



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE BABAHOYO  
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN, FINANZAS E INFORMÁTICA**

**PROCESO DE TITULACIÓN**

**NOVIEMBRE 2020 – MAYO 2021**

**EXAMEN COMPLEXIVO DE GRADO O DE FIN DE CARRERA**

**PRUEBA PRÁCTICA**

**PREVIO A LA OBTENCION DEL TITULO DE INGENIERA EN CONTABILIDAD Y**

**AUDITORÍA**

**TEMA:**

**EVALUACIÓN DE LOS PROCESOS FINANCIEROS PARA ESTABLECER LA**

**LIQUIDEZ DEL CENTRO DE ACOPIO J&M DEL PERIODO 2019 -2020**

**EGRESADA:**

**LUZ EVELYN NAVARRETE MOLINEROS**

**TUTORA:**

**EC. MERCHÁN JÁCOME VERÓNICA**

**AÑO 2021**

## INTRODUCCIÓN

Cuando hablamos de procesos financieros, se nos vienen muchas cosas a la mente, entre estas, préstamos, planes de ahorro, depósitos retiros, etc. Pero cuando hablamos de una empresa, aunque bien se siguen aplicando cosas que se establecen desde el principio, estas no son iguales puesto que se manejan a una escala mayor de la que una persona natural tiene consciencia. Podemos decir que los procesos financieros de las empresas manejan muchas de las actividades que tienen relación con los activos, pasivos y el patrimonio de una empresa.

O sea, manejan los procesos contables y recursos económicos de una empresa, al punto en el que se requiere de tener documentación correctamente establecida y elaborada por un profesional que ayude a llevar un mejor control de las inversiones que se realicen en la misma.

Muchas veces este principio se aplica a las empresas que compran y venden productos, a cambio de un beneficio monetario, ya que este generará ingresos que a futuro van fortaleciendo a la empresa, generando estabilidad y un buen manejo de sus recursos económicos. En este caso, hemos elegido como objeto de nuestro estudio el centro de Acopio J&J&M, ya que es una empresa encargada de comprar y vender productos agrícolas.

En esta investigación vamos a conocer los procesos financieros que necesitamos emplear para poder establecer la liquidez necesaria, de manera que el centro de Acopio no tenga problemas de tipo financiero a futuro, lo cual podría llegar a ser fatal para la estabilidad de la misma, llevando en el peor de los casos posibles, a una bancarrota y posterior cierre de la misma. En este trabajo está orientado a la sub línea de investigación Gestión Financiera y Compromiso Social.

## DESARROLLO

Si bien tenemos entendido, los procesos financieros son imprescindibles para cualquier empresa, puesto que de estos dependen el manejo de los activos, ingresos, egresos y saber calcular las utilidades de la empresa. También requerimos de saber un poco a profundidad acerca de los conceptos básicos que nos trae sobre los procesos financieros, así como de la entidad a la cual será el objeto de nuestra investigación en conjunto con los conocimientos que requerimos saber, así como su relación.

El centro de acopio J&J&M maneja muchos valores entre activos, pasivos y patrimonios, y hasta ahora, se ha llevado de manera ordenada, un control anual de cada uno de estos apartados, realizando los respectivos balances y al parecer todo puede estar bien para la empresa. Pero también debemos tomar en cuenta que el manejar varias cantidades de dinero, no quiere decir que se esté manejando de manera correcta, ya que el Centro de Acopio J&J&M posee de cuentas por pagar en entidades bancarias, una buena forma de evaluar la Liquidéz en una empresa es usando fórmulas que demuestren de manera precisa si los resultados bajo los estándares de sus indicadores nos den un informe de que la empresa va por buen camino y en caso de no hacerlo, plantearnos la posibilidad de cambiar algo para su beneficio.

Determinar si la Liquidéz del centro de acopio J&J&M es la ideal bajo la evaluación de la misma, usando las fórmulas específicas para calcular tanto la Liquidéz corriente como la prueba ácida y determinar si esta empresa está en un buen estándar, uno regular, o uno bajo que requiera de hacer cambios, de manera que estos indicadores de la Liquidéz aumenten hasta cumplir con el nivel adecuado para la empresa.

## **ACERCA DE LA EMPRESA**

J&J&M es un centro de acopio ubicado en la ciudad de Ventanas, en el kilómetro 2 vía a Babahoyo junto a la gasolinera Ventanas provincia de Los Ríos, donde se cuenta con servicio de secado de maíz almacenamiento depósito y transporte extra pesado, para todo el Ecuador. Al igual que los demás centros de acopio, es una empresa que se dedica a la función de reunir la producción que tienen los pequeños productores, para que, de esta manera, puedan competir tanto en cantidad, como en calidad dentro de los grandes centros urbanos, donde la competitividad es más grande, sin mencionar que negocios pequeños pueden producir, pero no lo esperado en una zona como esa.

