 3

			Control efectivo	Tributos
Rho de Spearman	Control efectivo	Coeficiente de correlación	1,000	,485*
		Sig. (bilateral)	.	,012
		N	26	26
	Tributos	Coeficiente de correlación	,485*	1,000
		Sig. (bilateral)	,012	.
		N	26	26

Nota \* La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

#### Interpretación:

En la tabla 26, se puede observar los resultados de correlación entre la variable control del efectivo y la dimensión tributos de la variable pasivos corrientes, con un estadístico Rho de Spearman que asciende a 0,485, a un nivel de significancia  $p=0,012$  que es menor al 0,05 lo que significa que existe una correlación positiva, por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, determinando así que existe una correlación significativa entre la variable control de efectivo y los tributos en la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.

**CAPÍTULO V:  
DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y  
RECOMENDACIONES**

## 5.1 Discusiones

La presente tesis, “Control del efectivo y su relación con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo comercial EIRL, Chorrillos 2018”, ha logrado concluir adecuadamente el proceso de investigación y planteamiento de propuesta de solución a los problemas que encontramos en la falta de efectivo para cumplir con los pasivos, es así que planteamos la falta de control en el efectivo, ya que evidenciando esa carencia nos permite determinar que a falta del control del efectivo no se da el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo de manera oportuna, no existe un control en las cuentas por cobrar, el ciclo de conversión es tardío, y en cuanto a las cuentas por pagar no existe un reporte exacto para darle seguimiento, todo ello hace que no permita tener suficiente efectivo para asumir con los pasivos corrientes, incluso con los propios trabajadores en algunas ocasiones.

Los instrumentos aplicados para la recolección de datos, fueron sometidos a criterios de validez y confiabilidad, obteniendo como resultados un alto nivel de confiabilidad; obteniendo un valor de Alfa de Cronbach de 0,840 mayor que el 0.75, demostrando que el instrumento resulto ser altamente confiables para el recojo de datos de la muestra, por lo cual permite continuar con la investigación.

Respecto a los resultados obtenidos en la contratación de hipótesis general mediante el estadístico de correlación de Rho de Spearman se obtuvo un resultado de 0,623 a un nivel de significancia de 0,001, resultado que demuestra una relación altamente significativa entre el control del efectivo y los pasivos corrientes, dichos resultados se contrasta con los resultados obtenidos por: Ávila (2017) en su tesis titulada, “Auditoría externa a la sección del pasivo corriente de una empresa que presta servicios de seguridad privada.” Habiendo realizado la correlación a las variables, se pudo determinar que la empresa tiene deficiencia en los controles de los pasivos corrientes desde el registro de operación hasta la liquidación de los pasivos, ya que no hay razonabilidad para trabajar estas cuentas.



Y por Paucar (2016) en su tesis, "Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el año 2015" Se contrastaron sus variables, de las cuales el control interno financiero afectaba la liquidez de la empresa. La empresa no maneja un control interno adecuado para el área de caja y afecta al flujo de efectivo, es por ello que no se encontraba razonabilidad para trabajar estas variables.

## 5.2 Conclusiones

**Primero:** De acuerdo a la contratación de la hipótesis general existe relación altamente significativa entre el control del efectivo y los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL., mediante un Rho de Spearman de 0,623\*\* a un nivel de significancia de 0,001 menor a 0,05. En general a la empresa le falta dar seguimiento a sus políticas internas, (Tiempo de conversión de dinero; Para las cuentas por cobrar disminuir el tiempo y para las cuentas por pagar incrementarlas, para que la rotación de dinero sea eficiente), también políticas que encaminen las funciones y el perfil del trabajador encargado de cada área, como los controles que deben de seguir cada uno de ellos como parte de sus actividades diarias, (Reportes de cuentas por cobrar y pagar, control de ingresos a las cuentas corrientes, arqueos de caja, conciliaciones bancarias, planificación de gastos entre otros).

**Segundo:** De acuerdo a la contratación de la primera hipótesis específica existe relación altamente significativa entre el control del efectivo y los proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL., mediante un Rho de Spearman de 0,644\*\* a un nivel de significancia de 0,000 menor a 0,05. Debido a que la empresa no realiza eficientemente el pago a sus proveedores ya que no hay un control de acuerdo a su prioridad, tampoco hay planificación previa para realizar los anticipos.

