

UNIVERSIDAD AMAZONICA DE PANDO
ÁREA DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y FINANCIERAS
CARRERA CONTADURIA PÚBLICA



MONOGRAFIA

“FLUJO DE CAJA EN LA EMPRESA UNIPERSONAL COBI-DICOM”
EN OPCION A LA MODALIDAD DE TITULACION
TECNICO SUPERIOR EN CONTADURIA GENERAL

ESTUDIANTE : Soraya Vargas Roca
DOCENTE : Ing. Sergio Condori Crispín

Cobija – Pando – Bolivia
2022

Índice

CAPITULO I	1
INTRODUCCIÓN	1
1.1. Antecedentes	1
1.2. Justificación	2
1.2.1. Justificación y aporte teórico	2
1.2.2. Justificación y aporte práctico	2
1.2.3. Justificación y aporte científico	2
1.2.4. Relevancia social	2
1.3. Planteamiento del problema	3
1.4. Formulación del problema	4
1.5. Objetivos	4
1.5.1. Objetivo general	4
1.5.2. Objetivos específicos	4
CAPÍTULO II	5
DESARROLLO	5
2.1. Marco teórico	5
2.1.1. Activo corriente.-	5
2.1.2. Activo diferido.-	5
2.1.3. Administración.-	6
2.1.4. Financiamiento.-	6
2.1.5. Flujo de caja.-	7
2.1.6. Inversión.-	7
2.1.7. Tasa Interna de Retorno (TIR).-	7
2.1.8. Valor Actual Neto (VAN)	7

2.2. Marco conceptual	8
2.2.1. Activo circulante	8
2.2.2. Control contable	8
2.2.3. Efectivo disponible	8
2.2.4. Activo	8
2.2.5. Capital de trabajo	9
2.2.6. Finanzas	9
2.3. Marco contextual	10
2.4. Metodología	12
2.4.1. Tipo de Investigación	12
2.4.2. Enfoque	12
2.4.3. Método	12
2.4.4. Técnicas e instrumentos	12
CAPITULO III	13
RESULTADOS	13
CAPITULO IV	14
PROPUESTA	14
4.1. Propuesta de solución	14
4.2. Discusión	14
4.3. Conclusiones	14
4.4. Recomendaciones	15
Bibliografía	16
Anexo	18

CAPITULO I

INTRODUCCIÓN

1.1. Antecedentes

La presente investigación se ubica en la Empresa Unipersonal COBI-DICOM. La naturaleza de la empresa es la compra y venta de material de limpieza e higiene personal, servicios financieros, contables, auditoria y legales.

La empresa se caracteriza con un registro en comercio nacional n° 00313718, con fecha de registro 04 de septiembre del 2014, siendo un tipo de Empresa Unipersonal, con un capital operacional de Bs. 300.000, monto que es administrado por Lic. Cr. Miranda Diaz Jonathan Lobsang, la empresa cuenta con el número de registro 01245967, su número de identificación tributaria (NIT) es 8558705013. La empresa cuenta con domicilio legal en la Calle Federico Román, frente a la Plaza 11 de Octubre s/n, ubicado en el Barrio 11 de Octubre.

Al respecto surge de la necesidad de describir los movimientos operacionales del flujo de caja en la Empresa Unipersonal COBI-DICOM. La ausencia del flujo de caja origina efectos negativos en el negocio, tales como la mala gestión en las cuentas por cobrar y pagar, la deficiencia en el seguimiento de ingresos y gastos, la más grave es la falta de disponibilidad de efectivo para cubrir las necesidades operativas.