### **Finanzas:**

**Etimología:** La etimología de las finanzas proviene de palabra finance adoptada del francés, la cual existe desde el siglo XIII, formada con el verbo finer, derivado de finir, que en aquellos tiempos, esto significaba “pagar” o terminar un trato y a la vez, finir proviene del latín finis (fin, término, suspensión). Entonces, el término era usado comúnmente en todo lo relacionado a los bancos, al comercio, etc., con la finalización de una transacción económica y con la transferencia de recursos financieros. (Mercedes Fajardo Ortiz, 2018)

### **Los entes financieros:**

Para poder entender el porqué es necesario el que los procesos financieros sean explorados, debemos comprender que estos no serían posibles de no ser por una especie de organización totalmente enfocada en dichos procesos, las cuales son denominadas entes o entidades financieras. Según lo establecido por la Economipedia (Enciclopedia virtual dedicada a englobar y proporcionar información netamente enfocada a todos los aspectos de economía y finanzas), Una entidad financiera es toda entidad o grupo de personas que tienen como objetivo y respectivo fin,

ofrecer los servicios de carácter financiero y que van desde lo más simple, intermediación y el asesoramiento al mercado de los seguros o de los créditos bancarios. (Galán, 2016)

### **Estructura de los entes financieros:**

Si bien, hemos entendido de que estas empresas son quienes manejan de mejor manera por ser enfocadas a ello, también debemos tomar el ejemplo de su estructura interna, para así podernos dar una idea acerca de como las entidades no financieras deben manejarse con el tema de los procesos financieros, usándolos como guía de forma que podamos acertar con los cálculos correctos. Los entes financieros están conformados por las personas o grupos de personas que realizan una transferencia de bienes o servicios dentro de una actividad económica,

- **Empresas:** Son aquellas organizaciones las cuales tienen como su principal función el satisfacer las necesidades de sus clientes a través de la oferta de bienes o servicios teniendo como contraparte un beneficio económico para dichas organizaciones.
- **Clientes:** Estos son el motor de todos los ingresos de toda empresa, es por eso, se dice que los clientes son el motivo o razón de ser de una organización, debido a que son ellos quienes compran o adquieren los bienes o servicios que producen las empresas.
- **Empleados:** Son todas las personas que intervienen en las operaciones de las empresas, son aquellos que poseen habilidades para realizar tareas dentro de una empresa teniendo como pago un ingreso, por la actividad que realiza en la empresa. En los estados financieros, éstos se registran dentro de la cuenta de gastos administrativos.
- **Proveedores:** Son aquellas personas que proveen de bienes o servicios para el funcionamiento de las empresas cuyo rubro se registra en la cuenta de pasivo, ya sea de corta o larga duración.

- **Bancos:** Son las empresas financieras encargadas de la prestación del capital para el que las personas o grupos de personas, a través del otorgamiento de préstamos o créditos bancarios para el funcionamiento o fundación de nuevos negocios o empresas, registrándose en las cuentas de activos en los estados financieros.
- **Gobierno:** Estos son los encargados de regular el mercado interno, usando como medio la aplicación de leyes y normas en el actuar de los entes financieros, además, mantienen bajo control la redistribución tanto de los ingresos y de la oferta de servicios que éstos prestan hacia una sociedad como pueden ser los servicios básicos, la educación, seguridad, salud, etc.
- **Accionistas:** Los accionistas son las personas que poseen las acciones de una empresa, dicho de otro modo, son los dueños de las acciones, para quienes los gerentes financieros buscan la mayor obtención de la riqueza, usando el incremento de las utilidades, generadas de la operatividad de la empresa. (Mercedes Fajardo Ortiz, 2018)

### **Control Financiero:**

El control financiero llega a tener una gran importancia dentro de los procesos financieros debido a que esta ayuda a delimitar el uso de los recursos económicos de una empresa u organización para a sí evitar hacer gastos o inversiones innecesarias, cosas que podrían generar una decaída en las utilidades de la empresa y si no se da cuenta de ello, podría en el peor de los casos, llevar a la misma hacia la bancarrota, lo que termina por obligar a la empresa a cerrar definitivamente, y posiblemente con deudas que no se pueden pagar sin un capital disponible.

Los objetivos que tiene el control financiero, es usarlo para:

- Comprobar que todo va en la línea correcta. En ocasiones, el control financiero únicamente sirve para confirmar que todo está marchando bien y que se cumple, sin alteraciones

considerables, las líneas señaladas y los objetivos determinados a nivel financiero, de ventas, ganancias, superávit, etc. De esta manera, la empresa consigue ganar seguridad y confianza, afianzando más su propio patrón de funcionamiento y las decisiones que se estén tomando.

- Detectar errores o áreas de mejora. Un desajuste en las finanzas de la empresa puede poner en peligro los propósitos generales de dicha organización, perder alguna ventaja frente a las demás empresas de competencia y, en determinados casos, incluso verse comprometida su propia supervivencia. Por eso es primordial poder encontrarlos a tiempo. (Teruel, 2019)

### **GESTION DE PROCESOS FINANCIEROS**

Esto es conocido por los analistas de más alto nivel que las compañías bien organizadas consiguen mejores resultados. Estas firmas hacen descansar sus procesos y su planificación financiera sobre una arquitectura empresarial firme, que les permite dejar mejorar la cadena de valor y también el ciclo de vida de las operaciones.

Dentro de su ADN, se encuentra la mejora continua y también la gestión por indicadores. gestión de procesos, sin embargo, según un reciente estudio, sólo el 15% de las compañías operan por procesos optimizados, medidos cuantitativamente y con objetivos de rendimiento definidos.