**Tercero:** De acuerdo a la contratación de la segunda hipótesis específica existe relación altamente significativa entre el control del efectivo y las remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL., mediante un Rho de Spearman de 0,483\*\* a un nivel de significancia de 0,012 menor a 0,05. Aunque se cumple con la planilla de pagos de los trabajadores, desde el punto de vista de beneficios sociales no siempre se cumple, por eso se ve el descontento por parte de los trabajadores de la empresa.

**Cuarto:** De acuerdo a la contratación de la tercera hipótesis específica existe relación altamente significativa entre el control del efectivo y los tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL., mediante un Rho de Spearman de 0,485\*\* a un nivel de significancia de 0,012 menor a 0,05. En este caso no hay muchas dificultades ya que, el pago de impuesto a las ventas y el impuesto a la renta se cumple satisfactoriamente casi siempre, por lo que no genera mayor dificultad.

### 5.3 Recomendaciones

Los resultados obtenidos nos permiten recomendar la mejora del control del efectivo en cuanto a los ingresos, gastos y saldos del efectivo, dar seguimiento constantemente a los ingresos por cobranza, realizar las conciliaciones bancarias y los arqueos de caja de manera sorpresiva, para así evitar pequeños faltantes que a la larga generara dificultades con la liquidez de la empresa para asumir las obligaciones; Y así, obtener tener liquidez para asumir los pasivos, es necesario cambiar el tiempo de conversión de dinero, para las cuentas por cobrar disminuir el tiempo y para las cuentas por pagar incrementarlos de acuerdo al monto del documento.

Se recomienda realizar una planificación de gastos, para así estar preparados para asumir con las obligaciones, podemos sugerir que el encargado de cuentas por pagar tenga que solicitar los reportes al área contable de manera quincenal de las deudas vencidas o pendientes de vencimiento para poder renegociar, y tener mucho más cuidado con las fechas de vencimiento, y en adelante poder priorizar las deudas con los principales proveedores.

Los trabajadores son una pieza importante para el desarrollo de las operaciones de la empresa, por lo que es importante tenerlos en cuenta siempre primero, en caso de no contar con liquidez suficiente para afrontar los pagos, sería bueno negociarlo con ellos para que no estén insatisfechos y pueda cumplir a cabalidad con sus labores en beneficio de la empresa.

Y, por último, En cuanto a los impuestos, continuar con estas obligaciones con el estado producto del negocio, a mayores ganancias mayores impuestos a pagar, pero si tenemos nuestros gastos proyectados será mucho más fácil asumir las obligaciones contraídas dentro del pasivo corriente.

## **REFERENCIAS**

Acosta, J. (2010). *Operaciones financieras Fundamentales*. Recuperado de <https://www.uv.mx/personal/joacosta/files/2010/08/MODULO-II-OPERACIONES-FINANCIERAS-FUNDAMENTALES.pdf>

Archenti, L. (2017). *El control interno y el manejo de efectivo en el área de caja de la empresa Hermes transportes blindados S.A. Sucursal Huánuco - 2016* (Tesis de pregrado). Recuperado de [http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/435/T047\\_70110129\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/435/T047_70110129_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ávila, K. (2017). *Auditoría externa a la sección del pasivo corriente de una empresa que presta servicios de seguridad privada* (Tesis de pregrado). Recuperado de [http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03\\_5681.pdf](http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_5681.pdf)

Ayala, S. y Fino, G. (1998). *Contabilidad Básica General, un enfoque administrativo y de control interno*. Recuperado de [https://urepublicana.edu.co/images/libros\\_pdf/978-958-5447-21-9.pdf](https://urepublicana.edu.co/images/libros_pdf/978-958-5447-21-9.pdf)

Barreiro, L. (2017). *Capital de trabajo y su relación en la liquidez de la compañía Hogables Cía. LTDA.* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/empresa-hogables.html>

Base legal de la Ley del Impuesto General a las Ventas, Título 1. *Diario Oficial el peruano*. Lima, 25 de marzo de 1994. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/legislacion/igv/ley/titulo1.htm>

Castro, J. (2015). *¿Qué es un estado de flujo de efectivo y cuáles son sus objetivos?* [entrada de Blog]. Corponet. Recuperado de <https://blog.corponet.com.mx/que-es-un-estado-de-flujo-de-efectivo-y-cuales-son-sus-objetivos>

