



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA

PROCESO DE TITULACIÓN
MAYO 2022 – SEPTIEMBRE 2022

EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA
PRUEBA PRÁCTICA

PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:
LIC. EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA

TEMA:
CONTROL DE LIQUIDEZ EN LAS OPERACIONES COMERCIALES DEL AGRO
COMERCIAL DON KLEBER PERIODO 2019 - 2020

ESTUDIANTE:
VELASCO MIELES JORGE LUIS

TUTOR:
ING. VALENTINO VANEGAS

AÑO 2022

Contenido

Planteamiento del Problema	1
Justificación	3
Objetivos	4
Objetivo General.....	4
Objetivos Específicos.....	4
Líneas de Investigación.....	5
Marco Conceptual.....	6
Marco Metodológico.....	22
Métodos.....	22
Método cualitativo.	22
Método cuantitativo.	22
Técnicas	23
De campo.	23
Observación.	23
Bibliográfica.	23
Entrevista.	24
Resultados	25
Discusión de Resultados	27
Conclusiones	29

Recomendaciones	30
Bibliografía	31
Anexos	31
Anexo 1 – RUC.....	32
Anexo 2 – Entrevista.....	33
Anexo 3 – Estados Financieros.....	34
Anexo 4 – Carta de autorización.....	36
Anexo 5 – Reporte del urkund.....	37

Planteamiento del Problema

El Agro Comercial Don Kleber, está ubicado en el kilómetro 7 de la vía Montalvo – Babahoyo, perteneciente al Cantón Montalvo del Recinto San Joaquín, Provincia de los Ríos, dicha empresa inicio sus actividades económicas el 06 de noviembre del 2002, de acuerdo a lo que se establece en el Registro Único Al Contribuyente (RUC), cuyo número es 1203580814001, esta empresa tiene como actividad principal la comercialización referente a compra y venta de arroz, maíz, trigo y derivados de la gramínea, la misma fue creada por su representante legal el señor Troya Pacheco Kleber, considerado como contribuyente especial asignado por el SRI actualmente.

La situación actual del Agro Comercial Don Kleber se centra en el inadecuado funcionamiento del control de la liquidez, afectando la rentabilidad de la empresa, al momento de registrar los ingresos y egresos de las operaciones comerciales de la empresa esta no es registrada de manera adecuada, causando una afectación directa a la rentabilidad de la empresa al momento de pagar sus obligaciones.

En la empresa de igual manera, se observa también el inadecuado proceso del control de la liquidez, comprometiendo a las cuentas tanto del activo como del pasivo, teniendo ingresos facturados por un valor, los cuales no se pudieron comprobar al momento de verificar el cumplimiento del pago en las cuentas del activo tales como, efectivo, banco, cuentas por cobrar y afectando las cuentas del pasivo, llevando a corroborar el inadecuado cumplimiento del control de la liquidez de la empresa.

La situación actual del Agro comercial don kleber, se ve reflejada en el mal uso que se le da al funcionamiento del control de la liquidez, lo cual afecta de manera considerable a sus ingresos y gastos, esto porque, al momento de realizar una compra o venta, no se la registra en ninguna base

de datos, bitácora, libro diario o un registro contable, teniendo una rentabilidad negativa y afectando de manera directa a la caja chica de la empresa.

El Agro comercial Don Kleber, si bien es cierto tiene ganancias considerables, puesto que, la liquidez con la que cuenta no es netamente la adecuada para el tipo de negocio del que se está tratando, lo que da a entender que el problema reincide en la falta de control de la liquidez que ingresa y que sale del agro comercial, y como ya se ha mencionado, la afectación también recae por la falta de una base de datos, sea cual sea, en donde se puede verificar de manera progresiva el efectivo que se mueve dentro de la empresa.

Mediante la vinculación realizada, se pudieron observar diversos factores que influyen para que una empresa decaiga tanto en ingresos o egresos, por lo que, centrándose en el periodo 2019 – 2020, el agro comercial Don Kleber no ha contado con una liquidez esperada suficiente para solventar las necesidades, tanto del personal como de los productos que son necesarios para su comercialización y el crecimiento de la empresa, por lo que es importante mencionar que, durante el periodo en el cual se realiza esta investigación, el Agro Comercial Don Kleber tuvo ingresos significativos.

Sabiendo esto, se entiende que en aquel momento era el único comercial con presencia total dentro del mercado, a pesar de que en dicho periodo era donde la pandemia que azoto el país y el mundo estaba en su mayor auge, para lo cual, la empresa contaba con ingresos buenos para el crecimiento de la misma, sin embargo, al momento de verificar el efectivo con el que se contaba para solventar las necesidades de la empresa, no se tenía el suficiente, puesto que por no haber un adecuado control de la liquidez, existía un desbalance entre los ingresos y egresos del comercial, causando conflictos económicos importantes.

Justificación

La ejecución del presente estudio se ha aplicado en los conocimientos adquiridos, durante la preparación académica, relacionado con el análisis de la situación real del agro comercial Don Kleber y fundamentos teóricos del estudio. Actualmente los negocios son muy competitivos por lo que es importante y necesario que el negocio tenga normas que permita a su gerente tomar decisiones oportunas, al aplicar un adecuado control de la liquidez, contribuirá para obtener información clara y confiable que servirá para el buen manejo de sus recursos.

El Agro Comercial Don Kebler tiene la situación problemática centrada en el control de la liquidez, esto se da por no aplicar directrices que garanticen un adecuado procedimiento, por lo que se necesita proporcionar opciones para su control contable, incorporando, sistemas contables y reglas administrativas, con el objetivo de minimizar errores y detectar irregularidades a tiempo, de este modo, el agro comercial en la parte administrativa podrá obtener información confiable, por lo que se puede asegurar que el estudio de caso es factible.

De igual forma, el presente trabajo se centrará en buscar una solución óptima para que la liquidez de la empresa no siga siendo afectada, de manera tal que los ingresos y egresos sean considerados para el buen manejo de la empresa y así el control de la liquidez no sea un trabajo tedioso, sino algo que de manera prolongada genere ayuda económica. Al implementar estas alternativas de solución el agro comercial recuperará su liquidez, y podrá sostener su entorno económico, capaz de contar con el efectivo adecuado para cumplir con el objetivo y ser frente a sus obligaciones, generando una mayor rentabilidad.

Objetivos

Objetivo General

Analizar el control de la liquidez en las operaciones comerciales del Agro Comercial Don Kleber durante el periodo 2019 – 2020.

Objetivos Específicos

- Conocer los controles existentes en el manejo del control de la liquidez.
- Evaluar la liquidez del Agro Comercial Don Kleber empleando los ratios financieros de la liquidez.
- Sugerir al dueño del Comercial estrategias de control de la liquidez para que lo aplique en los años siguientes.

Líneas de Investigación

La liquidez dentro de una empresa tiene un importante enfoque para la evaluación de la economía de la misma, lo que conlleva a poder entender si el crecimiento presupuestario es adecuado frente los ingreso y egresos de la empresa. Por lo que es de gran necesidad la existencia de una control de la liquidez para la solvencia económica de cada negocio.

El desarrollo del soporte teórico de la presente investigación está llevado a cabo bajo la línea de investigación de la carrera la cual se llama “Gestión financiera, administrativa, tributaria, auditoría, control”. La mencionada línea de investigación de la carrera, va a tener interacción en el desarrollo del presente estudio de caso, para lo que se procedió a hacer un análisis del control de liquidez de las operaciones comerciales del Agro Comercial “Don Kleber” durante el periodo 2019 - 2020, luego de consenso con los resultados conseguidos, se procedió a implantar mecanismos adecuados para el cumplimiento del control de la liquidez dentro de la empresa.