Este escenario afecta a todas las áreas y departamentos de las organizaciones y, por tanto, también a los departamentos de finanzas, en los cuales la gestión de procesos financieros representa una gran oportunidad de generar valor directo al negocio. (NETERIS, s.f.)

### **LAS CLAVES DE LA PLANIFICACION FINANCIERA**

La planificación financiera es el proceso de elaboración de un plan financiero integral, organizado, detallado y también único, con el que se puedan alcanzar los objetivos financieros determinados

anticipadamente, al igual que los plazos, los costes y recursos necesarios para que sea posible. Este concepto nació en Estados Unidos a principios de los años 70, como respuesta al requerimiento de tener en cuenta todos aquellos aspectos que pueden ser influyentes en las finanzas de un sujeto, sea éste persona o empresa. El proceso de planificación financiera comprende cuatro etapas:

- El establecimiento de los objetivos perseguidos y su prioridad.
- La definición de plazos para alcanzar dichos objetivos.
- La elaboración del presupuesto financiero, es decir, la identificación de las diferentes partidas útiles para alcanzar resultados que sean satisfactorios: como la inversión en renta fija o variable, la selección de fondos, planes de pensiones, etcétera.
- La medición y el control de las decisiones financieras tomadas para evitar desviarse de la ruta que lleve al objetivo u objetivos planteados.

Las personas encargadas de realizar esta planificación, que se encuentra ajustada a los intereses del susodicho sujeto en cuestión, son los propios planificadores y asesores financieros. Países como España, la delegación de esta plataforma existe desde el año 2000. (ANDBANK, 2015)

## **PROCESOS PARA DESARROLLAR EL PLANTEAMIENTO FINANCIERO EN LA EMPRESA**

El planeamiento financiero es un conjunto de procesos que facilitan el objetivo de adaptación de una empresa a un entorno empresarial que sea cambiante y en continua necesidad de mejorar la competitividad actual y futura. Asimismo, le permite a la empresa proyectar, en términos monetarios, el resultado de dichas decisiones y poder comprobar si las metas se alcanzan o no, y si crea o no valor para todos los colectivos implicados en la empresa.

Las decisiones estratégicas, la elaboración y diseño de los estados financieros proyectados, así como el proceso de control financiero del presupuesto en base a ratios, eran los tres elementos más

básicos por sobre los que se asentaban las decisiones de un planeamiento financiero o decisiones para la inversión y financiación a corto y largo plazo en la empresa. En la actualidad, se añaden a esta labor la integración, con el cuadro de un mando integral y el diseño de indicadores de creación de valor del negocio.

Para poder desarrollar un planeamiento financiero, es necesario que el directivo/gerente realice cinco procesos que son los siguientes:

**Primero.** Definir elementos básicos como lo son: flujos de información, un diagnóstico actual, los estados financieros de partida y, por último, los objetivos estratégicos.

**Segundo.** Determinar las estrategias que son de inversión y financiación, a largo plazo, las políticas de capital de circulante y la estrategia de distribución del flujo de caja.

**Tercero.** Mostrar las proyecciones financieras que se necesitan en el plan financiero.

**Cuarto.** Desarrollar un proceso presupuestario, añadiendo los objetivos estratégicos de la empresa con sus áreas funcionales.

**Quinto.** Implementar un sistema de control financiero que integre el presupuesto proyectado con los indicadores del cuadro de mando integral, lo que permitirá comprobar si tanto la estrategia como las decisiones que se encuentran en proceso de adaptación en los diferentes departamentos de la empresa consiguen los objetivos financieros establecidos.

Tradicionalmente, el planeamiento financiero ha sido una actividad de gestión reservada a la gran empresa, que es consecuente de su exposición a distintos riesgos sistemáticos y a su mayor o menor grado de internacionalización. Sin embargo, el nuevo contexto tecnológico y la mayor cultura financiera facilitan, definitivamente, que las Pymes también puedan desarrollar sus propios modelos de planeamiento financiero, lo que, sin lugar a dudas, será de gran ayuda a la hora de tomar decisiones y en su sostenibilidad financiera a largo plazo. (Rayo, 2016)

## **RAZONES FINANCIERAS**

Las razones financieras son indicadores utilizados en el mundo de las finanzas para medir o cuantificar la realidad económica y financiera de una empresa o unidad evaluada, y su capacidad para poder asumir las distintas obligaciones a las que se haga cargo para poder ir desarrollando su objeto social.

La información que genera la contabilidad y que se resume en los estados financieros, debe ser interpretada y analizada para poder comprender el estado de la empresa al momento de ir generando cierta información, y una forma de realizarlo, es a través una serie de indicadores que permiten analizar las partes que componen la estructura financiera de la empresa.

Las razones financieras permiten hacer comparativas entre los diferentes periodos contables o económicos de la empresa para conocer cuál ha sido el comportamiento de esta durante el tiempo y así poder hacer por así decirse: proyecciones a corto, mediano y largo plazo, sencillamente es hacer evaluaciones sobre resultados pasados para tomar correctivos si a ello hubiere lugar.

