

PLANTILLA DE ENTREGA DE INFORME

**MÓDULO: TAD401-3897-224081-ONL**

**SEMANA: SEMANA 3**

Docente: CAROLINA PONCE MORALES

Estudiante: JOSE MARAMBIO MARTINEZ

Índice

[Introducción 3](#_Toc176037688)

[Metodología 4](#_Toc176037689)

[Resultados 4](#_Toc176037690)

[Conclusión 6](#_Toc176037691)

[Bibliografía 7](#_Toc176037692)

# **Introducción**

En el siguiente documento se entrega respuesta a las preguntas realizadas para el caso de la empresa NO ESTA BIEN S.A, donde se tocan los conceptos de liquidez, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y su importancia.

**Caso**

Estamos en el cierre contable del primer trimestre, la empresa NO ESTA BIEN S.A. está en proceso de auditoría, se espera un préstamo de corto plazo para la próxima semana a través del banco que tiene convenio la empresa. En base a lo cercano de la auditoría y al cierre contable trimestral se propone posponer la compra de algunos valores negociables que se han visto como ejemplo en este curso y vez de eso usar el dinero disponible para pagar a algunos acreedores más directos que se tienen en cuentas por pagar, pero no se incluye a los proveedores ya que sus pagos se encuentran en régimen. Así la liquidez corriente podría tener una mejora saludable ya que se estaría bajando los pasivos corrientes, pero ¿Será eso cierto? ¿Mejoró la posición de liquidez por pagar de una sola vez a nuestros acreedores? Al parecer en esta etapa del año, el efectivo puede estar en un punto alto del año anticipando las compras para obtención de los insumos de la empresa mientras las cuentas por cobrar también pueden estar en un punto bajo del año; el resultado es que la liquidez corriente podría estar muy alta en comparación al resto del año.

En base al caso planteado, responder las siguientes preguntas:

Pregunta 1. Investigue qué es la liquidez ¿Por qué es parte de la planificación tener en nuestras finanzas una buena política de liquidez?

Pregunta 2. ¿Cuáles son los objetivos de financiación de esta empresa en el corto plazo?

Pregunta 3. ¿Por qué se intenta crear una situación de apariencia más favorable que la real?

Pregunta 4. La acción de bajar los pasivos corrientes ¿Afectará al ciclo financiero?

Pregunta 5. ¿Cómo aplicaría los modelos de saldos de efectivo en esta situación? ¿Cuál sería el óptimo en esta etapa del año?

# **Metodología**

Para responder a las preguntas entregadas para el caso se utiliza el material educativo entregado por AIEP, junto a investigación de textos y videos en internet.

# **Resultados**

Pregunta 1. Investigue qué es la liquidez ¿Por qué es parte de la planificación tener en nuestras finanzas una buena política de liquidez?

La liquidez es la capacidad que tiene un activo para transformarse en efectivo, el cual se debe considerar en nuestra planificación para poder responder a eventos que requieran cumplir con una obligación financiera a corto plazo y es importante tener una buena política para evitar problemas de solvencia.

Pregunta 2. ¿Cuáles son los objetivos de financiación de esta empresa en el corto plazo?

El objetivo de la financiación de esta empresa es para mejorar la visión del estado de liquidez, haciendo pago a sus acreedores y disminuyendo o eliminando pasivos que se encuentran pendientes. Con esto, influyen en el proceso de auditoria contable ya que al mejorar el estado de liquidez permite transparentar que la empresa cumple con sus obligaciones entregando la posibilidad de adquirir nuevos compromisos crediticios-financieros como lo es el préstamo solicitado a su banco de convenio.

Pregunta 3. ¿Por qué se intenta crear una situación de apariencia más favorable que la real?   
  
Influir en la visión de los auditores e intentan genera la sensación de seguridad para sus acreedores e inversores.

Pregunta 4. La acción de bajar los pasivos corrientes ¿Afectará al ciclo financiero?

Al encontrarse en su punto mas bajo el proceso de cuentas por cobrar, si afecta el ciclo financiero ya que de no convertir efectivamente se podrían ver en dificultades con sus pasivos futuros poniendo en riesgo su liquidez.

Pregunta 5. ¿Cómo aplicaría los modelos de saldos de efectivo en esta situación? ¿Cuál sería el óptimo en esta etapa del año?

Debido a que no encontramos al término del primer trimestre y quedando dos trimestres por venir, es posible implementar el modelo Miller-Orr, dado que se presentó con una fuerte fluctuación de efectivo, necesitamos una alta capacidad de retorno y no tenemos la posibilidad de predecir la entrada y salida de efectivo. Deberemos establecer cuales son los puntos de efectivo a convertir con límite superior, inferior y el saldo optimo, donde podamos tener cierto nivel de seguridad con el objetivo de minimizar los costos totales de saldos insuficientes.

Para esto se puede realizar un monitoreo en el cual de encontrarse en cualquier punto de H (límite superior), o L (límite inferior), se pueda actuar de acuerdo con el punto donde nos encontremos evitando saldos improductivos, convertir activos en efectivo y mantenernos lo más cercano a Z (saldo optimo).

# **Conclusión**

Una vez finalizado el análisis, podemos concluir que NO ESTA BIEN S.A. debido a la decisión de pagar a sus acreedores y mejorar su liquides al cierre del trimestre, necesitará modificar sus políticas de liquidez ya que se encuentra en un periodo donde sus cuentas por cobrar están bajo los niveles en comparación al año pasado además de contar con nuevos pasivos al adquirir crédito con su banco. Por esta razón será esencial que en las nuevas políticas podamos acelerar el flujo de efectivo, contar con un saldo optimo e implementar mejoras en las políticas para sus cuentas por cobrar.

# **Bibliografía**

*Instituto AIEP, (2024). TALLER DE FINANZAS DE CORTO PLAZO Administración financiera de corto plazo. V1\_DESCARGABLE\_TAD401\_FINANZAS DE CORTO PLAZO\_S2.*

*Microfinanzas Exitosas Peru. (2021b, junio 17). Que es la liquidez financiera [Vídeo]. YouTube.* [*https://www.youtube.com/watch?v=hhWuYDL6KqM*](https://www.youtube.com/watch?v=hhWuYDL6KqM)

MBA Carlos Roberto Mendoza Torres. (2017, 18 agosto). *ANÁLISIS PARA LA TOMA DE DECISIONES - ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ* [Vídeo]. YouTube. <https://www.youtube.com/watch?v=q5RYND6cwVk>

Contador Contado. (2020, 7 julio). *✅ RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ | Contabilidad para no contadores | Finanzas básicas* [Vídeo]. YouTube. https://www.youtube.com/watch?v=sl-UBm6NdXo