

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Análisis del activo disponible de la micro y pequeña empresa**  
**Grupo Nepsys S.A.C., Tacna 2020**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de  
Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Autor:

Deysi Edith Salas Poma

Asesor:

Mg. Richard Zegarra Estrada

Juliaca, noviembre de 2020

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Richard Zegarra Estrada, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: “**ANÁLISIS DEL ACTIVO DISPONIBLE DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA GRUPO NEPSYS S.A.C., TACNA 2020**” constituye la memoria que presenta la estudiante **Deysi Edith Salas Poma** para obtener el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 22 días del mes de noviembre del año 2020.



.....

Richard Zegarra Estrada  
Asesor

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 22 día(s) del mes de noviembre del año 2020 siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en sala virtual de la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés, el secretario: Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara y los demás miembros: CPC. Magali Apaza Pachauri y el(la) asesor(a) Mtro. Richard Zegarra Estrada, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Análisis del activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C., Tacna 2020 del(los)/la(las) egresados/as: a) Salas Poma Deysi Edith conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual – Zoom, invitando al (los)/a(la)(las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el(los)/la(las) candidato(a)/s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Salas Poma Deysi Edith

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	15	B-	Con nominación de <b>Bueno</b>	Muy Bueno

Candidato (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al(los)/a(la)(las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

\_\_\_\_\_  
Presidente

  
\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Asesor

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (a)

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (b)

# **Análisis del activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C., Tacna 2020**

## **Analysis of the available assets of micro and small companies Grupo Nepsys S.A.C., Tacna 2020**

Salas Poma Deysi 1<sup>a</sup>, Zegarra Estrada Richard 2<sup>a</sup>

<sup>a</sup>EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

---

### **Resumen:**

El presente artículo de investigación tuvo como objetivo principal analizar el activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C, Tacna 2020. Es decir, como se registra el control de su dinero y las posibles deficiencias que existan en torno al mismo. La metodología de la investigación realizada obedece al método cualitativo de nivel descriptivo, cuyo propósito fue obtener el análisis del activo disponible. Para la recolección de datos se utilizó el instrumento de la entrevista y la muestra estuvo conformada por el gerente general de la empresa. Respecto a los resultados más relevantes, se consideró que la micro y pequeña empresa utiliza un registro de control del efectivo distribuido en caja y en cuenta corriente, para consignar datos como las actividades que motivan sobre los movimientos de ingresos y egresos del recurso disponible, ya que son esenciales para continuar con el rubro a la que se dedica y sean de gran aporte para la toma de decisiones en favor de crecimiento de su negocio.

En efecto, la realización de este trabajo permitió estudiar la situación del activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C., brindando información que sea de alcance al gerente general para que gestione un adecuado trabajo y control del dinero. Pues, una adecuada administración del activo disponible en las pequeñas y grandes empresas permitirá el crecimiento de su actividad comercial.

***Palabras claves:*** activo disponible, efectivo en caja, cuenta corriente, control

---

<sup>1</sup>Autor de correspondencia: Salas Poma Deysi Edith  
Km. 6 Carretera Arequipa. Villa Chullunquiani.  
Teléfono 935579132  
E-mail: deysisalas@upeu.edu.pe

## Abstract

The main objective of this research article was to analyze the available assets of the micro and small company Grupo Nepsys S.A.C, Tacna 2020. That is, how it registers the control of its money and the possible deficiencies that exist around it. The methodology of the research carried out obeys the qualitative method of descriptive level, whose purpose was to obtain the analysis of the available assets. For data collection, the interview instrument was used, and the sample was made up of the company's general manager. Allusive to the most relevant results, it was considered that the mype materializes a record of control of the cash distributed in cash and current account, to record data such as the activities that motivate the movements of income and expenditures of the available resource, since they are essential to continue with the field to which it is dedicated and be of great contribution to making decisions in favor of the growth of your business.

In effect, carrying out this work allowed studying the situation of the available assets of the mype Grupo Nepsys S.A.C., providing information that is available to the general manager so that he can carry out a better job aimed at controlling money. Well, proper cash management in small and large companies will allow the growth of their commercial activity.

**Keywords:** *asset available, cash box, current account, control*

---

## Introducción

En el ámbito internacional, para las empresas pequeñas y multinacionales que operan por diferentes actividades económicas traducen el dinero como su recurso vital y común, que, a su vez, mantienen una preocupación constante sobre cómo mantener reservas suficientes de dinero que ayuden a solventar sus necesidades financieras, puesto que existen casos de empresas que han desaparecido a consecuencia de una inapropiada administración de las cuentas del activo disponible. Actualmente las funciones del dinero en las negociaciones son latentes y producen mayores niveles de complejidad, el cual exige un adecuado uso de su efectivo para que se disponga ante cualquier eventualidad que comprometa las funciones operativas de la empresa.