Castro, S. (2017). *La mejora continua en los procesos de pago a proveedores en el área de tesorería de la empresa G4S Perú S.A.C. Lima 2016* (Tesis de

pregrado). Recuperado de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/446/1/KAIZEN-TESIS.pdf>

Corrales, S. y Quinapallo, M. (2015). *Auditoria operativa para el área de cuentas por pagar en el departamento financiero de la empresa Salud SA - Guayaquil* (Tesis de pregrado). Recuperado de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/9978/1/UPS-GT001100.pdf>

Debitoor.es (21 de noviembre del 2014) Glosario de contabilidad: *Efectivo*. España. Debitoor.es. Recuperado de <https://debitoor.es/glosario/definicion-efectivo>

Decreto Supremo N° 003-2010-TR, Trabajo y Promoción del Empleo. *Diario Oficial El Peruano*. Lima, 14 de Abril del 2010. Recuperado de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/461BA953DF-F2CDD205257E270074B136/\\$FILE/2\\_DECRETO\\_SUPREMO\\_003\\_15\\_04\\_2010.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/461BA953DF-F2CDD205257E270074B136/$FILE/2_DECRETO_SUPREMO_003_15_04_2010.pdf)

Decreto Supremo N° 005-2002-TR, Ley que regula el otorgamiento de gratificaciones para trabajadores del régimen de la actividad privada por Fiestas Patrias y Navidad. *Diario Oficial El Peruano*. Lima, 03 de Julio del 2002. Recuperado de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/2AD0D0DFA71EA38705257E26005C8083/\\$FILE/2\\_DECRETO\\_SUPREMO\\_005\\_04\\_07\\_2002.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/2AD0D0DFA71EA38705257E26005C8083/$FILE/2_DECRETO_SUPREMO_005_04_07_2002.pdf)

Decreto Supremo N° 007-2002-TR Texto Único Ordenado del Decreto Legislativo N° 854, Ley de Jornada de Trabajo, Horario Y Trabajo en Sobretiempo, Modificado por Ley N° 27671. *Diario Oficial El Peruano*. Lima, 03 de Julio del 2002. Recuperado de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/34CB632FA0BEB31E05257E2300593BE4/\\$FILE/1\\_DECRETO\\_SUPREMO\\_007\\_04\\_07\\_2002.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/34CB632FA0BEB31E05257E2300593BE4/$FILE/1_DECRETO_SUPREMO_007_04_07_2002.pdf)

Estrada, M. (23 de Setiembre del 2014). *Importancia de la administración del efectivo*. Guatemala: Nuñez Dubón y Asociados. Recuperado de <http://www.nunezdubonyasociados.com/sitio/index.php/noticias/375-administracion>

Gerentes UNESR (01 de abril 2013). *Control del Efectivo* [entrada de Blog]. Gerentes UNESR Maracay. Recuperado de <http://gerentesunesrmaracay.blogspot.com/2013/04/control-del-efectivo.html>

Godoy, O. y Greco, A. (2006). *Diccionario contable y comercial* (3ª ed.). Buenos Aires, Argentina: VAlletta.

Gómez, M. (09 de noviembre 2010). *Remuneraciones – Marco Teórico* [entrada de Blog]. La rioja. Recuperado de <http://rrhhlarioja.blogspot.com/2010/11/marco-teorico-compensaciones-aporte-de.html>

Gonzáles, A. (4 de junio del 2018). *Definición de pasivo corriente*. España: Economía simple. Recuperado de <https://www.economiasimple.net/glosario/pasivo-corriente>

Guajardo, G. (2004). *Contabilidad Financiera* (5ª ed.). México: Mc Graw-Hill.

Guardia, K. (12 de febrero 2018). Caso Odebrecht: Deuda de constructora a proveedores. *Diario Gestión*. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/empresas/caso-odebrecht-deuda-constructora-proveedores-suma-s-80-millones-227084-noticia/>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. (6ª ed.). México DF, México: Mc Graw-Hill.

Lara, B. (2011). *Cómo elaborar proyectos de inversión paso a paso*. Quito, Ecuador: Oseas Espín.