Adicionalmente el desarrollo del soporte teórico de la presente investigación está llevado a cabo bajo la sublínea de investigación de la carrera la cual se llama “Auditoría y Control”. La mencionada sub línea de investigación, va a tener interacción en el desarrollo del presente trabajo, para evaluar si la existencia de un correcto control de liquidez dentro de la empresa antes mencionada, podría generar cambios favorables para las operaciones comerciales de la misma, así mismo la evaluación de los ingresos y egresos generados por el agro comercial durante el periodo seleccionado y su evaluación interna sobre los mismos.

Marco Conceptual

Con el fin de que se pueda obtener un mayor entendimiento acerca de lo que es el control de la liquidez y como este se lleva a cabo, es necesario dar una conceptualización acerca de lo que explícitamente se refiere a control, para esto Dextre y Del Pozo (2018), explican que se trata de: “Aquella funcionalidad que pretende asegurar la consecución de las metas y planes prefijados en la fase de organización. Como última fase formal del proceso de administración, el control se reúne en actuar para que los resultados causados en las etapas anteriores sean los deseados”. (págs. 69-80)

Sin embargo, a pesar de que este autor define al control como una función, existen otros autores que lo definen como un proceso, esto en razón de que lo ven desde el punto en donde las actividades a realizar transcurren de manera recurrente, ya que si se trata de una función las tareas o conjunto de ellas que se debe de realizar para llevar a cabo una actividades o varias actividades como tal, para lo cual, se podría interpretar que dentro de la contabilidad se podría hablar de control como un proceso, puesto que, lo que se hace es dejar que las actividades transcurran a un ritmo adecuado y así poder llegar a una conclusión correcta.

El control de la liquidez es un mecanismo que muchas empresas utilizan, y es un elemento importante para el desarrollo adecuado de las mismas, para lo cual Duarte Infante (2018) explica que: En la actualidad en las Micro, Pequeñas Medianas y Grandes organizaciones, es muy importante realizar sistemas de controles internos que contribuyan al buen funcionamiento de las actividades empresariales, así se evita peligros y aporta para que la información presentada sea confiable y pertinente.

Por tal razón, el control del efectivo constituye un pilar importante, para que los representantes tomen idóneas elecciones y cumplan las metas propuestas, lo cual ayuda al

incremento de la rentabilidad de la empresa y de toda la gente que son parte de esta empresa. Todo esto conlleva que tanto en el presente como en el futuro, el control del efectivo no se vea afectado y por ende se afecte a la liquidez de la empresa en la que se presente.

El Control del Efectivo de acuerdo a Guamán Pungaña (2019):

“Es una gran preocupación que tienen las entidades, sean estas en mayor o menor grado, pues, este se implanta para lograr hacer detectar, en el plazo deseado, cualquier desviación respecto a las metas de productividad establecidos por la compañía. Dichos controles permiten a la dirección hacer frente a la instantánea evolución del entorno económico y competitivo, así como a las exigencias y prioridades cambiantes de los clientes y adaptar su estructura para garantizar el aumento futuro”.

El control del Efectivo es un instrumento nuevo, dirigido a mejorar los procesos débiles que se muestran en las zonas de una entidad que impidan el logro de sus metas y fines planteados. Por tal motivo, las empresas con esta técnica lo que buscan es mejorar la liquidez adecuada sin afectaciones hacia ningún sector, esto también se da en caso de que existan épocas en donde la empresa tenga recursos limitados, y sus ingresos sean menores a egresos, por lo que, contar con un control del efectivo puede salvar la liquidez de una empresa de muchas maneras.

Actualmente, la competitividad que se realiza en el mundo corporativo o empresarial, y de manera especial en Latinoamérica, se puede determinar que uno de las metas que marca esta competencia entre sí, por lo cual, Carrillo Vasco (2018), explica que: “se habla de la averiguación de la liquidez ventajosa, basada en la práctica de la gestión financiera establecida en la contabilidad la misma que es llevada de manera profesional y en beneficio del crecimiento empresarial. En la actualidad las organizaciones del Ecuador buscan obtener una liquidez plena, sin embargo, estas organizaciones no controlan correctamente su administración financiera y su economía.”

Los componentes financieros se ven dañados por la utilización inapropiado de las herramientas como la idealización estratégica y la financiera para la toma de decisiones. Es por esta razón que se debería manejar de la mejor forma los indicadores financieros que permanecen fundamentados en la información tanto contable como financiera para la efectividad en la toma de elecciones de la alta directiva de una organización u organización que tiene como fin, obtener incremento de dentro de un mercado.

De acuerdo a las investigaciones realizadas por Gutiérrez y Tapia (2019), acerca de lo que es la liquidez y como a esta la denominan varios autores, explican que:

“La liquidez representa aspectos como la facilidad, rapidez y el grado de merma para modificar los activos circulantes en tesorería. Es decir, la liquidez es una propiedad que mide si un activo es más operable con certidumbre en el corto plazo sin incurrir en una pérdida. Debido a que la liquidez reflejaría la capacidad de la compañía de admitir deudas al corto plazo, su evaluación es determinante en el instante de ver la capacidad financiera de una compañía, ante imprevistas variaciones de las condiciones del mercado y para aminorar riesgo de liquidez ante una eventual escasez de fondos por una entidad”. (págs. 9-32)

Con dichas conceptualizaciones, se entiende que la liquidez como tal, es un elemento importante dentro una empresa, esto en razón de que con ella se pueden evaluar diferentes aspectos que contribuyen al buen manejo tanto de activos como de pasivos, facultando a la empresa a que su rendimiento sea optimo y no existan desbalances que lleguen a afectar considerablemente a la misma.

De tal manera que, es adecuado centrarse en cuál es la importancia que tiene la liquidez dentro del sistema financiero de una empresa, los autores Mori Pumajulca, Gardi Melgarejo, &

Moreno Rodríguez (2021) establece que: La importancia de tener liquidez radica en que posibilita conservar el proceso benéfico activo; esto principalmente se ve mejor reflejado en las Pymes pues el periodo de reinversión es más veloz que en otro tipo de organizaciones. Por otro lado, la liquidez es fundamental porque son la vía primordial para consumir con las obligaciones, abonar la producción y conservar activa la operación; por otro lado, una vez que una organización tiene problemas con su liquidez, es bastante factible que cierre por insolvencia.

En razón de esto, Barreto Granda (2020) de acuerdo a su investigación, expone acerca de lo que es el análisis financiero, al cual lo describe como: Un componente clave para el desarrollo de la administración financiera y por ende el desarrollo de los índices financieros en una organización, los cuales van a ser de rendimiento positivo, de igual forma la liquidez definida va a ir por buen camino.

Además, con dicha conceptualización, explica también que el análisis financiero coopera a la evaluación del desempeño económico de la compañía. De tal forma que se lo puede denominar como algo elemental para evaluar el caso y el manejo económico y financiero real de una compañía, detectar problemas y ejercer correctivos adecuados para solventar las obligaciones. Los indicadores de liquidez de una empresa, tiene como finalidad, determinar la capacidad de una empresa para generar suficiente dinero en efectivo, también es conocido como líquido, es decir lo rápido que una empresa tiene como activo para convertirlo en recursos monetarios.