En el ámbito nacional, las mypes han surgido en el Perú de forma gradual considerándose un sector sostenible cual fuera su dimensión de negocio. El asunto del activo disponible representa a los recursos que disponen de manera inmediata para la utilización en hechos relevantes en torno al giro de la empresa, como financiar sus operaciones o puedan ser invertidas para continuar y sostener el crecimiento empresarial. Y dado que, estas actividades que se realizan conforme al

movimiento del efectivo, pues proporcionan información financiera sobre los factores determinantes de sus ingresos y desembolsos permitiendo llevar control sobre este activo.

En el ámbito local, la región Tacna se caracteriza por ser zona comercial por largos años, razón por la cual, existen gran cantidad de micro y pequeñas empresas, por eso no son ajenas al manejo del efectivo producto al giro de sus negocios, también adecuan una distribución de su dinero disponible en Caja y en los bancos, siendo fuentes de disponibilidad para atender sus necesidades económicas según el tipo de negocio y con el objeto de seguir en crecimiento. Adicionalmente tratándose de las mypes, para la SUNAT se registran alrededor de un 97 % de mypes en la provincia de Tacna, donde se indica ser progresivo la creación de estos pequeños negocios que mueven y aportan en el desarrollo económico de la región Tacna.

Para Herrera, B. (2011) en su revista “Análisis estructural de las MYPES y PYMES” menciona que “La pequeña y microempresa (MYPES), por su versatilidad y gran dinámica en la absorción rápida de mano de obra y generación de riqueza, sin embargo, su debilidad reside en el acceso a mercados tan específicos y/o a una reducida cartera de clientes, que amplía el peligro de quiebra de estas organizaciones. Por lo que el éxito de las Pymes reside en esas debilidades, deben ampliar sus mercados y sus carteras de clientes, Utilizan servicios financieros y no financieros con regularidad a fin de explotar sus ventajas. los resultados de EPE indican que, de la PEA ocupada en Lima Metropolitana, trabajan en Microempresas (61.3 %), en Pequeñas Empresas (10.5 %) y en Mediana y Grandes Empresas (28.2 %). para favorecer el financiamiento para las Mypes, se autoriza a las entidades microfinancieras a realizar descuentos de facturas o “factoring”, lo que permitirá una mayor habilitación de recursos para financiar capital de trabajo a las microempresas y pequeñas empresas. (p. 70)

Tello, I., (2014) en su trabajo de investigación “Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país”, menciona que “La MYPE son importantes porque son fuentes de empleo, que tan solo reclama una inversión inicial y el acceso de llegada de bajo capital, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción. Con ello se da oportunidad a que personas sin empleo y de bajos recursos económicos puedan generar su propio empleo, y así mismo contribuyan con la producción de la gran empresa. (p. 204)

Según Cruz N., Pérez, A. y Delgado, G. (2019) en su revista “Análisis de las Cuentas de Activo aplicadas en las NIIF para las PYMES” menciona que “El objetivo principal es hacer este estudio y detallar las cuentas más significativas del activo que se aplican en los estados financieros en las NIIF para las Pymes y así conocer la manera de poder medir y reconocer dentro de esta norma, esta investigación es de tipo documental; ya que se efectúa una búsqueda especializada y minuciosa en fuentes secundarias, Se elabora la investigación involucrando temas vinculados con la contabilidad tributaria, las normas y la determinación de los cambios en las prácticas contables que se esperan en las NIIF para PYMES. El planteamiento del estudio es cualitativo. Es preciso destacar que, a pesar de generar grandes beneficios, demanda una mayor responsabilidad de seguimiento y control durante su aplicación como un nuevo sistema en las pequeñas y medianas empresas, Las NIIF (2015), definen un activo como “es un recurso controlado por la entidad como consecuencia de acontecimientos pasados, del que la entidad espera lograr beneficios económicos”. Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para ayudar directa e indirectamente, estos flujos de efectivo y de equivalentes de efectivo de la entidad, esos flujos de efectivo pueden proceder a la utilización del activo o de su disposición.