(Gerencie.com, 2020)

## **IMPORTANCIA DE LAS RAZONES FINANCIERAS**

Las razones financieras, son como herramientas que evalúan la situación de determinada entidad, por lo tanto, es necesario analizar su importancia para la toma de decisiones; tomando en cuenta que su expresión a través de los índices, refleja la realidad que existe en un negocio al entregar información que sea fidedigna y exacta, permitiéndose así, tomar decisiones acertadas a los agentes que lleguen a estar interesados en la empresa, ya sean los dueños, los inversionistas, u otros. La expresión a través de ratios, nos permite identificar aspectos financieros y económicos, debido a que éstos revelan las condiciones en las que se maneja la compañía. De este punto, que la razón de liquidez, representa la agilidad de dicha entidad para poder cumplir con las obligaciones a corto

plazo. De la misma forma, la razón de una actividad o una gestión calculan la efectividad en que el ente administra sus activos que usan como base los niveles de ventas. De la misma forma, la razón de un endeudamiento o solvencia, expresan el respaldo que existe frente a sus deudas totales y dan una idea de la autonomía financiera de la misma. Al final, la razón rentabilidad, nos permite analizar y valorar aquellas ganancias de la entidad con una relación a un nivel determinados de ventas, de activos o de la inversión de los empresarios. Entonces, razones financieras expresadas en ratios, facilitan la toma de decisiones gerenciales, financieras y económicas en la actividad empresarial, toda vez que los parámetros indican que acciones plantear para poder evitar riesgos o potenciar aquellas que nos permiten continuar con el crecimiento y con el desarrollo de la empresa. (Huamán Perez, 2019)

### **RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ**

La liquidez de una empresa es aquella que representa la agilidad que esta tiene para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento. La liquidez se refiere a dicha solvencia de la situación financiera de forma general de la empresa, es decir, la habilidad con la que puede pagar sus cuentas. (Bernal & Dominguez, 2012)

Se refieren no solamente a las finanzas totales de nuestra organización, sino que se refiere a su destreza para convertir en efectivo ciertos activos y pasivos corrientes, las dos medidas básicas de liquidez son las siguientes (Freire & Gonza, 2016):

### **LIQUIDEZ CORRIENTE**

Este considera que la efectiva dimensión de la organización, en cualquier tipo de instancia del tiempo y es comparable con diferentes empresas que lleven la misma actividad. “La liquidez corriente, mide la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” para cumplir con sus obligaciones de corto plazo” (Gitman, 2012), es decir, que representa la agilidad

que tiene una empresa para poder solventar sus obligaciones dentro de un período menor a un año.

### **PRUEBA ÁCIDA**

Esta prueba es similar al índice de solvencia, pero dentro del activo corriente, no se llega a tener en cuenta el inventario de productos, ya que este es conocido como el activo con menor liquidez.

“El nivel de la razón rápida que una empresa debe esforzarse por alcanzar depende en gran medida del sector en la cual opera” (Gitman, 2012)

### **FACTORES DE LA LIQUIDEZ**

Los factores de la liquidez definen si es que se está cumpliendo o no que la empresa pueda manejar bien sus finanzas y poder pagar sus cuentas por pagar, siempre y cuando la empresa no se quede sin capital, de la cual tenemos los siguientes factores:

**Capacidad en monto:** Que la empresa tenga recursos suficientes para cubrir compromisos.

**Posibilidad de tiempo:** Es el tiempo que toma vender sus inventarios, o sea, cuentas por cobrar.

**Compromisos de corto plazo:** Pagos que en el corto plazo se deben efectuar a los proveedores, bancos, otros acreedores, entre otros. (Santiago, 2017)

### **CÁLCULO DE LA LIQUIDEZ CORRIENTE**

Este índice es aquel que relaciona los activos corrientes frente a los pasivos de la misma naturaleza.

Cuanto mayor sea el coeficiente, la empresa podrá tener mayores posibilidades de efectuar sus pagos de corto plazo.

$$Liquidez corriente = \frac{Activo Corriente}{Pasivo Corriente}$$

La liquidez corriente nos muestra la capacidad de las empresas, para hacer frente a los vencimientos de corto plazo, la que se encuentra influenciada por la composición del activo circulante y también las deudas a corto plazo, por lo que su análisis periódico nos permite prevenir ciertas situaciones de iliquidez y futuros problemas de insolvencia en las empresas. Generalmente, se maneja el criterio en la que una relación adecuada, entre los activos y pasivos corrientes, es de 1 a 1, considerándose, en especial desde el punto de vista del acreedor, que el índice es mejor cuando llega a obtener valores más altos. Sin embargo, esta última percepción, se debe tomar en cuenta que un índice bastante elevado, puede ocultar un manejo inadecuado de activos corrientes, pudiendo tener las empresas excesos de liquidez que llegan a ser poco productivos.

(SUPERACIAS)

### **PRUEBA ACIDA**

La utilización de esta clase de ratios financieros, como en el caso de la prueba acida, nos ayudan a establecer la facilidad o también la dificultad que posee la empresa para poder cancelar a corto plazo sus obligaciones, la cual nos permite determinar qué pasaría si a la organización le exigieran la cancelación inmediata de todas sus obligaciones, que puede suceder en menos de un año.

(Fontalvo Herrera, 2012)

$$Prueba \acute{a}cida = \frac{activo \text{ corriente} - inventario}{pasivo \text{ corriente}}$$

### **METODOLOGÍA**

Para esta investigación que se encargó de calcular las razones financieras líquidas, se prescindió de buscar a través de internet, información que usamos para poder ejercer dichos cálculos, la cual es un registro de los activos, pasivos y patrimonios del período mencionado en el proyecto.