Referente a las investigaciones realizadas por el Grupo Financiero BBVA Mexicano (2022), existen diferentes indicadores de liquidez: La razón corriente, indica la proporción de deudas de corto plazo, están pueden ser cubiertas por los activos, razón por la cual, esta se calcula dividiendo el activo corriente (las cuentas de caja, bancos, valores líquidos) entre el pasivo

corriente (las obligaciones), las misma que, funciona como un índice de liquidez general, cuya formula es la siguiente: Razón corriente = *Activo corriente / Pasivo corriente.*” (2022)

Con esto se entiende que la razón corriente, tiene un valor significativo dentro de lo que es la liquidez dentro de una empresa, puesto que lo que se logra con la misma es que se puedan entender de manera más acertada cuales son los ingresos y egresos de la empresa dentro de la que se esté manejando la misma, dentro de lo cual, existen fórmulas que contribuyen al entendimiento de la liquidez con la que se cuenta y cómo funciona la razón corriente dentro de este ámbito.

Los indicadores financieros de liquidez son primordiales para evaluar el caso y el funcionamiento económico y financiero de una compañía a corto plazo, o sea, identificar si la compañía tiene suficientes recursos financieros y accesibles para cubrir las obligaciones presentes. De tal manera que Herrera Freire, Betacourt Gonzaga, Herrera Freire, Vega Rodríguez, & Vivanco Granda (2019), expresan:

“Los Indicadores Financieros en el mundo empresarial son imprescindibles para dictaminar si una compañía puede hacer frente a sus obligaciones a largo plazo, como a corto plazo; mediante un diagnóstico financiero que posibilita conocer el caso presente de las entidades para hacer una inversión, o para optar por un crédito a causa de una organización financiera”.

En cualquier persona de las elecciones que se adopten en las empresas, es fundamental interpretar cada razón comparándola, usando una serie de herramientas para apoyar en el análisis y evaluación consideradas como primordiales para el estudio del caso financiera de las mismas. De lo cual, los autores Herrera, Betancourt, Herrera, Vega y Vivanco (2019), mencionan que:

“El papel que practica la administración financiera en nuestro país es importante para el manejo de la economía y por consiguiente para el desarrollo de las empresas en el Ecuador,

razón por la cual, citan a Araque J., quien sugiere que la aplicación en las organizaciones de índices financieros (liquidez, adeudo, eficiencia y rentabilidad) es del 72.4% de casos, lo cual tiene un impacto productivo y por consiguiente incentiva las ocupaciones de inversión o crédito por las instituciones financieras”. (págs. 151-160)

Las entidades son propensas a padecer alguna variabilidad financiera inesperada, caracterizada por insolvencia y escasa liquidez, como fruto de políticas financieras poco efectivas o por insuficiencias en el desempeño estratégico, administrativo, o financiero; consecuentemente toda organización debería conocer su situación económica y financiera para detectar los esfuerzos existentes y las razones que la provocan. Para eso, se debería contar con herramientas apropiadas que le permitan identificar los errores, a través de estos artefactos predictivos como lo son las ratios financieras, con los que tenemos la posibilidad de conseguir evaluar el manejo financiero de un ente a lo largo de un ejercicio fiscal específico.

Para Andrade Pinelo (2018), las ratios de la liquidez presentan la conducta de la función de pago que tiene la organización sobre sus obligaciones de corte plazo, por esto toman como alusión cuentas en relación con el corto plazo en el Estado de Situación Financiera, o sea, estamos refiriéndonos al activo corriente y a los pasivos corrientes. De esto se deslindan varios tipos de ratios, entre los cuales están:

- a) Liquidez corriente, el cual muestra la relación total entre las cuentas existentes entre el activo corriente y el pasivo corriente, el cual se expresa en números de veces, sin embargo, también se puede interpretar de formas alternativas.
- b) Prueba ácida, esta ratio, por su parte, se encarga de relacionar las cuentas del activo corriente, pero sin incluir las existencias, con el pasivo corriente, de tal forma que, al no incluir las existencias se está dejando de lado una de las cuentas menos líquida del activo

corriente, de esto el resultado obtenido se lo representa en el número de veces, pero al igual que la ratio anterior, también puede ser interpretado de diferentes alternativas.

- c) Prueba defensiva, este en cambio, muestra la relación entre las cuentas más líquidas del activo corriente, como son efectivo y los equivalentes del mismo, de igual forma las inversiones disponibles para la venta en el pasivo corriente, al igual que los otros, también se puede expresar en número de veces o formas alternativas.
- d) Razón de capital de trabajo neto, dentro de este es importante hacer mención a que el capital de trabajo representa la capital de recursos que permite que la empresa desarrolle sus actividades ininterrumpidamente, de lo cual se entiende que la importancia que tiene de contar con este dato de corto plazo. Es así que en el ámbito contable el capital de trabajo se calcula como la diferencia entre el activo corriente y el pasivo corriente, lo cual da como resultado la muestra de los excedentes que quedan una vez se haya cumplido con las obligaciones de corto plazo.

En el caso de los estados financieros, Elizalde (2019), enuncia que estos reflejan las operaciones o transacciones cotidianas que muestra una organización en sus ocupaciones, siendo resumidas en la composición exhibida como estado financiero. Los estados financieros se alimentan de la información suministrada por los libros contables y en los mismos se plantea la productividad de la organización. Siendo mostrados en lapso trimestral, semestral o anual. De la misma forma, Elizalde cita a otro autor quien explica que los estados financieros representan el primordial producto de todo el proceso contable que se desarrolla en una organización, es así que:

“Se puede confirmar que, sobre los estados financieros, se toman casi la integridad de los puntos económicos y financieros que logren dañar a una entidad. El proceso de preparación y presentación de las cifras requieren que tales informes sigan ciertas reglas que se aplican

en forma general independientemente del tipo de actividad que ejecuta una organización.”
(págs. 218-226)

Según lo predeterminado en las Reglas Mundiales de Información Financiera (NIIF 10):

“Los estados financieros, van dirigidos hacia la satisfacción de las necesidades comunes de un grupo grande de individuos, por ejemplo; accionistas, acreedores, empleados y público principalmente, esto, con el objetivo de poder exponer información general de la empresa, por lo tanto, el objetivo de los estados financieros es conceder los datos acerca de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea eficaz para esos usuarios al tomar elecciones económicas.”

El estado de situación financiera, usualmente nombrado balance general, es un archivo contable que refleja el caso financiero de un ente económico a una fecha definida. Su composición la componen los activos, pasivos y patrimonio o capital contable, su formulación está determinada mediante un formato, en el que, mayormente de los casos obedece a criterios individuales en la utilización de las cuentas, razón por el que su forma de presentación no es estándar.

De acuerdo a la investigación realizada por Cervantes (2018), dentro de su texto académico denominado Contabilidad de Operaciones Comerciales, es importante comprender que:

“En los negocios es importante llevar un control de los recursos tanto de aquellos que se poseen como de las deudas que se adquieren en determinado tiempo, con la finalidad de que se conozca la situación presente de la organización y en su instante tomar las medidas pertinentes para que todo funcione bien. A quienes les atrae conocer la información financiera del comercio es a los usuarios y de consenso con sus necesidades, esa información va a promover en la toma de elecciones. Los usuarios de la información son: internos, los que permanecen dentro del comercio o entidad económica, como los

administradores, directores, gerentes, jefes de departamento; y externos, los que permanecen fuera de la entidad, como las oficinas gubernamentales del Sistema de Administración Tributaria (SAT), consumidores, proveedores y acreedores”.

Por tal razón, es importante entender que se le llama operaciones comerciales a las operaciones simples que ejecuta una organización, como, por ejemplo: compras, ventas, cobros y pagos. En donde se puede hacer referencia a la compraventa, la misma que no es más que la operación por la cual una persona (vendedor) transmite la propiedad de un bien a otra (comprador) por medio del pago de un costo. El costo de un bien expresado en dinero constituye el costo. De modo que, en la compraventa el costo es el importe que el cliente se compromete a costear al vendedor.