Por otra parte, en el ámbito internacional se puede analizar que el endeudamiento ha crecido entre las compañías de Estados Unidos, Europa y Reino Unido disparando la proporción de deuda neta sobre sus utilidades, como en el caso de la empresa multinacional de energía solar e ingeniería Abengoa, quien basó su crecimiento en el endeudamiento bancario en el que su pasivo aumento vertiginosamente de 10 a 27.300 millones de euros. La empresa comenzó a evidenciar los problemas que tenían por deficiencia en el manejo del flujo de caja, aun siendo una empresa importante y que se ubica en el segundo lugar del índice bursátil español; ya en el año 2015 esta empresa se declara en quiebra por sobreendeudamiento, obligaciones contraídas en consecuencia de la mala gestión del flujo, siendo el mayor quiebre en el registro español (Swissinfo, 2015).

De anterior mencionado se deriva la importancia del manejo del flujo de caja en una empresa y organización, como herramienta de gestión financiera para reducir el endeudamiento y evitar llegar a un quiebre de la misma (Cerna y Castillo, 2018).

Por lo tanto el presente trabajo describe las operaciones de flujo de caja en la Empresa Unipersonal COBI-DICOM y su importancia para la empresa en la gestión financiera.

1.2. Justificación

El aporte de esta investigación para la Empresa Unipersonal COBI-DICOM es contar con la información suficiente para que responda a las operaciones de flujo de caja de la empresa.

1.2.1. Justificación y aporte teórico

El trabajo de investigación contribuye al conocimiento de la gerencia, y que dentro se halla el área de las operaciones contables, en específico las operaciones financieras de la empresa como lo es el flujo de caja.

1.2.2. Justificación y aporte práctico

La investigación contribuye a mejorar la toma de decisiones a nivel gerencial y financiero de la Empresa Unipersonal COBI-DICOM.

1.2.3. Justificación y aporte científico

Se utilizó técnicas e instrumentos que recolectan datos para al desarrollo de la investigación y que son confiables para generar nuevo conocimiento para otros investigadores.

1.2.4. Relevancia social

La relevancia social del proyecto viene de la mejora en el flujo y el movimiento de cuentas, y evitar pérdidas económicas en el día a día, y mejorando el circulante de caja hacia otros destinos asignados.

1.3. Planteamiento del problema

Uno de los problemas financieros más comunes que enfrenta la Empresa Unipersonal COBI-DICOM es la falta de fondos corrientes para financiar sus actividades presentes de manera recurrente y en el manejo de los cobros en las cuentas comerciales.

Por lo tanto, esto último tiene un efecto multiplicador, sobre todo en el retraso de pago de la empresa para el pago de su deuda afecta a su capacidad de pago a sus acreedores, que a su vez a la de los proveedores.

Los problemas de flujo de efectivo pueden durar unos días o convertirse en un problema a largo plazo para la empresa, lo que no necesariamente llevaría a la empresa a un quiebra sin embargo podría colocar en riesgo al no poder hacer los pagos actuales.

Entre las causas que se pueden identificar con respecto al flujo de caja, están el desarrollo de nuevos productos, la desatención de clientes actuales de la empresa, la gestión adecuada del inventario, la baja productividad del personal de la empresa, la administración impositiva de la empresa, la gestión de las cuentas por cobrar y las salidas de efectivo.

Las consecuencias que surgen de una inadecuada planificación financiera de los flujos es un aumento en los gastos por inversiones en innovaciones dejando de lado los productos existentes, por otro lado la desatención del cliente puede provocar una disminución de las ventas actuales de la empresas. Así mismo si la gestión de inventario es inadecuada, se tendrá productos almacenados con poco margen utilitario o que debería eliminarse por el escaso movimiento que genera, esto aumenta el costo de mantenimiento de aquellos.

La mano de obra de la empresa tiene un costo, si es que esta no da el rendimiento que se espera en la empresa. Por otra parte, en cuanto al fisco, se debe tomar en cuenta si se otorga créditos a los clientes, saber que se debe tener fondos para el pago de los impuestos al valor agregado que afectarán al flujo de caja, también el manejo de las cuentas por cobrar, si distan mucho el período de cobro y sin respaldo, pueden resultar en pérdidas para la empresa, así como también el control de las salidas de efectivo de la empresa.