También se usó de la herramienta Microsoft Word para el cálculo de dichas razones financieras. Para que se valide que se usó del internet para nuestra investigación, a continuación, les dejamos una breve justificación de este medio usado.

## **TÉCNICAS**

### **REGISTRO DE DATOS EN INTERNET**

El registro de los datos obtenidos en la aplicación de las técnicas de recolección constituye un aspecto importante dentro del trabajo de campo, ya que de estos datos depende la construcción, comprensión o interpretación de la situación en estudio. El registro de datos consiste en almacenar y asegurar la información obtenida de las personas investigadas. En los entornos virtuales los datos obtenidos se caracterizan por su formato digital, lo que proporciona al investigador la facilidad y comodidad de su registro en forma casi instantánea y automática mientras los datos van surgiendo, pues basta con hacer un par de «clic» para lograrlo. (Orellana López & Cruz, 2006)

### **ANÁLISIS DE LOS DATOS**

Para este paso, se usó la base de datos sobre el período 2019-2020, en el que se enfocó este trabajo para determinar si la empresa puede hacer frente a sus cuentas por pagar.

### **BALANCE DE LA EMPRESA EN EL 2019**

**ACTIVOS****CORRIENTE**

CAJA	1,420.30	
BANCO GUAYAQUIL	2,495.00	
BANCOS PICHINCHA	39,213.88	
BANCO INTERNACIONAL	52,954.33	
BAN ECUADOR	200.00	
CTAS X COBRAR	162,899.80	
CREDITO TRIBUTARIO	57,595.69	
INVENTARIO	290,102.63	
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>606,881.63</b>

**FIJOS**

MUEBLES Y ENSERES	1,735.72	
MAQUINARIA Y EQUIPOS	138,394.64	
EDIFICIOS	416,705.46	
TERRENOS	70,840.47	
VEHICULOS	184,286.50	
EQUIPOS DE COMPUTACION		
SOFTWARE	5,670.10	
(DEPREC. ACUMULADA)	-155,606.64	
<b>TOTAL DE ACTIVO FIJO</b>		<b>662,026.25</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1,268,907.88</b>
-------------------------	--	---------------------

**PASIVOS****OBLIGACIONES BANCARIAS C/P**

		<b>495,953.06</b>
sri	2,038.95	
15% trabajadores	21,363.19	
ies	198.55	
proveedores	67,399.55	
BANCO GUAYQUIL-28-11-2016-C/P	17,256.48	
BSNCO GUAYAQUIL-647185-14/04/2018 C/P	47,247.35	
BANCO PICHINCHA-298143500--14-05-2018-C/P	164,212.36	
BANCO SIN NOMBRE-15-10-2018- C/P	53,624.04	
BANCO INTERNACIONAL-220301343-08/02/2018-C/P	16,129.58	
BANCO INTERNACIONAL-220301406-24/07/2017-C/P	64,518.30	
BANCO INTERNACIONAL-220301448-25-10-2018-C/P	41,964.71	

**OBLIGACIONES BANCARIAS L/P**

BANCO GUAYQUIL-28-11-2016-L/P	120,795.76	<b>120,795.76</b>
-------------------------------	------------	-------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>616,748.82</b>
-------------------------	--	-------------------

**PATRIMONIO****CAPITAL**

APORTES PERSONAS NATURALES	509,737.77
----------------------------	------------

**RESULTADOS**

UTILIDAD DEL EJERCICIO	142,421.29
------------------------	------------

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>652,159.06</b>
-------------------------	-------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1,268,907.88</b>
--------------------------------------	---------------------

VICTOR EMILIO MONTENEGRO PALIZ  
GERENTE PROPIETARIO

CPA. SELENE CASTRO M.  
CONTADORA

**CÁLCULO DEL PASIVO CORRIENTE:**

Para realizar este cálculo, se usaron todas las partes del pasivo que corresponden a pagos que se deben hacer lo más pronto posible, así que procedimos a realizar el cálculo obteniendo lo siguiente:

$$\text{Pasivo corriente} = 495953,06$$

**CÁLCULO DE LAS RAZONES FINANCIERAS LIQUIDAS***Tabla 1****Liquidez Corriente***

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	FÓRMULA Y PLANTEAMIENTO	RESULTADO
		$\text{Liquidez corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
\$606.881,63	\$495.953,06		LC = 1,22
		$LC = \frac{606.881,63}{495.953,06}$	

**Fuente:** Información tomada del estado de Situación Financiera año 2019 por el centro de acopio

*J&J&M.*

**Elaborado por:** Luz Navarrete

Tabla 2

*Prueba Ácida*

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$606.881,63</b>
<b>Inventario</b>	\$290.102,63
<b>Pasivo corriente</b>	\$495.953,06
<b>Fórmula</b>	$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{activo corriente} - \text{inventario}}{\text{pasivo corriente}}$
<b>Planteamiento</b>	$PA = \frac{606.881,63 - 290.102,63}{495.953,06}$
<b>Resultado</b>	$PA = 0,63$

*Fuente: Información tomada del estado de Situación Financiera año 2019 por el centro de acopio*