Las Operaciones conforman una estimulante área de la dirección de la compañía que tiene un profundo impacto sobre la productividad, tanto en las empresas industriales como en las de servicios, de acuerdo a lo establecido por Gómez (2019):

“Son pocas las actividades que tienen un impacto significativo sobre la calidad de vida de cada individuo; incluso se puede decir de aquellos que no trabajan en el área de las operaciones en una organización o empresa, es más que viable que tengan colaboraciones con profesionales de dicha área. Una vez que estudiamos las operaciones en la compañía, nos es más simple entender lo cual pasa entre bastidores una vez que cenas en un restaurante de alta gama u otro de más baja, pides en un Telepizza o en McDonald’s, haces un pedido en ebay, compras un ordenador personalizado en Internet o acudes a la clínica del SAS para recibir atención sanitaria”.

Cabe recordar que a medida que la producción es la construcción de bienes y servicios, la dirección de Operaciones son las ocupaciones que inventan costo a modo de bienes y servicios

al cambiar las materias primas o las requisiciones de los consumidores en productos o consumidores servidos. En cada una de las empresas hay ocupaciones de producción de bienes y servicios. En las organizaciones industriales, las ocupaciones de producción de bienes son bastante obvias pues se crean productos tangibles, sin embargo, aunque en las organizaciones de servicios que no generan bienes físicos y parezca que la producción sea menos obvia, continuamente se hacen ocupaciones para terminar el proceso de satisfacción de los consumidores.

Con libertad de que el producto final sea un bien o un servicio, las ocupaciones de producción que poseen sitio en una organización son lo cual denominamos Operaciones y son primordiales para procesos tan diversos como una transferencia a una cuenta corriente, un trasplante de hígado, la ocupación de un asiento vacío en un avión o la enseñanza de un alumno. De manera general, para generar dichos bienes y servicios, cada una de las empresas tienen que realizar 3 funcionalidades primordialmente que son primordiales, no solamente para la producción, sino para la supervivencia de una organización. Son las próximas:

1. Marketing: produce la demanda o, al menos, consigue las peticiones de productos o servicios (no pasa nada hasta que no existe una venta).
2. Producción/Operaciones: prepara el producto o servicio.
3. Finanzas: controla cómo va la organización, y se ocupa de abonar las facturas y recaudar el dinero.

Por otro lado, De la Cruz (2020), explica que llevar a cabo un proceso de administración de operaciones de manera eficaz ofrece a las organizaciones relevantes beneficios. Entre ellos: Mayor virtud competitiva: La administración de operaciones permite a las organizaciones conocer sus recursos internos y externos: Recursos internos: políticas operativas de la organización, capital intelectual -conformado por las vivencias y capacidades que la compañía ha adquirido en el

tiempo- y tasa de deserción promedio de empleados. Recursos externos: estado de la economía y tácticas que ha implementado la competencia. Identificarlos dejará reconocer el ámbito operativo y adaptar estrategias y tácticas de manera instantánea y eficaz en ámbitos variables.

Reducción de precios: La reducción de precios es uno de las ventajas más relevantes del OM. Este proceso posibilita mejorar los sistemas de manufactura por medio de la utilización del procedimiento JIT (Just in time), herramienta que ayuda a las organizaciones a mitigar costos desde la ejecución de una adecuada gestión del precio de inventario. De esa forma, la administración de operaciones permite el ahorro de recursos monetarios al remover costos innecesarios y ayuda a mejorar los procesos de producción en la organización.

Satisfacción del comprador: Conservar satisfecho a un comprador es clave para el triunfo de un comercio. Para eso, es esencial que los servicios de la organización sean capaces de saciar las necesidades de los clientes. La administración de operaciones permite la utilización de un proceso de administración de calidad. **Motivación de los empleados:** En la mayoría de los casos, los empleados se sienten desmotivados y excluidos de los procesos de la organización al no conocer su papel en ella. Una adecuada administración de operaciones ayuda a detectar cuál es el papel de cada colaborador en la organización. Para eso, el gerente de Operaciones va a ser el delegado de conceptualizar y difundir a los empleados sus funcionalidades. Estas prácticas ayudarán a que la producción se aumente y sea más eficiente.

El Agro Comercial Don Kleber, es una empresa dedicada a la venta de productos derivados de la gramínea, entre otros, los cuales contribuyen a que la agricultura del cantón progrese, sin embargo, referente a investigaciones realizadas con anterioridad, y a las metodologías implementadas dentro de la investigación, el control de la liquidez de esta empresa es desfavorable, puesto que si bien es cierto el año 2020 fue un año de gran crecimiento para la empresa, respecto

a la pandemia, no existió ni existe una valoración adecuada de los ingresos y egresos que la misma tiene, generando conflicto hacia quien dirige la misma, como para sus trabajadores, en razón de que, en aquel año las ventas, es decir los ingresos de la empresa aumentaron, también es cierto que los gastos que la misma tenía, debían ser solventados de manera constante, y sabiendo que muchos de estos gastos conllevaban un mayor valor en razón de lo suscitado en dicho periodo.

De tal forma que, el control de la liquidez dentro del Agro Comercial Don Kleber, es inexistente, causando un desbalance en la economía del mismo, y en la no valoración de cuanto ha ingresado y cuanto ha salido, y aún peor no hay valores dentro de los cuales se puede decir que se ha generado las mayores ganancias de dicha empresa.

Para Perdomo (2002), el estudio de liquidez posibilita valorar la función de la compañía para atender sus obligaciones en el corto plazo.

“Por regla general, las obligaciones a corto plazo aparecen registradas en el balance, dentro del conjunto nombrado “Pasivo corriente” y comprende, entre otros rubros, las obligaciones con proveedores y trabajadores, préstamos bancarios con vencimiento menor a un año, impuestos por abonar, dividendos y participaciones por abonar a accionistas y aliados y costos provocados no pagados. Tales pasivos, deberán cubrirse con los activos corrientes, puesto que su naturaleza los hace potencialmente líquidos en el corto plazo. Por esta razón, prácticamente la investigación de liquidez se fundamenta en los activos y pasivos circulantes, puesto que se busca detectar la facilidad o complejidad de una compañía para abonar sus pasivos corrientes con el producto de cambiar a efectivo sus activos, además corrientes.” (2002)

En cuanto a las razones circulantes o corrientes, Jesús Aceves (2013), explica que:

“Este indicador mide las disponibilidades recientes de la compañía para atender las obligaciones existentes en la fecha de emisión de los estados financieros que se permanecen analizando. Por sí únicamente no refleja, la capacidad que se tiene para atender obligaciones futuras, debido a que ello es dependiente además de la calidad y naturaleza de los activos y pasivos corrientes, así como de su tasa de rotación. Razón corriente = Activo Corriente / Pasivo Corriente.” (López, 2013)

La Prueba Acida se sabe además con el nombre de prueba acida o liquidez seca; pretende comprobar la función de la compañía para anular sus obligaciones corrientes sin embargo sin depender de la comercialización de sus existencias (inventario), o sea, fundamentalmente con sus saldos de efectivo, los hechos de sus cuentas por cobrar, sus inversiones temporales y cualquier otro activo de simple liquidación que logre haber, distinto a los inventarios. Prueba acida = Activo Corrientes – Inventarios / Pasivo Corriente

La Capital de Trabajo, aunque este resultado no es propiamente un indicador, puesto que no se expresa como una razón, complementa la interpretación de la “razón corriente” al manifestar en pesos lo cual este representa como una interacción. Activo Corriente – Pasivo Corriente. Este resultado apunta el exceso o déficit de la compañía, representado en activos corrientes, que se presentaría luego de cancelarse todos los pasivos corrientes. Como puede observarse el capital de trabajo muestra las mismas restricciones halladas para el motivo corriente, por cuanto corresponde a la expresión absoluta de un resultado relativo.