Latina Redacción (enero 2018). *Caso Odebrecht: Proveedores de ICCGSA reclaman pago de millonaria deuda*. Lima, Perú: Portal Latina Recuperado de <https://www.latina.pe/noticias/90/politica/caso-odebrecht-proveedores-de-iccg-sa-reclaman-pago-de-millonaria-deuda>

Luque, J. (2004). La técnica del valor agregado como herramienta en la interpretación de las normas del impuesto general a las ventas. *Revista Foro Jurídico*, 97-101. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/forojuridico/article/download/18341/18584/>

Meigs, R. (1998). *Contabilidad: La base para decisiones gerenciales*. México DF, México: McGraw-Hill.

Méndez, D. (22 de agosto del 2019). *Definición de anticipo*. España: Economía simple. Recuperado de <https://www.economiasimple.net/glosario/anticipo>

Merino, O. (19 de noviembre 2019). *¿Qué es el Impuesto a la Renta?* [entrada de Blog]. Sunat Impuestos. Recuperado de <https://www.rankia.pe/blog/sunat-impuestos/2496526-que-impuesto-renta>

Microtech (agosto 2019). *¿Cómo puedo controlar los gastos de mi impresora de suministros?* [entrada de Blog]. Microtech. Recuperado de <https://www.microtech.es/blog/c%C3%B3mo-puedo-controlar-los-gastos-de-mi-empresa-de-suministro>

Morales, A. y Morales, J. (2014). *Planeación Financiera*. México: Grupo Patria.

Nubox (enero 2018). *¿Qué es un tributo?* [entrada de Blog]. Nubox pensando en los que cuentan. Recuperado de <https://blog.nubox.com/que-es-un-tributo>

Paucar, Y. (2016). *Control interno financiero y su efecto en la liquidez de la empresa ferretera Julio Lau S.A de Trujillo en el año 2015* (Tesis de pregrado). Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/366>

Pérez, J. y Merino, M. (10 de febrero del 2014). *Definición de proveedor*. España: Definicion.de. Recuperado de <https://definicion.de/proveedor/>

Sunat (2016). *¿Qué entiende por tributo?* Perú: Sunat. Recuperado de [http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entende.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entende.html)

WorkMeter (4 de diciembre del 2012). *Consejos para hacer crecer tu negocio* [entrada de Blog]. El blog de WorkMeter. Recuperado de <https://es.workmeter.com/blog/bid/248513/c-mo-tener-un-mejor-control-de-los-gastos-de-nuestra-empresa>

Zeballos, E. (2012). *Plan Contable General para empresas - Modificado*. Arequipa, Perú: Impresiones Juve.

# **ANEXOS**

**ANEXO 1: RESULTADO DEL TUIRNITIN**

# **SIVINCHA ARIAS Y SUDARIO CAMA**

*por Sivincha Arias Sudario Cama*

---

**Fecha de entrega:** 09-dic-2019 10:46a.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1230651586

**Nombre del archivo:** TESIS\_SIVINCHA\_Y\_SUDARIO\_08\_DIC.docx (1.78M)

**Total de palabras:** 14627

**Total de caracteres:** 76873

# SIVINCHA ARIAS Y SUDARIO CAMA

## INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>17%</b>	<b>18%</b>	<b>0%</b>	<b>13%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola</b> Trabajo del estudiante	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.autonoma.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>3</b>	<b>docplayer.es</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>www.repositorioacademico.usmp.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>6</b>	<b>creativecommons.org</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>www.microtech.es</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>abelsistem.blogspot.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>9</b>	<b>www.nunezdubonyasociados.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>

10	<a href="http://www.rankia.pe">www.rankia.pe</a> Fuente de Internet	1%
11	<a href="http://es.workmeter.com">es.workmeter.com</a> Fuente de Internet	1%
12	Submitted to Universidad Autonoma del Peru Trabajo del estudiante	1%
13	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe">repositorio.upn.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
14	Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote Trabajo del estudiante	1%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

## ANEXO 2: INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS

### TESIS

“EL CONTROL DEL EFECTIVO Y SU RELACIÓN CON LOS PASIVOS CORRIENTES EN LA EMPRESA OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL, CHORRILLOS 2018”

El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar datos importantes para la realización de la tesis cuyas variables son: Control de efectivo y pasivos corrientes.