Así mismo Gavilánez, E., Espín, M. y Arévalo M. (2018) en su revista “Impacto de la Gestión Administrativa en las PYMES del Ecuador” Menciona que “Limitaciones por la gestión del efectivo, por el desorden del capital de trabajo, dinero que requiere la empresa para efectuar sus operaciones y el dinero o efectivo que necesita para no caer en faltas de liquidez produciéndose un apalancamiento inútil que va a generar en más gasto financiero. Este dinero es aportado por los accionistas dueños de la empresa, muchas veces sin medir un riesgo entre la inversión y su rentabilidad. El objetivo es alcanzar una planificación positiva de las actividades a corto, mediano y largo plazo que consigan como resultado los beneficios operativos y económicos”.

La metodología que se va a emplear en este artículo se basará en un análisis cual-cuantitativo del proceso administrativo de las pymes en el Ecuador como se ha referido previamente, así como cuenta, cifras y datos estadísticos que apoyarán a la complementación, comprensión y comprobación de la misma, más que una recopilación completa de esa documentación se trata de una relación escrita de lo más relevante y explícito, basado en la documentación que se dispone, de instituciones públicas y privadas cuya información de responsabilidad e informes que se logran.

Según Bonilla, E., Cardeño, N., Cardeño, E. (2015) en su artículo “La función Financiera en las Micros, Pequeñas y Medianas empresas, del Municipio de Riohacha” menciona que “Los motivos de mayor trascendencia es el uso inadecuado que se le da a la información financiera, es primordial contar con un área especializada y dedicada a la función financiera en las Mipymes y llevar el control de los movimientos contables y darles un buen uso a los recursos de estas empresas que son escasos, es una investigación paradigma cuantitativo (o positivista), de estudio descriptivo, de campo, no experimental y transversal”. El instrumento de recolección de datos estuvo constituido por un cuestionario, diseñado por los investigadores, con preguntas dicotómicas cerradas y semi-cerradas, mediante la aplicación de la técnica de la encuesta personal, a un número determinado de personas representantes de las unidades económicas de las Mipymes localizadas en el municipio de Riohacha, en concordancia a los objetivos y alcances de la investigación fueron consideradas tres poblaciones finitas conformadas por las micro (11.656), las pequeñas (74) y las medianas empresas (9), que en total suman 11.739, En lo referente al sistema contable, el estudio revela que solo el 39,4% de las microempresas encuestadas concuerdan en que estas unidades económicas deben llevarlo.

Según con la estructura de los recursos internos, las microempresas no detallan muchas fuentes, pues generalmente llegan a los aportes que puedan hacer los socios o propietarios y eventualmente a la venta de activos, por valores inferiores a sus registros en libros, sin embargo, menos aún resultan suficientes para el habitual desempeño cumplimiento de las funciones de la empresa, Las primordiales fuentes internas son la reinversión de utilidades, los recursos de reservas de capital y los aportes de los socios.

Para Cruz, Guevara (2011) en su trabajo de investigación “Análisis Financiero de MICRO y PIMES” menciona que “ Se utilizará método teórico-práctico, se conformará grupos de trabajo para la resolución de casos prácticos para la aplicación, el reporte sobre los flujos de efectivo de una empresa es útil para proporcionar a los usuarios de estados financieros una base para valorar la habilidad de la empresa para generar efectivo y sus equivalentes y las necesidades de la empresa en la que fueron empleados dichos flujos de efectivos, en la elaboración del flujo muchas empresas registran utilidades y sin embargo no tienen efectivo para hacer frente a sus compromisos de operación y financieros. El flujo de efectivo es la mejor medida de liquidez de la empresa.

Asimismo Zuta, C., Enrique, M. (2017) en su trabajo de investigación “La Contabilidad en las MYPES de Gamarra” menciona “Las micro y pequeñas empresas (MYPES) que existen en Gamarra son unidades económicas que recibe a diario 50,000 con un gasto promedio de hasta S/120 por persona, sin embargo, la existencia de un sistema legal, contable y tributario desordenado, engorroso, burocrático e inestable genera esta gran problemática, que les impide abrirse camino hacia los mercados nacionales e internacionales. El objetivo de este estudio es estudiar el control contable en las MYPES de Gamarra. La base teórica es que las empresas mejoraran su riqueza vendiendo productos o servicios a sus clientes y les cobran por ello (las ventas), que son los ingresos principales, los ingresos son aquellas operaciones que incrementan la riqueza de la empresa, para lograr vender productos o servicios se necesita realizar gastos como los salarios de los empleados, la adquisición de materias prima, etc.