El conocimiento de los movimientos de los flujos de caja en la empresa COBI-DICOM, son de suma importancia para el desarrollo de las obligaciones de la empresa y para su mantenimiento efectivo de en el transcurso del tiempo de la vida empresarial.

1.4. Formulación del problema

¿De qué manera se realizan las operaciones de flujo de caja en la Empresa Unipersonal COBI-DICOM?

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general

Analizar las operaciones de flujo de caja de la Empresa Unipersonal COBI-DICOM.

1.5.2. Objetivos específicos

- Describir y analizar los fundamentos teóricos del flujo de caja y sus movimientos.
- Realizar un diagnóstico de las operaciones del flujo de caja en Empresa Unipersonal COBI-DICOM.
- Emitir recomendaciones referentes al manejo de flujo de caja para la Empresa Unipersonal COBI-DICOM.

TITULO II

DESARROLLO

2.1. Marco teórico

2.1.1. Activo corriente. -

También conocido como capital de trabajo, capital de explotación, capital de arranque o capital de operación, constituye el conjunto de recursos que deberán estar disponibles para la operación normal del proyecto durante un ciclo productivo para una capacidad y tamaño determinados. Se denomina ciclo productivo a la etapa del proceso de producción (entrada de materia prima, insumos y comercialización) que se inicia con el empleo de recursos materiales, humanos y financieros para la producción y comercialización del bien o servicio del proyecto (Clavijo, 2015, p. 43).

2.1.2. Activo diferido. -

Las inversiones en activos intangibles son todas aquellas que se realizan sobre activos constituidos por los servicios o derechos adquiridos necesarios para la puesta en marcha del proyecto. La pérdida de valor contable de los activos intangibles se denomina amortización. Estas inversiones se realizan generalmente durante el periodo de preoperativo del proyecto, como describe Clavijo (2015) durante la fase del estudio e investigación en el proyecto se denomina gastos preoperativos o gastos nominales los principales son:

- Estudio técnico y jurídico
- Gastos de organización
- Patentes y licencias
- Gastos de arranque y puesta en marcha
- Gastos de montaje
- Capacidad de personal (p. 42).
- Activo fijo

- Los activos fijos son aquellos que incluyen a edificios, terrenos, maquinaria, herramientas, vehículos, muebles y enseres (Clavijo, 2015).

2.1.3. Administración. -

La administración es la habilidad de gestionar y mantener la organización en el que las personas trabajen juntas de manera efectiva para lograr objetivos específicos. Los gerentes, realizan funciones administrativas como planificar, organizar, dotar de personal, dirigir y controlar. La administración funciona para cualquier tipo de organización.

También los gerentes se encuentran en todos los niveles organizacionales. El objetivo de todos los directivos es el mismo: crear valor añadido, siendo así que la administración se ocupa de la productividad, lo que supone efectividad y eficiencia, y ambos logran la eficacia (Koontz, Weihrich, y Cannice, 2012).

2.1.4. Financiamiento. -

La inversión en activos intangibles se refiere a la inversión en activos constituidos por servicios o derechos adquiridos necesarios para el inicio de un proyecto. La pérdida del valor en libros de un activo intangible se denomina amortización. Estas inversiones generalmente se realizan durante la fase preoperatoria del proyecto, es decir, durante la fase de investigación del proyecto, por lo que se denominan costos preoperatorios o nominales, principalmente.

Se denominan fuentes internas a los financiamientos que se generan con aporte propio, es decir que está constituido por el aporte de los inversionistas o promotores del proyecto. Estos recursos pueden destinarse a la inversión fija, diferida y/o capital de trabajo.

Las fuentes externas se denominan también financiamientos mediante créditos, son recursos que se pueden obtener a través de terceros. Entre estos podemos citar a instituciones bancarias nacionales e internacionales, compañías de arrendamiento financiero, organismos internacionales, entre otro (Clavijo, 2015).