*J&J&M.*

*Elaborado por: Luz Navarrete*

## BALANCE DE LA EMPRESA EN 2020

### ACTIVOS

#### CORRIENTE

CAJA	6,250.95	
BANCOS	221,756.31	
CUENTAS POR COBRAR AGRICULTORES	45,737.14	
CREDITO TRIBUTARIO IMP RTA	67,513.31	
INVENTARIO	295,856.30	
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>637,114.01</b>

#### FIJOS

MUEBLES Y ENSERES	1,735.72	
MAQUINARIA Y EQUIPO	140,594.64	
EDIFICIOS	490,916.80	
TERRENOS	308,544.26	
VEHICULOS	80,000.00	
EQUIPOS DE COMPUTACION	5,670.10	
(DEPREC. ACUMULADA)	-171,606.64	
<b>TOTAL DE ACTIVO FIJO</b>		<b>855,854.88</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1,492,968.89</b>
-------------------------	--	---------------------

### PASIVOS

#### CUENTAS POR PAGAR C/P

		50,418.08
PROVEEDORES	25,933.68	
IESS	336.77	
15% trabajadores	19,242.58	
SRI	4,905.05	

#### OBLIGACIONES BANCARIAS C/P

		450,223.63
BANCO GUAYAQUIL 28/11/2016	17,257.08	
BANCO GUAYAQUIL 1/07/2019	87,791.84	
BANCO PICHINCHA 20/02/2019	16,600.80	
BANCO PICHINCHA 30/12/2019	81,029.35	
BANCO PICHINCHA 23/10/	161,496.38	
BANCO INTERNACIONAL 14/10/2019	86,048.18	

#### CUENTAS POR PAGAR L/P

		266,207.39
BANCO GUAYAQUIL 28/11/2016	104,976.73	
BANCO PICHINCHA 30/12/2019	161,230.66	

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>766,849.10</b>
-------------------------	--	-------------------

### PATRIMONIO

#### CAPITAL

APORTES PERSONAS NATURALES	\$ 597,835.93	
----------------------------	---------------	--

#### RESULTADOS

UTILIDAD DEL EJERCICIO	128,283.86	
------------------------	------------	--

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>726,119.79</b>
-------------------------	--	-------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>1,492,968.89</b>
--------------------------------------	--	---------------------

Victor Emilio Montenegro Paliz  
GERENTE PROPIETARIO

CPA. Selene Castro M.  
CONTADORA

### CALCULO DEL PASIVO CORRIENTE

Así mismo como en el caso anterior, se calculó el pasivo corriente basado en las reglas establecidas para hacer el cálculo del mismo basándonos en el balance del mismo.

$$\text{Pasivo corriente} = 500.641,71$$

Tabla 3

#### Liquidéz Corriente

ACTIVO CORRIENTE	PASIVO CORRIENTE	FORMULA Y PLANTEAMIENTO	RESULTADO
		$\text{Liquidéz corriente} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	
\$637.114,01	\$500.641,71		LC = 1,27
		$LC = \frac{637.114,01}{500.641,71}$	

**Fuente:** Información tomada del estado de Situación Financiera año 2019 por el centro de acopio J&J&M.

**Elaborado por:** Luz Navarrete

Tabla 4

**Prueba Ácida**

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$637.114,01</b>
<b>Inventario</b>	\$295.856,30
<b>Pasivo corriente</b>	\$500.641,71
<b>Fórmula</b>	$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{activo corriente} - \text{inventario}}{\text{pasivo corriente}}$
<b>Planteamiento</b>	$PA = \frac{637.114,01 - 295.856,30}{500.641,71}$
<b>Resultado</b>	$PA = 0,68$

*Fuente:* Información tomada del estado de Situación Financiera año 2019 por el centro de acopio J&J&M.

*Elaborado por:* Luz Navarrete

**RESULTADOS OBTENIDOS**

Tras realizar los cálculos pertinentes a lo que es la liquidez corriente y la prueba ácida, se determinó que, en el año 2019, la liquidez corriente de la empresa obtuvo un resultado de 1,22; lo que, bajo los estándares de la evaluación de liquidez corriente, donde se dice que, si la liquidez corriente es superior a 1, significa que la empresa posee un buen capital para realizar todos sus pagos sin llegar a arriesgarse. Por otro lado, al haber ejecutado la prueba ácida, nos dio un resultado de 0,63; y según lo establecido, la empresa cumple de manera satisfactoria sus pagos a corto plazo debido la proximidad de su resultado a 1. Por su parte, el período 2020, pese a las contrariedades del COVID-19 y su impacto en los ingresos de las empresas, sorprendentemente pudo superar a sus resultados obtenidos en el año anterior, consiguiendo una liquidez corriente de 1,27 y una prueba ácida de 0,68; dando como veredicto que la empresa, una vez más, cumplió con los

requisitos establecidos en cuanto a su liquidez en los ingresos, por lo tanto, la empresa J&J&M, ha pasado la evaluación de su liquidez con éxito durante el período dado.