#### CUESTIONARIO

Marca con una “X” en el casillero de su preferencia del ítem correspondiente, teniendo en cuenta la siguiente escala:

1. Nunca      2. Casi nunca      3. A veces      4. Casi siempre      5. Siempre

ITEMS	1	2	3	4	5
1. El perfil del trabajador de cuentas por cobrar y pagar está acorde al perfil del puesto					
2. Cree usted que se debería reducir el tiempo de cobranzas para que pueda afrontar sus pasivos					
3. En la empresa el control de cobranza y pagos que se aplica afecta al efectivo					
4. Creé usted que la empresa realiza con eficiencia la cobranza en efectivo en las cuentas corrientes					
5. Cree usted que si se incrementa el ciclo de pago por la deuda; el efectivo tendría efectos significativos en la empresa					
6. La empresa cuenta con una planificación de cuentas por cobrar y pagar					
7. Los reportes que realiza el área de cuentas por pagar, es oportuno y suficiente					
8. La conciliación bancaria que se realiza es evaluada por un funcionario					
9. Se realiza el reporte del resultado de la conciliación bancaria de cada mes					
10. La empresa realiza arqueos de caja inopinados					
11. La persona que realiza los arqueos de caja está capacitada para realizar ese trabajo					
12. El pago a los proveedores (Facturas) se realiza de acuerdo a su prioridad					
13. ¿La falta de efectivo afecta con el cumplimiento de los anticipos contraídos con los proveedores?					
14. La falta de efectivo afecta con el cumplimiento de la planilla de los trabajadores					
15. Considera Ud. Que la empresa cumple con sus obligaciones desde el punto de vista de los beneficios sociales					
16. La falta de efectivo afecta con el cumplimiento de Impuesto general a las ventas (IGV)					
17. Considera Ud. Que la empresa cumple con el pago de impuesto a la Renta					

### ANEXO 3:

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: “El control del efectivo y su relación con los pasivos corrientes en la empresa

Olmos Grupo Comercial EIRL, Chorrillos 2018”

<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	<b>VARIABLE Y DIMENSIONES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?	Demostrar que el control de efectivo se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.	El control de efectivo se relaciona con los pasivos corrientes de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.	<p><b>VARIABLE DEPENDIENTE</b></p> <p>Pasivos corrientes</p>	<p><b>Tipo de investigación</b> Descriptivo correlacional</p> <p><b>Diseño de investigación</b> No experimental</p> <p><b>Muestra</b></p> <p><b>Técnica de recolección</b> Encuesta.</p> <p><b>Contrastación de hipótesis</b> Estadística inferencial</p>
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>	<p><b>DIMENSIONES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Proveedores</li> <li>• Remuneraciones</li> <li>• Tributos</li> </ul>	
¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?	Demostrar que el control de efectivo se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.	El control de efectivo se relaciona con los pagos a proveedores de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b></p> <p>Control de efectivo</p>	
¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?	Demostrar que el control de efectivo se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.	El control de efectivo se relaciona con los pagos de remuneraciones de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.	<p><b>DIMENSIONES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Control de ingresos</li> <li>• Control de Gastos</li> <li>• Control de saldos</li> </ul>	
¿De qué manera el control de efectivo se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL?	Demostrar que el control de efectivo se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.	El control de efectivo se relaciona con el pago de tributos de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL.		



## ANEXO 4: VALIDACION DE INSTRUMENTOS

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: ZAVALETA ORBEGOSO LORENZO  
 1.2. Institución donde Labora: UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ  
 1.3. Cargo que desempeña: DTC  
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: MAESTRÍA  
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación:  
 1.6. Título de la Tesis: "El control del efectivo y su relación con los pasivos corrientes en la empresa OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL, Chorrillos 2019"  
 1.7. Autor del Instrumento SIVINCHA ARIAS, CARMELA MERCEDES  
SUDARIO CAMA, JOSELYN NICOLE

#### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI (X)	NO ( )	
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la Operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el Instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI (X)	NO (X)	

#### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.					✓
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.					✓
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.					✓

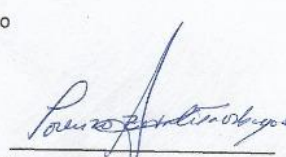
PROMEDIO DE VALORACIÓN: 90%

#### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- ( ) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
 ( ) El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima 30 de octubre del 2019...