En cuanto al indicador de endeudamiento, para el creador Warren (2005):

“Este indicador apunta la proporción en la cual participan los acreedores sobre el costo total de la organización. De igual manera, sirve para detectar el peligro asumido por estos acreedores, el peligro de los propietarios del ente económico y la conveniencia o

inconveniencia del grado de adeudo presentado. Elevados índices de adeudo solamente tienen la posibilidad de ser admitidos una vez que la tasa de rendimiento de los activos totales es preeminente al precio promedio de la financiación. Para los administradores de la compañía, el funcionamiento del adeudo es dependiente entre otras cambiantes, del caso financiera de la compañía en especial, de los márgenes de productividad de la organización y del grado de las tasas de interés vigente en el instante, o sea, laborar con dinero prestado es bueno continuamente y una vez que se pueda una productividad neta mayor a los intereses que se pagan por aquel dinero.” (Warren, 2005)

Referente a lo antes expuesto, el nivel de endeudamiento instituye el porcentaje de colaboración de los acreedores en la organización.

- Nivel de adeudo = $\text{pasivo total} / \text{activo total} \times 100$
- Endeudamiento financiero
- Endeudamiento financiero = $\text{obligaciones financieras} / \text{ventas netas} \times 100$
- Impacto de la carga financiera
- Impacto de la carga financiera = $\text{costos financieros} / \text{ventas} \times 100$
- Cobertura de intereses
- Cobertura de intereses = $\text{utilidad operacional} / \text{intereses pagados}$
- Concentración del adeudo a corto plazo = $\text{pasivo corriente} / \text{pasivo total} \times 100$
- Indicadores de leverage o apalancamiento
- Leverage total = $\text{pasivo total} / \text{patrimonio}$

La rotación de inventario muestra el número de veces que las diversas clases de inventarios rotan a lo largo de un lapso de tiempo definido o, en otros términos, el número de veces en que estos inventarios se transforman en efectivo o cuentas por cobrar. Para las organizaciones

industriales, los inventarios representan el costo de las materias primas, materiales y precios asociados de manufactura, en todos los periodos del periodo benéfico. Para la compañía comercial, los inventarios representan simplemente el precio de las mercancías en poder de la misma.

En el primer caso, los inventarios básicos son 3:

- Materias primas: son los materiales comprados por la compañía consumidos en la producción de bienes con el propósito de la comercialización.
- Producto en proceso: está construido por las materias primas a las cuales se les ha aplicado parte del proceso de producción, sin embargo, que todavía tienen que ser sometidas a otros procesos, previo a estar disponible para la comercialización. Integran, por consiguiente, materia prima, mano de obra y costos de construcción.
- Producto culminado: son los artículos del todo hechos y listos para vender.

Sabiendo esto, la rotación de inventario total, se basa en lo siguiente: Se recibe por medio de la sumatoria de los inventarios promedios de materias primas, producto en proceso y producto culminado. Rotación de inventario totales = precio de ventas / inventarios totales promedio

Basado en los indicadores anteriores se puede obtener un estudio adicional bastante fundamental en el desempeño de la liquidez de una organización y es el relacionado al periodo de efectivo: periodo de efectivo = rotación cartera (días) + rotación de inventario (días) - rotación proveedores (días).

La rotación de activos fijos, por su parte, la rotación de activos mide la eficiencia con la cual se han empleado los activos accesibles para la generación de ventas; expresa cuantas unidades monetarias (pesos) de ventas se han creado por cada unidad monetaria de activos accesibles. Debido a lo cual, instituye la eficiencia en el trabajo de los activos, por cuanto los cambios en este indicador señalan además los cambios en esa eficiencia. No obstante, frente a la existencia de

inflación, el resultado tiende a exponer distorsiones, por cuanto las ventas representan un flujo y se registran en moneda de poder adquisitivo promedio del lapso examinado.

Sin embargo, los activos estarán valorados a su precio de compra, lo cual genera una subestimación en el poder de generación de ventas por cada peso invertido en activos. Al borrar el impacto de la inflación y arreglar debido a lo cual la mezcla de monedas de diferente poder adquisitivo, este indicador tenderá a incrementarse y, lo cual es de mayor relevancia, dejará un mejor estudio de la eficiencia de la organización, al poderse equiparar los resultados con otras organizaciones del mismo sector y entre diversos períodos:

- Rotación de activos fijos = $\text{ventas} / \text{activo fijo bruto}$
- Rotación de activos operacionales = $\text{ventas} / \text{activos operacionales brutos}$
- Rotación de activos totales = $\text{ventas} / \text{activos totales brutos}$

Marco Metodológico

Este estudio de caso se basa en la línea de investigación metodología y los nuevos saberes, ya que ayuda a que se determinen métodos para el análisis y aprendizaje del control de liquidez dentro de una empresa. Por lo que, dentro del presente estudio se ha utilizado como tipo de investigación, la teórica, la cualitativa y cuantitativa, referente a lo que mencionan los autores Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2019), esto, puesto que se ha basado en recabar hechos mediante investigaciones realizadas por diferentes autores, así mismo se ha desarrollado investigaciones referentes a los ingresos y egresos que tiene el agro comercial Don Kleber, de igual forma en cuanto a esto, se han desarrollado conceptos básicos para la formación del estudio de caso, buscando que este tenga un mayor entendimiento.

Métodos

Método cualitativo.

En cuanto a esto, Fabio Sánchez (2019). menciona que: “Se compone de métodos lingüísticos y semióticos. Utilizan metodologías diferentes a la investigación y la pericia, como entrevistas, grupos focales o métodos de observación al colaborador” (págs. 102-122). Con este método o sistema de investigación se pretende depurar las preguntas de exploración, la misma que accede a una aproximación inmediata entre la persona investigadora y los participantes de la organización, con el propósito de conseguir información fiable y veraz que ayude en el proceso investigativo. La información conseguida mediante el análisis y la administración de datos es de soporte en la apreciación del cuadro hipotético.

Método cuantitativo.

Referente a la investigación realizada por David Neill y Liliana Cortez (2018) “El procedimiento cuantitativo es ese que usa tácticas para obtener y procesar mucha información

utilizando datos numéricos y estadísticos para obtener un estudio conveniente constantemente y una vez que exista la interacción de causa e impacto” (2018). Mediante este método se aborda las inquietudes trazadas en la indagación, guiada por el análisis estadístico, mediante el cual se podrá identificar y verificar con precisión los comportamientos de la población investigada y proporcionar información válida, que se utilizará para implementar posibles soluciones.

Técnicas

De campo.

Luis Romero (2020). por su parte, expresa acerca de la técnica de campo que: “Las técnicas de exploración de campo son un conjunto de mecanismos que ayudan en la recopilación, el análisis y la transmisión de datos de investigación” (págs. 1-17). Se aplicó esta técnica porque la información recopilada se toma directamente del lugar de trabajo de la empresa, conociendo qué factores le provocan una falta de liquidez.

Observación.

“La observación es la que permite observar con mucha atención el hecho o el caso sujeto de análisis para obtener información valiosa y poderla registrar para su estudio” (Heinemann, 2019). Puesto que se ha podido presenciar cómo se da el control de la liquidez de la empresa y en qué sentido se han visto afectadas los ingresos y egresos por la falta de control en el uso de este aspecto para el mejoramiento de la misma.

Bibliográfica.