## CONCLUSIONES

Al realizar la revisión de los datos con respecto a la teoría, los distintos cálculos sobre los que estaba enfocada la investigación y analizarlos detenidamente basándonos en los conocimientos existentes con respecto a evaluar los procesos financieros enfocados a la Liquidéz, podemos concluir que:

1. La empresa J&J&M posee un buen margen de capital, lo que lo vuelve capaz de poder pagar todas sus deudas, sin que exista la necesidad de comprometer las inversiones, y pese a las precarias que trajo el año 2020 con la pandemia producida por el COVID-19, la empresa supo mantenerse, e incluso subir su indicador de liquidez corriente, lo que nos dice que esta empresa está bien preparada ante cualquier situación.
2. La empresa J&J&M tiene un margen aceptable debido a la prueba ácida, lo que nos da a entender que puede manejarse exactamente con las deudas y pagos que son a corto plazo, lo que es algo bueno, puesto que, al igual que con la liquidez corriente, la empresa supo mantener y aumentar este indicador, de manera que su desempeño es bueno.
3. Al haber cumplido con ambos indicadores en ambos años, podemos concluir que la empresa J&J&M ha pasado la evaluación de procesos financieros con respecto a la liquidez, dando así que esta es una buena empresa que sabe manejar sus razones financieras para mantenerse en el mercado.

## REFERENCIAS

- ANDBANK. (15 de julio de 2015). *LAS 4 CLAVES DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA: OBJETIVOS, PLAZOS, PRESUPUESTO Y CONTROL DE LAS DECISIONES*. Obtenido de ANDBANK Private Bankers: <https://www.andbank.es/observatoriodelinversor/las-4-claves-de-la-planificacion-financiera-objetivos-plazos-presupuesto-y-control-de-las-decisiones/>
- Bernal, D., & Dominguez, L. &. (2012). Anuarios de ratios financieros sectoriales en México para análisis comparativo empresarial. . *Ra Ximhai*, 286.
- Fontalvo Herrera, T. &. (2012). Evaluación de la Gestión Financiera: Empresas del sector automotriz y actividades conexas en conexas del Atlántico.
- Freire, A. G., & Gonza, V. A. (2016). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ EN LA GESTIÓN EMPRESARIAL PARA TOMA DE DECISIONES. *QUIPUKAMAYOC*, 153-161.
- Galán, J. S. (30 de Marzo de 2016). *Economipedia*. Obtenido de Entidad financiera: <https://economipedia.com/definiciones/entidad-financiera.html>
- Gerencie.com. (16 de noviembre de 2020). *Gerencie.com*. Obtenido de Razones financieras: [https://www.gerencie.com/razones-financieras.html#Clasificacion\\_de\\_las\\_razones\\_financieras](https://www.gerencie.com/razones-financieras.html#Clasificacion_de_las_razones_financieras)
- Gitman, L. &. (2012). Principios de administración Financiera. *Pearson Educación*.
- Huamán Perez, K. D. (2019). La importancia de las razones financieras para la toma de decisiones. *Universidad Peruana Union*.
- Mercedes Fajardo Ortiz, C. S. (2018). Gestión Financiera Empresarial. En C. S. Mercedes Fajardo Ortiz, *Gestión Financiera Empresarial* (págs. 40-41). Machala: Editorial Utmach.

NETERIS. (s.f.). *GESTION DE PROCESOS: Optimizacion y gestion de procesos financieros*.

Obtenido de Optimizacion y gestion de procesos financieros

Orellana López, D. M., & Cruz, S. G. (2006). TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS EN ENTORNOS VIRTUALES MÁS USADAS EN LA INVESTIGACIÓN CUALITATIVA.

*Revista de Investigación Educativa*, 14.

Rayo, S. (26 de Abril de 2016). *Cinco procesos para desarrollar el planeamiento financiero en la empresa*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/04/26/cinco-procesos-para-desarrollar-el-planeamiento-financiero-en-la-empresa/>

Santiago, L. A. (2017). Análisis y Planeación Financiera. *Centro Universitario Zumpango*, 7-8.

SUPERACIAS. (s.f.). Concepto y fórmula de indicadores. *Superacias*.

Teruel, S. (10 de Junio de 2019). *Enburse captio*. Obtenido de Control financiero: <https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>

## Anexos 1 Estado de Situación Financiera 2019

### ACTIVOS

#### CORRIENTE

CAJA	1,420.30	
BANCO GUAYAQUIL	2,495.00	
BANCOS PICHINCHA	39,213.88	
BANCO INTERNACIONAL	52,954.33	
BAN ECUADOR	200.00	
CTAS X COBRAR	162,899.80	
CREDITO TRIBUTARIO	57,595.69	
INVENTARIO	290,102.63	
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>606,881.63</b>

#### FIJOS

MUEBLES Y ENSERES	1,735.72	
MAQUINARIA Y EQUIPOS	138,394.64	
EDIFICIOS	416,705.46	
TERRENOS	70,840.47	
VEHICULOS	184,286.50	
EQUIPOS DE COMPUTACION		
SOFWARE	5,670.10	
(DEPREC. ACUMULADA)	-155,606.64	
<b>TOTAL DE ACTIVO FIJO</b>		<b>662,026.25</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,268,907.88</b>
-------------------------	---------------------