Experto:   
 DNI : 17959752

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: VASQUEZ 190 RA EDWIN  
 1.2. Institución donde Labora: I.N.I.U. ESPERANZA AUTONOMA DEL PERU  
 1.3. Cargo que desempeña: DOCENTE  
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: DOCTOR  
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación:  
 1.6. Título de la Tesis: "El control del efectivo y su relación con los pasivos corrientes en la empresa OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL, Chorrillos 2019"  
 1.7. Autor del Instrumento **SIVINCHA ARIAS, CARMELA MERCEDES**  
**SUDARIO CAMA, JOSELYN NICOLE**

### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI (X)	NO ( )	
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la Operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (X)	

### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.					85
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.					90
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.					95

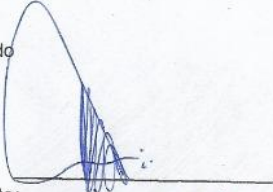
PROMEDIO DE VALORACIÓN: 90 %

### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- ( ) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
 ( ) El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 08 de Noviembre del 2019.

Experto:   
 DNI : 43343660



## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Cardenas Casado Henry  
 1.2. Institución donde Labora: Universidad Autónoma del Perú  
 1.3. Cargo que desempeña: D.T.C.  
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: C.P.C.  
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación:  
 1.6. Título de la Tesis: "El control del efectivo y su relación con los pasivos corrientes en la empresa OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL, Chorrillos 2019"  
 1.7. Autor del Instrumento **SIVINCHA ARIAS, CARMELA MERCEDES**  
**SUDARIO CAMA, JOSELYN NICOLE**

### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI (X)	NO ( )	
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la Operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (X)	

### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				✓	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				✓	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				✓	

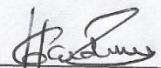
PROMEDIO DE VALORACIÓN: 78 %

### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
 El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 13 de Nov. del 2019.

  
 Experto: Henry CARDENAS CASADO  
 DNI : 06079996

# ANEXO 5: BASE DE DATOS SPSS

## Vista del formato de las variables

encuesta carmela22.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	Perfil_del_tr...	Numérico	8	0	¿El perfil del tra...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
2	Tiempo_de_...	Numérico	8	0	¿Cree usted qu...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
3	Control_de_...	Numérico	8	0	¿En la empres...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
4	Eficiencia_d...	Numérico	8	0	¿Creé usted qu...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
5	Ciclo_de_pa...	Numérico	8	0	¿Cree usted qu...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
6	Reporte_cu...	Numérico	8	0	¿Los reportes q...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
7	Planificació...	Numérico	8	0	¿La empresa c...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
8	Evaluación_...	Numérico	8	0	¿La conciliació...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
9	Resultado_...	Numérico	8	0	¿Se realiza el r...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
10	Arqueo_de_...	Numérico	8	0	¿La empresa re...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
11	Personal_d...	Numérico	8	0	¿La persona qu...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
12	Pago_a_pro...	Numérico	8	0	¿El pago a los ...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
13	Falta_efecti...	Numérico	8	0	¿La falta de efe...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
14	Falta_efecti...	Numérico	8	0	¿La falta de efe...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
15	Beneficios_...	Numérico	8	0	¿Considera Ud...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
16	IGV	Numérico	8	0	¿La falta de efe...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
17	Renta	Numérico	8	0	¿Considera Ud...	{1, Nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Ordinal	Entrada
18	var1	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
19	var2	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Escala	Entrada
20	Dim1	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
21	Dim2	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
22	Dim3	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	10	Derecha	Nominal	Entrada
23											
24											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

## Vista del recojo de información a través de la encuesta

encuesta carmela22.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 22 de 22 variables