La técnica documental de acuerdo a Jurado Rojas (2018) es aquella que es utilizada para conseguir, escoger, reunir, organizar, aclarar y estudiar información sobre cierto tema u objeto sujeto a estudio mediante el uso de las diferentes fuentes bibliográficas. Este trabajo de investigación tendrá como objetivo comprender, recopilar y examinar diferentes criterios de los

diversos concepto y teorías de varios autores expertos en el tema que poseen datos e información confiable, real y veraz, consiguiendo información de las diferentes fuentes que existe como: la tesis, el texto, internet, y una profundización de la investigación sobre el tema de exploración.

Entrevista.

“La entrevista se trata de un diálogo que se da entre dos o más personas denominados: el entrevistador que es quien formula preguntas y el entrevistado quien las responde” (Díaz-Bravo, Torruco-García, & Martínez-Hernández, 2018). Esta técnica se dio con el fin de poder obtener información contundente acerca del control de la liquidez que se da dentro de la empresa y como esta se ha llevado durante el periodo 2019 – 2020.

Resultados

En relación a la entrevista realizada al dueño del Agro Comercial Don Klever, se ha podido determinar que si bien es cierto durante el periodo 2019 – 2020 se encontraba el punto más difícil de la pandemia provocada por el SARs – CoV 2, la empresa conto con ingresos favorables lo cual contribuyó a que existiera una liquidez óptima para poder seguir generando ganancias que ayuden al crecimiento de la misma, sin embargo, el entrevistado nos supo manifestar que dentro del Agro comercial, no ha existido un control de liquidez adecuado lo que ha llevado a no poder progresar como se lo esperaba durante los años en los que se encuentra el negocio en el mercado.

De igual forma, el entrevistado supo manifestar que sería necesario que existan capacitaciones por parte de profesionales, no solo para el área financiera con la que cuenta su empresa, sino para todos los empleados, con el fin de que la empresa salga a flote como él siempre lo ha esperado, contribuyendo a que los ingresos sean mejores durante los años siguientes y que los gastos no generen mayores problemas para la empresa, contribuyendo a otros sectores en los que se maneja la misma.

En tal sentido, manifiesta que, al no existir un control de la liquidez adecuado dentro de su empresa durante varios años, ha causado afectaciones laborales, tanto para la empresa como tal, causando que los ingresos no se vean reflejados de manera adecuada de acuerdo a las ventas realizadas, sino también para muchos trabajadores de la misma, que por la falta de compromiso frente a este aspecto han tenido ciertos inconvenientes con su vida laboral. En cuanto a los objetivos planteados es necesario entender que si bien es cierto el control de liquidez es algo faltante dentro de la empresa, es necesario realizar evaluaciones constantes de los ingresos y egresos de la misma, sugiriendo tablas que ayuden a la evaluación de dicha liquidez.

A continuación se aplica la fórmula de liquidez para conocer como estuvo en los periodos económicos estudiados:

Tabla 1

Datos para el cálculo de la liquidez

Período	2019	2020
Activo Corriente	\$ 666,368.40	\$ 299,865.63
Pasivo Corriente	\$ 26,291.31	\$ 14,701.91
Inventarios	\$ 418,925.50	\$ 64,792.94
Efectivo	\$ 132,090.34	\$ 82,967.02

Fuente: Estados Financieros de la entidad

Tabla 2

Resultados del cálculo de la liquidez

Razones de liquidez	2019	2020
Razón Circulante	25.35	20.40
Razón Rápida o Prueba Acida	9.41	15.99
Razón de Efectivo	5.02	5.64
Capital de Trabajo	\$ 640,077.09	\$ 285,163.72

Fuente: Resultados de las fórmulas de liquidez

De acuerdo a la tabla 2, se observa que la liquidez de la entidad fue mejor en el periodo económico del 2019 en comparación con el año 2020, esto se debe que en el 2019 el comercial realizó sus operaciones financieras y monetarias de manera normal pero en el 2020 no, debido a la pandemia que vino, tuvo que acaparar muchos gastos entre ellos el de su personal, razón por el cual su razón corriente y su capital de trabajo cayeron durante la pandemia que impactó a muchos negocios.

Discusión de Resultados

La liquidez de una empresa ayuda a determinar de manera sistemática como se llevan a cabo tanto ingresos como egresos de la misma, esto en razón de la importancia que se le da para poder ejercer las obligaciones existentes, tanto en razón de los activos generales con los que cuenta la empresa, como de aquellos que se fijan para determinados aspectos que se centran en procesos menos complejos, pero igual de importantes que el resto. El control de la liquidez dentro de una empresa se basa en la ejecución y cumplimiento de metas y planes, los mismo que se fijan a partir de la creación de una empresa u organización, con el fin de sobrellevar los ingresos y egresos de la misma.

Por tal motivo, es importante comprender que, los ingresos se basan en aquellos generados mediante la venta de bienes o servicios a un determinado mercado, lo cual, de manera constante, puede generar ganancias favorables para la empresa y así aumentar la liquidez de la misma para su posterior avance, en cuanto a los egresos, se los denota como aquellos gastos que se generan a raíz de situaciones que la empresa requiere para poder tener solvencia, de igual forma lo pagos que se debe de realizar a los diferentes sectores para que la empresa continúe dentro del mercado en el que se encuentra.

Sabiendo esto, se puede comprender que la liquidez y el control de la misma dentro de una empresa, tiene suma importancia para que las operaciones comerciales de la misma siga surgiendo, tal es la razón de que en el Agro Comercial Don Klever, se ha hecho la observación de la falta de control en la liquidez, lo cual de cierta manera no los ha afectado para que prosigan con sus labores, sin embargo, dentro de toda empresa es necesario contar con este recurso que puede contribuir a grandes cambios dentro de la misma, y así generar una mayor solvencia en el mercado en el que se encuentra, y porque no en otros relacionados a lo mismo.

Con esto, se hace énfasis en el Agro Comercial Don Kleber, el cual que durante el año 2019 mantuvo sus ingresos adecuados que ayudaban a solventar los gastos requeridos por la empresa, incluso sin contar con un parámetro especial para controlar esto, sin embargo, para el años 2020, el mismo en el que se dio la pandemia provocada por el SARS C6V-2, el agro comercial, mantuvo un poco más de ingresos, esto en razón de que, si bien es cierto muchos sectores dejaron de laborar por el tema de la pandemia que afectó al país y al mundo, la empresa dirigida por el señor Kleber Troya, se benefició de esto, puesto que fue la única empresa que pudo mantener su movilidad dentro y fuera de la ciudad, lo cual conllevó a sus ingresos fueran aumentando de a poco, sin embargo, aún así, no se puede visualizar esto, en razón de que dentro de la empresa, no existe un control adecuado de la liquidez para poder evaluar el aumento o disminución que se pudo haber tenido durante aquel periodo.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación realizada dentro del Agro Comercial Don Kleber, y mediante la entrevista realizada, se puede decir que si bien es cierto, cada empresa debe de regirse a estándares económicos de acuerdo a su sector comercial, es también cierto, que es necesario que exista un control de la liquidez adecuado, con el fin de no tener desbalances referente a los ingresos y los gastos generales dentro de la empresa en los diferentes ámbitos.

Conclusiones

Una vez que ha sido realizada la presente investigación, se puede concluir que:

El control de la liquidez dentro del Agro Comercial Don Kleber ha sido un aspecto faltante que ha llevado a que dentro de la empresa no se evidencie de manera correcta las operaciones comerciales que ha tenido la misma durante el periodo 2019 – 2020, generando desbalances no tan significativos pero importantes dentro de la misma.