### PASIVOS

#### OBLIGACIONES BANCARIAS C/P

		<b>495,953.06</b>
sri	2,038.95	
15% trabajadores	21,363.19	
iess	198.55	
proveedores	67,399.55	
BANCO GUAYAQUIL-28-11-2016-C/P	17,256.48	
BSNCO GUAYAQUIL-647185-14/04/2018 C/P	47,247.35	
BANCO PICHINCHA-298143500-14-05-2018-C/P	164,212.36	
BANCO SIN NOMBRE-15-10-2018- C/P	53,624.04	
BANCO INTERNACIONAL-220301343-08/02/2018-C/P	16,129.58	
BANCO INTERNACIONAL-220301406-24/07/2017-C/P	64,518.30	
BANCO INTERNACIONAL-220301448-25-10-2018-C/P	41,964.71	

#### OBLIGACIONES BANCARIAS L/P

BANCO GUAYAQUIL-28-11-2016-L/P	120,795.76	<b>120,795.76</b>
--------------------------------	------------	-------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>616,748.82</b>
-------------------------	-------------------

### PATRIMONIO

#### CAPITAL

APORTES PERSONAS NATURALES	509,737.77
----------------------------	------------

#### RESULTADOS

UTILIDAD DEL EJERCICIO	142,421.29
------------------------	------------

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>652,159.06</b>
-------------------------	-------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1,268,907.88</b>
--------------------------------------	---------------------

VICTOR EMILIO MONTENEGRO PALIZ  
GERENTE PROPIETARIO

CPA. SELENE CASTRO M.  
CONTADORA

## Anexos 2 Estado de Situación Financiera 2020

### ACTIVOS

#### CORRIENTE

CAJA	6,250.95	
BANCOS	221,756.31	
CUENTAS POR COBRAR AGRICULTORES	45,737.14	
CREDITO TRIBUTARIO IMP RTA	67,513.31	
INVENTARIO	295,856.30	
<b>TOTAL DE ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>637,114.01</b>

#### FIJOS

MUEBLES Y ENSERES	1,735.72	
MAQUINARIA Y EQUIPO	140,594.64	
EDIFICIOS	490,916.80	
TERRENOS	308,544.26	
VEHICULOS	80,000.00	
EQUIPOS DE COMPUTACION	5,670.10	
(DEPREC. ACUMULADA)	-171,606.64	
<b>TOTAL DE ACTIVO FIJO</b>		<b>855,854.88</b>

<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>1,492,968.89</b>
-------------------------	--	---------------------

### PASIVOS

#### CUENTAS POR PAGAR C/P

		50,418.08
PROVEEDORES	25,933.68	
IESS	336.77	
15% trabajadores	19,242.58	
SRI	4,905.05	

#### OBLIGACIONES BANCARIAS C/P

		450,223.63
BANCO GUAYAQUIL 28/11/2016	17,257.08	
BANCO GUAYAQUIL 1/07/2019	87,791.84	
BANCO PICHINCHA 20/02/2019	16,600.80	
BANCO PICHINCHA 30/12/2019	81,029.35	
BANCO PICHINCHA 23/10/	161,496.38	
BANCO INTERNACIONAL 14/10/2019	86,048.18	

#### CUENTAS POR PAGAR L/P

		266,207.39
BANCO GUAYAQUIL 28/11/2016	104,976.73	
BANCO PICHINCHA 30/12/2019	161,230.66	

<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>766,849.10</b>
-------------------------	--	-------------------

### PATRIMONIO

#### CAPITAL

APORTES PERSONAS NATURALES	\$ 597,835.93	
----------------------------	---------------	--

#### RESULTADOS

UTILIDAD DEL EJERCICIO	128,283.86	
------------------------	------------	--

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>726,119.79</b>
-------------------------	--	-------------------

<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>1,492,968.89</b>
--------------------------------------	--	---------------------

Victor Emilio Montenegro Paliz  
GERENTE PROPIETARIO

CPA. Selene Castro M.  
CONTADORA



## Anexo 4 Carta de Autorización



**Centro de Acopio J&J&M**  
Km. 2.8 Vía a Paqueta Viejo junto a la gasolinera de integración  
Sociedad Sucesal: Vía Puerto Peñiche - Las Guías  
Tel: 0997549017 - 0982333333  
E-mail: [querencia@jajm.com](mailto:querencia@jajm.com) - [administracion77@jajm.com](mailto:administracion77@jajm.com)



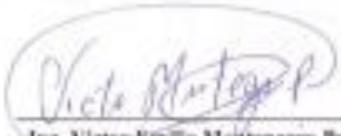
**CARTA DE AUTORIZACIÓN**

Ventanas, 09 de marzo del 2021

Yo, **Victor Emilio Montenegro Paliz**, con RUC N° 1203033582001, en calidad de Gerente Propietario del Centro de Acopio J&J&M, por medio de la presente autorizo a la estudiante de décimo semestre de la Universidad Técnica de Babahoyo y que se encuentra culminando la carrera de Ing. En Contabilidad y Auditoría de nombres **Navarrete Molinera Luz Evelyn**, con cédula N° 125097879-6 a realizar su respectivo trabajo práctico de fin de carrera en nuestra empresa y acercarse de ser necesario a obtener información/ anexos que sean relevante y de vital importancia (bajo confidencialidad).

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

Atestamento,



**Ing. Victor Emilio Montenegro Paliz**  
GERENTE PROPIETARIO DEL CENTRO DE ACOPIO J&J&M  
RUC. 1203033582001