	Perfil del trabajador	Tiempo de cobranza	Control de cobranza	Eficiencia de cobranza	Ciclo de pago	Reporte cuentas a pagar	Planificación cuentas	Evaluación de conciliación	Resultado de conciliación	Arqueo de caja	Personal de arqueo de caja	Pago a proveedores	Falta efectiva proveedores	Falta efectiva planilla	Beneficios sociales
1	4	4	3	2	4	3	4	3	4	3	4	4	4	2	4
2	5	4	3	3	4	3	3	2	4	2	3	4	4	2	4
3	3	3	4	2	3	2	4	3	3	3	4	3	3	2	2
4	3	5	4	3	4	2	3	3	4	1	3	2	2	2	1
5	1	2	3	2	1	2	3	1	2	2	3	4	3	2	1
6	2	2	3	2	2	2	3	3	3	2	3	3	3	2	1
7	4	2	3	3	4	4	3	3	4	3	3	4	3	2	1
8	4	2	2	3	4	4	4	2	4	3	4	3	3	3	1
9	1	3	2	2	1	3	4	1	4	2	4	3	3	3	1
10	4	4	2	3	4	2	4	3	3	3	4	4	3	2	1
11	4	3	3	2	4	2	3	1	4	2	5	4	4	1	2
12	5	5	3	3	4	3	5	3	4	2	4	4	3	2	1
13	3	3	3	2	4	4	4	2	3	1	3	4	4	2	2
14	4	1	4	2	4	2	3	2	3	3	3	4	3	2	1
15	5	4	4	2	4	3	4	3	5	3	5	5	4	3	2
16	5	4	4	3	4	3	5	3	4	3	4	4	5	2	1
17	5	5	3	4	2	4	4	2	4	3	5	4	4	3	2
18	4	4	4	3	4	2	3	3	4	2	4	5	5	3	2
19	4	5	4	2	3	5	4	3	5	3	5	5	4	2	2
20	5	4	5	3	4	5	3	3	4	3	5	4	5	3	3
21	3	4	5	3	4	4	4	3	3	2	5	5	4	2	3

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

## ANEXO 6: CARTA DE AUTORIZACIÓN DE LA EMPRESA



### CARTA DE AUTORIZACION

Lima, 13 de Diciembre del 2019

Yo, Corales Díaz Ana María, identificada con DNI 40542897, en mi calidad de Contadora General de la empresa Olmos Grupo Comercial EIRL con RUC 20498294694, autorizo a Sudario Cama Joselyn Nicole y Sivincha Arias Camela Mercedes, estudiantes de la Universidad Autónoma del Perú, a que puedan aplicar el Trabajo de Investigación Profesional titulado "EL CONTROL DEL EFECTIVO Y SU RELACIÓN CON LOS PASIVOS CORRIENTES EN EL DISTRITO DE CHORRILLOS – LIMA 2018, con la finalidad que obtengan el Título de Contador Público, y a la vez dicho trabajo sea publicado en la página de la universidad.

Atentamente,

  
Ana María Corales Díaz  
CPC 45418

## ANEXO 7: FICHA RUC DE LA EMPRESA



### Reporte de Ficha RUC OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL 20498294694

Lima, 10/12/2019

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	07 EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Fecha de Inscripción	22/07/2002
Fecha de Inicio de Actividades	22/07/2002
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0023 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	-
Comprobantes electrónicos	-

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
Actividad Económica Secundaria 1	---
Actividad Económica Secundaria 2	---
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	SIN ACTIVIDAD
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	-
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	-- 990971818
Teléfono Móvil 2	-
Correo Electrónico 1	cosales_ac@contadores.com
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	4690 - VENTA AL POR MAYOR NO ESPECIALIZADA
Departamento	LIMA
Provincia	LIMA
Distrito	CHORRILLOS
Tipo y Nombre Zona	URB. DELICIAS DE VILLA-ZONA 3
Tipo y Nombre Vía	AV. CORDILLERA CENTRAL
Nro	-
Km	-

## ANEXO 8: ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA

### Estado de Situación Financiera 2016

<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>				
<b>OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL</b>				
<b>Al 31 de diciembre del 2016</b>				
<b>(Expresado en soles)</b>				
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	485.00		Tributos y aportaciones	633.00
Mercadería	59,400.00		Ctas por pagar divers - relac	327.00
Otros activos	13,921.00		obligaciones financieras	25,000.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>73,806.00</b>		<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>25,960.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Inmuebles, maquinaria y equipo	17,770.00			
Depreciación	6,157.00		<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>11,613.00</b>			
			<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>25,960.00</b>
			<b>PATRIMONIO</b>	
			Capital	3,575.00
			capital adicional positivo	205,311.00
			resultados acumulados (-)	-151,852.00
			Utilidad del ejercicio	2,425.00
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>59,459.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>85,419.00</b>		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>85,419.00</b>