La liquidez dentro del Agro Comercial Don Kleber, tuvo un aumento durante el año 2019 frente al año 2020, esto en relación de la pandemia presentada durante aquel tiempo, puesto que fue la única empresa de su sector que se encontraba laborando de manera constante a pesar de la emergencia sanitaria, obteniendo así ingresos significativos para la misma, sin embargo, los gastos se vieron reflejados en los pagos que debían de realizar a las diferentes instituciones nacionales para el funcionamiento de la empresa, lo cual conllevaba a no poder incrementar sus acciones comerciales con la implementación de maquinarias o nuevos instrumentos de trabajo.

Los ingresos y egresos que presente la empresa durante el periodo por el que se ha realizado esta investigación, no se han detallado de manera correcta dentro del área financiera de la empresa, de tal forma que es importante enfocarse en los diferentes tipos de tablas de control de liquidez existentes en el mundo de la economía, para la evaluación adecuada de cada uno de estos, y evitar daños económicos para la empresa.

Recomendaciones

En referencia a lo analizado, para que en un futuro no existan desbalances que afecten a la empresa, es recomendable que se empleen estrategias para el manejo adecuado del control de la liquidez, centrándose en los ingresos y egresos de la misma, con el fin de mantener un ambiente laboral adecuado para todos frente a la economía.

Es recomendable que se realicen cuadros de gastos en donde se pueda estimar presupuestos para cada uno de ellos y así de manera correcta se pueda generar cambios favorables para la empresa en cuanto a los ingresos obtenidos, de igual forma, que exista una reserva de capital para así poder cumplir con las obligaciones pertinentes.

Los ingresos y los gastos son ámbitos importantes dentro de una empresa, por lo que es recomendable que se generen dentro del Agro Comercial Don Kleber, tablas de control de liquidez para que ayuden a que se manejen de manera más directa y precisa cada ingreso o egreso que se dé dentro de la empresa, lo cual no contribuye solo para lo ocurrido en aquel periodo, sino también para futuros años.

Bibliografía

- Andrade Pinelo, A. M. (2018). *Ratios o razones financieras*. Gaceta Jurídica - Repositorio Académico UPC. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%c3%adculo%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Barreto Granda, N. B. (2020). ANÁLISIS FINANCIERO: FACTOR SUSTANCIAL PARA LA TOMA DE DECISIONES EN UNA EMPRESA DEL SECTOR COMERCIAL . *Universidad y Sociedad*, 12(3), 129-134. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Carrillo Vasco, G. (2018). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa "Azulejos Pelileo"*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>
- CervantesCruz, A. (2018). *Contabilidad de Operaciones Comerciales*. Secretaría de Educación Pública. Obtenido de https://huelladigital.cbachilleres.edu.mx/secciones/docs/guias/laboral/3er- semestre/OperacionesComerciales_20B.pdf
- Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad. (2012). *NIIF 10*. © IFRS Foundation. Obtenido de <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIIF%2010%20-%20Estados%20Financieros%20Consolidados.pdf>
- De la Cruz, A. (20 de octubre de 2020). *La importancia de la gestión de operaciones en una organización*. Obtenido de conexionsan: <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-importancia-de-la-gestion-de-operaciones-en-una-organizacion>
- Dextre Flores, J. C., & Del Pozo Rivas, R. S. (2018). ¿Control de gestión o gestión de control? *Contabilidad y Negocios*, 69-80. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281624914005.pdf>
- Díaz-Bravo, L., Torruco-García, U., & Martínez-Hernández, M. (2018). La entrevista, recurso flexible y dinámico. *Investigación en educación médica*, 2(7), 162-167. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3497/349733228009.pdf>

- Duarte Infante, J. (2018). *El control del efectivo y su efecto en la liquidez de la comercializadora Galmar del cantón Huaquillas, año 2015*. Machala: UTMACH. Obtenido de file:///C:/Users/User/Downloads/TTUACE-2016-CA-CD00056.pdf
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 218-226. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf>
- Gómez, E. (16 de diciembre de 2019). *Importancia de la Gestión de Operaciones en la empresa*. Obtenido de Agenda de la empresa: <https://www.agendaempresa.com/68864/importancia-de-la-gestion-de-operaciones-en-la-empresa/>
- Grupo Financiero BBVA Mexicano. (2022). *¿Qué es el índice de liquidez de una empresa?* Recuperado el 07 de Julio de 2022, de <https://www.bbva.mx/educacion-financiera/banca-digital/indice-de-liquidez-.html>
- Guamán Pungaña, K. (2019). *Control del efectivo y liquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Escencia Sucursal Ambato*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17218/1/T2974i.pdf>
- Gutierrez Janampa, J. A., & Tapia Reyes, J. P. (2019). Liquidez y restabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Valor Contable*, 3(1), 9-32. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/346361723_Liquidez_y_rentabilidad_Una_revision_conceptual_y_sus_dimensiones
- Heinemann, K. (2019). *Introducción a la metodología de la investigación empírica en las ciencias del deporte* (Segunda ed.). Alemania: Editorial Paidotribo. Obtenido de <https://books.google.com.ec/books?id=Pqa1DwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=tecnica+de+observacion&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwil2vXze34AhXvTDABHU2vD7kQ6AF6BAgEEAI#v=onepage&q&f=false>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2019). *Metodología de la Investigación* (Quinta ed.). México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. Obtenido de <https://www.icmujeres.gob.mx/wp-content/uploads/2020/05/Sampieri.Met.Inv.pdf>
- Herrera Freire, A. G., Betacourt Gonzaga, V. A., Herrera Freire, A. H., Vega Rodríguez, S. R., & Vivanco Granda, E. C. (2019). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *QUIPUKAMAYOK*, 24(46), 151-160. Obtenido de file:///C:/Users/1909M2120/Downloads/45984.pdf

- Jurado Rojas, Y. (2018). *Manual para la elaboración de tesis, monografías, ensayos e informes académicos*. Thomson. Obtenido de <https://www.icmujeres.gob.mx/wp-content/uploads/2020/05/LIBRO%20Jurado%20Yolanda%20-%20Tecnicas%20De%20Investigacion%20Documental.pdf>
- López, J. N. (2013). Razones financieras como apoyo en la toma de decisiones . *Revista El Buzón de Pacioli*, 30-37.
- Moreno, A. P. (2002). *Elementos Basicos de Administracion Financiera* (Décima Edición ed.). México: International Thomson Editores, S. A.
- Mori Pumajulca, G., Gardi Melgarejo, V., & Moreno Rodríguez, R. Y. (2021). Análisis de la liquidez en una empresa de transporte de carga terrestre. *Santa Cruz de la Sierra*, 6(2), 3-29. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2415-22502021000200003&script=sci_arttext
- Neill, D. A., & Cortez Suárez, L. (2018). *Procesos y Fundamentos de la Investigación Científica* (Primera ed.). Machala: Ediciones UTMACH. Obtenido de <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>
- Romero, L. M. (2020). Importancia de la sección “Materiales y métodos” en los artículos científicos. *Editorial Comunicar*, 1-17. doi:<https://doi.org/10.3916/escuela-de-autores-120>
- Sánchez Flores, F. A. (2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122. doi:<https://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Warren, C. S. (2005). *Contabilidad Administrativa* . México: Cengage Learning Editores.

Anexos

Anexo 1 – RUC

SRI en línea

🏠 > RUC > Consulta

Consulta de RUC

RUC: 1203580814001 Razón social: TROYA PACHECO KLEBER RAMON

Estado contribuyente en el RUC: **ACTIVO** Nombre comercial:

Actividad económica principal: VENTA AL POR MAYOR DE CEREALES (GRANOS).