2.1.5. Flujo de caja. -

Es un estado financiero auxiliar que recoge información sobre todas las entradas y salidas efectivas de recursos monetarios por diferentes conceptos reflejadas en el balance y cuenta de pérdidas y ganancias durante un mismo período (Clavijo, 2015).

2.1.6. Inversión. -

El análisis económico tiene como objetivo determinar el tamaño de los activos (activos fijos y diferidos) que requiere la empresa para producir o prestar servicios, así como determinar la cantidad de capital de trabajo requerido para el funcionamiento normal de la empresa. La inversión en proyectos, entonces, se refiere a los recursos monetarios invertidos en la creación, fabricación o adquisición de bienes de capital o productos intermedios que son el punto de partida para la producción y distribución de bienes o servicios (Clavijo, 2015, p. 42).

Las inversiones efectuadas antes de la puesta en marcha del proyecto pueden clasificarse en: activos fijos, activos diferidos y activos corrientes

2.1.7. Tasa Interna de Retorno (TIR). -

Es la tasa de retorno requerida a menudo se conoce como la tasa crítica de rentabilidad pasa por encima del límite de rentabilidad, se acepta el proyecto. El resultado de la TIR se expresa como un porcentaje, no como una cifra en pesos, es la técnica más empleada para evaluar las alternativas de la inversión (Garay y Rivera, 2013).

La tasa interna de retorno es un número único que proporciona un resumen de los méritos del proyecto, este número no depende de la tasa del mercado de capitales, por eso se le llama tasa interna de retorno porque este número es interno al proyecto y no depende de nada más que del mismo flujo de caja (Ross, 2005).

2.1.8. Valor Actual Neto (VAN)

El VAN se obtiene al restar de los flujos de caja descontados a una tasa igual al costo de capital de la empresa. Solo si todos los flujos de capital, tanto entradas como salidas, se miden

en términos de numerario presente, se puede llevar a cabo comparaciones válidas (Rivera, 2012, p. 32).

El VAN se obtiene restando descontado a una tasa igual al costo de capital de la empresa. Solo se puede hacer una comparación válida cuando todos los flujos de capital, tanto las entradas como las salidas, se miden con los métodos de valoración actuales. (Fowler, 2002, p. 178).

2.2. Marco conceptual

2.2.1. Activo circulante

Los activos circulantes o circulantes incluyen todas las cuentas que representan efectivo, más otras partidas de recursos o activos que razonablemente se espera que se conviertan en efectivo en otro activo, bien o servicio similar, bien o servicio vendido o consumido durante el ciclo normal de operación de la institución, o dentro de un año o menos (Secretaría del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.2. Control contable

Los controles contables son procedimientos administrativos utilizados para mantener la exactitud y autenticidad de las transacciones y su contabilidad; se realiza con base en datos operativos presupuestados y comparados con los datos que muestra la contabilidad. (Secretaría del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.3. Efectivo disponible

El efectivo disponible se refiere a todos los bienes, y derechos que están en constante circulación en el proceso económico y financiero durante el ciclo de operación de una entidad. Una parte de los activos de una empresa, que consiste en elementos que representan efectivo y elementos que se espera que se conviertan en efectivo o se absorban en el corto plazo (Secretaría del Foro Iberoamericano de Contabilidad Pública, 2018).

2.2.4. Activo

Los activos de una empresa, como sugiere su nombre, son los derechos e intereses que tiene en forma de efectivo, documentos, bienes raíces y cuentas por cobrar. Estos recursos son

necesarios para que la empresa lleve a cabo su propio negocio y cumpla con sus obligaciones de manera oportuna (Herrera, 2022).

2.2.5. Capital de trabajo

El capital de trabajo se define como la capacidad que tiene una empresa para llevar a cabo sus actividades normalmente en un corto período de tiempo. Esto se puede calcular como un activo asociado con un pasivo a corto plazo.

El capital de trabajo ayuda a establecer el equilibrio patrimonial de cada organización empresarial. Es una herramienta fundamental a la hora de realizar análisis internos de una empresa ya que está muy ligada al día a día de la empresa (Porto y Gardey, 2013).