## Estado de Situación Financiera 2017

<b>ESTADO DE SITUACION FINANCIERA</b>			
<b>OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL</b>			
<b>Al 31 de diciembre del 2017</b>			
<b>(Expresado en soles)</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalente d	1,536.00	Tributos y aportaciones	451.00
Mercadería	150,770.00	Ctas por pagar divers - relaci	316.00
Otros activos	24,543.00	obligaciones financieras	102,000.00
<b>TOTAL ACTIVO COR</b>	<b>176,909.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIE</b>	<b>102,767.00</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
Inmuebles, maquinaria y	11,613.00		
Depreciación	6,157.00	<b>TOTAL PASIVO NO COR</b>	<b>0.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO C</b>	<b>5,456.00</b>		
		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>102,767.00</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital	3,575.00
		capital adicional positivo	205,311.00
		resultados acumulados (-)	-149,427.00
		Utilidad del ejercicio	20,139.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>79,598.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>182,365.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMO</b>	<b>182,365.00</b>



## Estado de Situación Financiera 2018

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA			
OLMOS GRUPO COMERCIAL EIRL			
Al 31 de diciembre del 2018			
(Expresado en soles)			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalente de efectivo	585.00	Tributos y aportaciones	624.00
cuentas por cobrar	25,085.00	Ctas por pagar	58,704.00
Mercadería	75,537.00	obligaciones financieras	102,000.00
Otros activos	7,179.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>108,386.00</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>161,328.00</b>
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Inmuebles, maquinaria y equipo	126,570.00		
Otros activos no corrientes	5456	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>0.00</b>
Depreciación	5,456.00		
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>126,570.00</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>161,328.00</b>
		PATRIMONIO	
		Capital	3,575.00
		capital adicional positivo	205,311.00
		resultados acumulados (-)	-129,288.00
		Perdida del ejercicio	-5,970.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>73,628.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>234,956.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>234,956.00</b>

## ANEXO 9: CASO PRACTICO

La empresa Olmos Grupo Comercial EIRL, presento su estado de situación financiera al 2018, por lo que analizaremos y obtenemos los siguientes datos:

### RATIO DE LIQUIDEZ GENERAL

Este ratio es el que indica la proporción de deudas a corto plazo que se pueden cubrir por elementos del activo.

LIQUIDEZ GENERAL	
FORMULA:	ACTIVO CTE. / PASIVO CTE.
DESARROLLO:	= 108386 / 161328
RESULTADO:	<b>0.67</b>

**Interpretación:** El resultado obtenido es menor que 2, la empresa corre el riesgo de no cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

### RATIO DE PRUEBA ACIDA

Este ratio es el que indica la proporción de deudas a corto plazo que se pueden cubrir por elementos del activo. Quitando el inventario, ya que no siempre es fácil su conversión a efectivo

PRUEBA ACIDA	
FORMULA:	(ACTIVO CTE. - INVENTARIO) / PASIVO CTE.
DESARROLLO:	= (108,386 - 75,537) / 161,328
RESULTADO:	<b>0.2</b>

**Interpretación:** La empresa obtuvo una prueba ácida inferior a 1, no tienen suficientes activos líquidos para poder pagar sus pasivos circulantes. Deben ser tratados con precaución.

Dificultades para mantener o aumentar las ventas, paga las facturas demasiado rápido o realiza los cobros muy lentamente.

## RATIO DE PRUEBA DEFENSIVA

Este ratio es un indicador de si una compañía es capaz de operar a corto plazo con sus activos más líquidos.

PRUEBA DEFENSIVA	
FORMULA:	$(\text{EFECTIVO Y EQUIV. EFEC.} / \text{PASIVO CTE}) * 100$
DESARROLLO:	$= (585 / 161,328) * 100$
RESULTADO:	<b>-1362.43</b>

**Interpretación:** Si el resultado obtenido por la empresa es negativo inferior que 0.5, por lo que no se cumple con obligaciones de corto plazo.

## RATIO DE CAPITAL DE TRABAJO

Sería un indicador de lo que le queda a una empresa al final para poder operar.

CAPITAL DE TRABAJO	
FORMULA:	$(\text{ACTIVO CORRIENTE} - \text{PASIVO CORRIENTE})$
DESARROLLO:	$= (108386 - 161,328)$
RESULTADO:	<b>-52,942</b>

**Interpretación:** El resultado obtenido es completamente desalentador, Lo ideal es que el activo corriente sea mayor que el pasivo corriente, ya que el excedente puede ser utilizado en la generación de más utilidades, cosa que para este caso no hay efectivo para utilizar como capital de trabajo.