Tipo contribuyente	Clase contribuyente	Obligado a llevar contabilidad
PERSONA NATURAL	OTROS	SI

Fecha inicio actividades	Fecha actualización	Fecha cese actividades	Fecha reinicio actividades
06/11/2002	30/07/2019		

Agente de retención: SI

Ocultar establecimientos

Privacidad - Terminos

SRI en línea

Ocultar establecimientos

Establecimiento matriz:

Lista de establecimientos - 1 registro

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
001		LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / S/N	ABIERTO

Establecimientos adicionales:

Lista de establecimientos - 3 registros

No. establecimiento	Nombre comercial	Ubicación de establecimiento	Estado del establecimiento
002	AGRO COMERCIAL DON KLEBER	LOS RIOS / BABAHOYO / CLEMENTE BAQUERIZO / S/N	CERRADO
003		LOS RIOS / BABAHOYO / CLEMENTE BAQUERIZO / S/N	ABIERTO
004		LOS RIOS / MONTALVO / MONTALVO / S/N	ABIERTO

10

Privacidad - Terminos

Anexo 2 – Entrevista

Entrevista realizada al dueños y demás personal del Agro Comercial Don Kleber del Cantón Babahoyo.



UNIVERSIDAD TECNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
LICENCIATURA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



1. ¿Considera necesario que dentro de una empresa exista el control de la liquidez? ¿Por qué?
2. En cuanto al periodo 2019 – 2020, ¿Se reflejó de su empresa alguna perdida en donde se viera afectada la liquidez de la misma?
3. Dentro de su empresa ¿De qué manera se lleva la liquidez y como esta se relaciona con los ingreso y egresos de la misma?
4. ¿Cree usted que sea necesario implementar capacitaciones al área financiera de su empresa (si la tuviere) para poder tener un mejor control sobre la liquidez de la misma? ¿Por qué?
5. ¿Cree que la falta de control de liquidez dentro de la empresa afecte de manera directa o indirecta a los empleados y al crecimiento de la misma? ¿Por qué?

Anexo 3 – Estados Financieros

TROYA PACHECO KLEBER RAMÓN
RUC: 1203580814001
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
EXPRESADO EN DOLARES

ACTIVO			865,045.34
CORRIENTE		666,368.40	
Efectivo y equivalente al efectivo	132,090.34		
Inventario	418,925.50		
Crédito tributario del impuesto a la renta años anteriores	79,460.41		
Cuentas por cobrar locales	35,892.15		
NO CORRIENTE- Propiedades, planta y		198,676.94	
Terrenos- Edificios	29,388.96		
Muebles y enseres	4,606.81		
Maquinarias y equipos	157,906.65		
Vehículos	377,056.00		
Equipo de cómputo	2,189.66		
(-) Depreciación Propiedad Planta y Equipo	-	372,471.14	
TOTAL ACTIVO			865,045.34
PASIVO			120,291.31
CORRIENTE		26,291.31	
Participación trabajadores	14,146.58		
Cuentas por pagar varios proveedores			
Otras cuentas por pagar locales	5,119.68		
Obligaciones con el IESS	7,025.05		
NO CORRIENTE		94,000.00	
Obligaciones con instituciones financieras	94,000.00		
Otras cuentas por pagar locales	-		
TOTAL PASIVO			120,291.31
PATRIMONIO			744,754.03
CAPITAL Y RESERVAS		744,754.03	
Capital suscrito y/o pagado	231,920.67		
Utilidad del ejercicio	512,833.36		
TOTAL PATRIMONIO			744,754.03
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			865,045.34

Babahoyo, Marzo 20 del 2020

Angela S. Velasco Flores

CPA. ANGELA S. VELASCO FLORES
CONTADORA

Kleber Ramon Troya Pacheco

SR. KLEBER R. TROYA PACHECO
GERENTE - PROPIETARIO

TROYA PACHECO KLEBER RAMÓN
RUC: 1203580814001
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020
EXPRESADO EN DOLARES

ACTIVO			507,542.57
CORRIENTE		299,865.63	
Efectivo y equivalente al efectivo	82,967.02		
Inventario	64,792.94		
Crédito tributario del impuesto a la renta años anteriores	149,199.17		
Cuentas por cobrar locales	2,906.50		
NO CORRIENTE- Propiedades, planta y equipo		207,676.94	
Terrenos- Edificios	29,388.96		
Muebles y enseres	4,606.81		
Maquinarias y equipos	166,906.65		
Vehículos	377,056.00		
Equipo de cómputo	2,189.66		
(-) Depreciación Propiedad Planta y Equipo	- 372,471.14		
TOTAL ACTIVO			507,542.57
PASIVO			114,701.91
CORRIENTE		14,701.91	
Participación trabajadores	301.98		
Cuentas por pagar varios proveedores	-		
Otras cuentas por pagar locales	789.50		
Obligaciones con el IESS	13,610.43		
NO CORRIENTE		100,000.00	
Obligaciones con instituciones financieras	100,000.00		
Otras cuentas por pagar locales	-		
TOTAL PASIVO			114,701.91
PATRIMONIO			392,840.66
CAPITAL Y RESERVAS		392,840.66	
Capital suscrito y/o pagado	- 685,377.48		
Utilidad del ejercicio	1,078,218.14		
TOTAL PATRIMONIO			392,840.66
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO			507,542.57

Babahoyo, Marzo 15 del 2021



CPA. ANGELA S. VELASCO FLORES
CONTADORA



SR. KLEBER R. TROYA PACHECO
GERENTE - PROPIETARIO

Anexo 4 – Carta de autorización



Babahoyo, 15 de Julio del 2022

Magister

Eduardo Galeas Guijarro

**DECANO DE LA FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN FINANZAS E
INFORMÁTICA**

En su despacho.

Reciba un cordial saludo de quienes conformamos **AGRO COMERCIAL DON KLEBER** de la ciudad de **BABAHOYO** del cantón Babahoyo. Por medio de la presente me dirijo a usted para comunicarle que se ha **AUTORIZADO** al estudiante **VELASCO MIELES JORGE LUIS** de la carrera de **CONTABILIDAD Y AUDITORÍA** de la Facultad de Administración Finanzas, e Informática de la Universidad Técnica de Babahoyo para que realice el estudio de caso con el tema: **CONTROL DE LIQUIDEZ EN LAS OPERACIONES COMERCIALES DEL AGRO COMERCIAL DON KLEBER PERIODO 2019 - 2020** el cual es requisito indispensable para poder titularse.

Sin otro particular me suscribo de usted

Atentamente



TROYA PACHECO KLEBER RAMON
1203580814001

Anexo 5 – Reporte del urkund



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA



Babahoyo, 19 de agosto del 2022

CERTIFICACIÓN DE PORCENTAJE DE SIMILITUD CON OTRAS FUENTES EN EL SISTEMA DE ANTIPLAGIO

En mi calidad de Tutor del Trabajo de la Investigación del Sr.: **JORGE LUIS VELASCO MIELES**, cuyo tema es: **CONTROL DE LIQUIDEZ EN LAS OPERACIONES COMERCIAL DEL AGRO COMERCIAL DON KLEBER 2019-2020**, certifico que este trabajo investigativo fue analizado por el Sistema Antiplagio Urkund, obteniendo como porcentaje de similitud de [**7%**], resultados que evidenciaron las fuentes principales y secundarias que se deben considerar para ser citadas y referenciadas de acuerdo a las normas de redacción adoptadas por la institución y Facultad.

Considerando que, en el Informe Final el porcentaje máximo permitido es el 10% de similitud, queda aprobado para su publicación.

Estudio de caso



Por lo que se adjunta una captura de pantalla donde se muestra el resultado del porcentaje indicado.


ING. VICENTE VALENTINO VANEGAS RODRIGUEZ