2.2.6. Finanzas

Las finanzas son una rama de la economía que se ocupa de cómo obtener y administrar el dinero. Es una serie de actividades que las personas y/o empresas deben realizar para acumular riqueza, investiga el mercado monetario para acceder a recursos, ahorros y formas de inversión.

En cuanto a las finanzas de una empresa, es todo lo que su contador maneja normalmente, es decir, los ingresos, las ganancias, la liquidez, el flujo de caja, los niveles de deuda, etc. En sí es todo lo relacionado con la gestión económica de los recursos (Konfio, 2022).

2.3. Marco contextual

En el marco contextual se hallan investigaciones referentes al flujo de caja dentro de distintas empresas u organizaciones.

Al respecto se encuentra un trabajo de investigación que tiene como finalidad determinar cómo se relacionan el flujo de caja y la gestión financiera de la empresa AIS BIGUESA S.A.C., Santiago de Surco, 2018. Para esta investigación se utilizó el tipo de investigación correlacional descriptiva, el método de investigación cuantitativa y el diseño de investigación fueron no experimental. Esta investigación espera implementar un manual para mejorar la gestión financiera estableciendo procedimientos a través de los cuales se realicen las entradas y salidas de fondos dentro de la empresa y poder representarlo en los estados financieros, especialmente en el flujo de caja ya que muchas veces no saben cómo tener un control sobre la distribución de fondos, para mejora sus decisiones sobre la situación económica en la empresa (Araya, 2020).

Por otro lado, se halló otra investigación que tenía como objetivo principal demostrar cómo se relaciona el flujo de efectivo con la liquidez en la Empresa de Transportes y Servicios Virgen de la Puerta SA Lima, 2017. La investigación se desarrolló bajo el diseño descriptivo correlacional, se ha tomado como población y muestra censal a siete empleados, sobre el estado de situación financiera y el flujo de efectivo. Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y el análisis documental. La investigación concluyó que, si existe relación entre flujo de caja y la liquidez, y entre el flujo y la disponibilidad de efectivo determinando las hipótesis y los objetivos planteados en la investigación en la Empresa de Transportes y Servicios Virgen de la Puerta SA Lima, 2017 (Reap, 2019).

Por último, un proyecto de investigación realiza un análisis de liquidez y flujo de caja libre como método de valorización de Cerámica Cúcuta, la división cerámica de Norte Santander, generadora de mayores ingresos en el PIB y generación de empleo del sector. Desde una perspectiva de generación de valor, se revisan los datos de los estados financieros, y se analiza el comportamiento de las cuentas por cobrar, inventarios y cómo afectan el flujo de caja libre de Cerámicas Cúcuta. Se realizaron encuestas descriptivas y correlacionales. La empresa Cerámica Italia fue elegida como muestra intencional por ser la organización de

fabricación de productos minerales no metálicos mejor pagada de la Universidad Simón Bolívar. Cúcuta, Colombia. Se caracterizaron las cuentas por cobrar, el inventario y el flujo de caja libre, y aplicando una relación de coeficiente de correlación se determinó la relación, el manejo de caja de la empresa, la liquidez, el flujo de caja libre y el valor generado (Castilla y Angarita, 2017).

2.4. Metodología

2.4.1. Tipo de Investigación

El tipo de investigación es descriptiva ya que identificará y caracterizará el objeto del estudio a saber el flujo de caja y sus aspectos que lo caracterizan.

2.4.2. Enfoque

El enfoque es el de tipo cualitativo por que se someterá a análisis e interpretación de datos obtenidos para su aplicación.

2.4.3. Método

El método empleado es el inductivo que se caracteriza por ser un proceso lógico, que toma los principios generales de la contabilidad y su aplicación al flujo de la empresa COBI-DICOM.

2.4.4. Técnicas e instrumentos

Con respecto a las técnicas de investigación se utilizó la técnica de investigación documental y la entrevista, con el instrumento de guía de entrevista y ficha bibliográfica.

CAPITULO III

RESULTADOS

Como resultados de la investigación se identifica y selecciona la terminología necesaria para su conceptualización en lo referente: activos, financiamiento e inversión. De los cuales se desprenderán otros conceptos complementarios a estos.

Respecto al diagnóstico cabe mencionar que se realizó una entrevista al gerente de la empresa, el cual declaró los movimientos de flujo de caja, afirmando de la existencia de distintos movimientos, tanto de entradas como de salidas, los mismos que no son computados en los registros diarios de las operaciones de la empresa.

Por último, se otorgan las recomendaciones de uso adecuado para el manejo de un formato y una metodología de flujo de caja para su uso correcto del efectivo y por consecuencia de la seguridad económica de la empresa.

CAPITULO IV

PROPUESTA

4.1. Propuesta de solución

La propuesta está enmarcada en los procedimientos y operaciones del flujo de caja aplicado a la Empresa Unipersonal COBI-DICOM.

4.2. Discusión

No existe discusión, debido al tipo de proyecto que se realiza, debido a que no es un artículo científico.

4.3. Conclusiones

Se describió los conceptos teóricos referentes a activo corriente, diferido, administración y financiamiento, flujo de caja y la inversión, tasa interna de retorno y valor actual neto. En cuanto al marco conceptual se definieron términos como activo circulante control contable, efectivo disponible, activo y capital de trabajo, corrientes, diferido, administración, financiamiento, el flujo de caja e inversión, tasa interna de retorno y valor actual neto.

Por otra parte, se realizó un diagnóstico empresarial empleando la técnica de entrevista y el instrumento de guía de entrevista al gerente de la Empresa Unipersonal COBI-DICOM indagando en cuestionamientos como ser: el tiempo de funcionamiento de la empresa; cómo se realiza el flujo de caja en la empresa; cuáles son las operaciones del flujo de caja en la empresa y la importancia de la implementación de un control de flujo de caja en Empresa Unipersonal COBI-DICOM.

Por último, se propone a la Empresa Unipersonal COBI-DICOM, el manejo correcto del flujo de caja, de manera tal que la empresa haga uso de las fórmulas adecuadas y de las operaciones financieras en lo concerniente a los ingresos, los egresos, las depreciaciones y las amortizaciones con la finalidad de calcular el flujo de dinero en efectivo a través de indicadores financieros como el Valor Actual Neto (VAN), la Tasa Interna de Retorno (TIR) y la Relación de Beneficio Costo para la empresa.

4.4. Recomendaciones

Se recomienda a la Empresa Unipersonal COBI-DICOM, que debería aplicar las operaciones de flujo de caja en función a los procesos y procedimientos determinados para su cálculo.

De esta manera con el uso correcto de este instrumento administrativo financiero, se podrá efectuar una eficiente toma de decisiones en los aspectos gerenciales.

Bibliografía

- Araya, A. G. S. (2020). *El flujo de caja y gestión financiera en la Empresa AIS Biguesa S.A.C.* (Tesis de grado, Universidad Peruana de las Américas. Facultad de Ciencias Empresariales). Universidad Peruana de las Américas. Facultad de Ciencias Empresariales, Perú. Recuperado de <https://repositorio.utelesup.edu.pe/handle/UTELESUP/1174>
- Castilla, N. J., y Angarita, M. (2017). Liquidez y el flujo de caja libre, valoración de las empresas de cerámica de Cúcuta. En *Gestión contable y financiera en organizaciones. Un enfoque global* (pp. 153–179). Cúcuta, Colombia: Universidad Simón Bolívar. <https://doi.org/10.17081/bonga.2621.c5>
- Cerna, M. A. A. A., y Castillo, Y. J. C. del. (2018). *Implementación del flujo de caja como herramienta de gestión financiera para reducir el endeudamiento de la Empresa COMACO ARIZOLA EIRL, Chepen, 2017* (Tesis de grado, Universidad Privada del Norte). Universidad Privada del Norte, Trujillo, Perú. Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/14770/Arizola%20Cerna%20Maria%20Alejandra%20Ang%20-%20Cardenas%20del%20Castillo%20Yara%20Jhazmyn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Clavijo T. (2015). *Proyectos elaboracion y evaluacion una vision integral*. Cochabamba, Bolivia: Cosmopolitana.
- Fowler, F. (2002). *Métodos de investigación de mercado* (3ª ed., Vol. 1). Estados Unidos: Sage Publicaciones.
- Garay, A. y Rivera, M. (2013). *Finanzas de empresas* (1ª ed.). Cochabamba: Ecuación y Cultura.
- Herrera, Y. (2022, febrero 8). ¿Qué es un activo y pasivo en un balance general? [Página web]. Recuperado el 28 de junio de 2022, de Nubox website: <https://blog.nubox.com/contadores/que-es-un-activo-y-un-pasivo-en-contabilidad>
- Konfio. (2022). ¿Qué son las finanzas? [Finanzas]. Recuperado el 28 de junio de 2022, de Blog con tips y consejos para emprendedores y pymes—Konfío website: <https://konfio.mx/tips/diccionario-financiero/que-son-las-finanzas/>

- Koontz, H., Wehrich, H., y Cannice, M. (2012). *Administración: Una perspectiva global y empresarial* (14ª ed.). México: McGraw-Hill.
- Porto, J. P., y Gardey, A. (2013). Capital [Página Web]. Recuperado el 28 de junio de 2022, de Definición.de website: <https://definicion.de/capital/>
- Reap, F. A. T. (2019). *Flujo de caja y su relación con la liquidez en la Empresa de Transportes y Servicios Virgen de la Puerta S.A. Lima, 2017* (Tesis de grado, Universidad Privada del Norte). Universidad Privada del Norte, Lima, Perú.
Recuperado de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21707/Tafur%20Reap%2c%20Franklin%20Alberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rivera, M. (2012). *Análisis patrimonial financiero y económico*. Bolivia: Cosmopolitana.
- Ross, S. (2005). *Finanzas corporativas* (7ª ed.). México: McGraw Hill.
- Swissinfo. (2015, noviembre 27). Abengoa es viable y debe encontrar socio industrial, dice el Gobierno [Página web]. Recuperado el 15 de mayo de 2022, de SWI swissinfo.ch website: <https://www.swissinfo.ch/spa/afp/abengoa-es-viable-y-debe-encontrar-socio-industrial--dice-el-gobierno/41806020>

Anexo**GUIA DE ENTREVISTA**

Dirigido a: Gerente de la Empresa Unipersonal COBI-DICOM

OBJETIVO; Recolectar información sobre el flujo de caja**¿Cuánto tiempo de funcionamiento tiene la empresa?**

R: - Desde septiembre 2019 a 2022 sería 3 años, se comenzó con las 2 actividades de compra y venta de material de limpieza e higiene personal, servicios financieros, contables, auditoria y legales.

En este tiempo ¿Cómo realiza el flujo de caja en la empresa?

R.- En primer año hubo una inversión fija de equipamiento de oficina y equipamiento de vehículos las mercaderías adquiridas con boleta de garantía.

¿Cuáles son las operaciones del flujo de caja en la Empresa?

R.- No llevo un control de flujo de caja adecuado completo que me permitan ver mis ingresos y gastos de cuanto de debo cuanto me deben.

¿Considera usted importante la implementación de un control de flujo de caja en su empresa?

R.- Es importante si, con el flujo caja podría ver mi situación ante mis proveedores cuanto debo, ver mi margen de ganancia después de mis gastos podría saber cuánto gano, también podría determinar mi utilidad y mi futuro pago de impuesto.

Ficha bibliográfica

Autor/a: _____ Título: _____ Año: _____	Editorial: _____ Ciudad, país: _____
Resumen del contenido: _____ _____ _____ _____	
Número de edición o impresión: _____ Traductor: _____	