Empleando el balance y la cuenta de resultados, este diagnóstico permite detectar problemas que, solucionados a tiempo, aseguran la viabilidad de la empresa, es muy importante verificar el presupuesto y la marcha de la empresa, de esta forma se pueden adoptar a tiempo medidas de corrección, para alcanzar que la empresa funcione de la mejor manera posible. Si la empresa consigue generar beneficios y liquidez, tiene la continuidad asegurada. Para no tener problemas de liquidez “es adecuado que el activo corriente sea capaz de poder atender los pagos de deudas que están en el pasivo corriente. Por lo general, el activo corriente debería ser superior al pasivo corriente y, por lo tanto, el fondo de maniobra debe ser positivo”.

Según El diario La República (2019) en su artículo “7 de cada 10 pymes están utilizando el efectivo como medio de pago” menciona “Las pequeñas y medianas empresas (pymes) presentan un alto nivel de bancarización y uso de canales digitales, Ante esto, el estudio señala la enorme oportunidad que existe en la industria financiera de América Latina y el Caribe para penetrar el segmento y desplazar el efectivo con productos financieros más eficientes, ágiles, flexibles e innovadores que impulsen y aligerar el comercio digital en el sector.”

Según se ha estudiado y presentado por Visa, casi la totalidad de las pymes peruanas cuenta con al menos un producto financiero personal y el 91%, en especial cuenta con ahorro, sin embargo, no existe una cultura empresarial estructurada y con una más clara diferenciación entre

el empleo de productos financieros empresariales y personales, casi un tercio de las pymes encuestadas tienen una tarjeta de crédito empresarial. Pero su uso es limitado, ya que las tarjetas representan sólo el 8% del gasto empresarial, mientras el efectivo representa el 44%; el resto se efectúa con cheques o transferencias bancarias. Los gastos de nómina (96%) y pagos recurrentes (89%) son los tipos de gastos más reportados por casi el íntegro de las pymes del estudio. Digitalización de las pymes.

Según Aguilar y Ramírez (2017) en su tesis “Fuentes de Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo” menciona que “Las MYPES fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, el objetivo en esta investigación es exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPES, a un menor costo financiero que le permita obtener mayores beneficio; el estudio de campo, mediante una encuesta cuantitativa respecto a experiencias con fuentes de financiamiento de la población de 27550 aprox. , el tipo de Tipo de Investigación es aplicada, nivel de investigación es el descriptivo, al Métodos de Investigación Descriptivo, deductivo y estadístico, diseño es no experimental transeccional (porque se mide una sola vez) relacional- causales.

Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, el aporte de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos. Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de las fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

Para Ponce, F. (2017) en su artículo “La Innovación en la Micro y la Pequeña Empresa (MYPE)” menciona “Las MYPES constituyen un creciente sector en la economía, llegando a representar en algunos países hasta el 90% de todas las unidades económicas, el presente artículo busca señalar que la innovación en las MYPES latinoamericanas no solo es necesaria, sino accesible, la hipótesis es que innovar en la MYPE no es imposible ni necesariamente costoso; por el contrario, es necesario y accesible, pero diferente debido a que su innovación no es tanto tecnológica sino más centrada en procesos o modelos de gestión. El objetivo del presente artículo

es presentar evidencia de que es posible generar innovaciones sin necesariamente invertir fuertes sumos de dinero o desarrollar tecnología sofisticada, y que sus resultados permiten aumentar la productividad y competitividad.

El marco teórico frente a la innovación es mejorar la calidad y productividad, y con ello los ingresos de su negocio y la sostenibilidad de su emprendimiento, la conclusión que hay un mal cálculo (exceso de optimismo) de costos y/o beneficios, asociado a expectativas muy altas sobre los beneficios esperados del negocio. y sobre ella se deberían gestionar y evaluar las ideas presentadas para luego establecer las posibles soluciones en función de criterios definidos de antemano (tales como costos, empleo, etcétera)

Citando el contenido del Diario el Peruano (2016) en su artículo “Beneficios para las PYMES” menciona “hay otro decreto dirigido a desarrollar los regímenes especiales de devolución del impuesto general a las ventas, siempre que compren bienes de capital, cuyo objetivo es que las pymes tengan un incentivo para capitalizarse, Dadas esas características, también se está buscando que las pymes disfruten de un mayor acceso al crédito formal para que abonen con el crecimiento del producto bruto interno y aporten a la expansión económica proyectada por el Banco Central de Reserva”. La idea es que el 35% de pymes que accede a los préstamos formales en cajas de ahorro y bancos aumente a 60% y así suba un punto del PBI al año.

Y para abordar enfáticamente sobre los conceptos esenciales que refieren el activo disponible para una empresa; se sostiene que, según (Andrade, D. 1999) el Activo Disponible es el dinero que hay en caja, en los bancos, en las cooperativas, etc., del cual podemos disponer en cualquier momento, para hacer compras, pagar préstamos o remuneraciones. El dinero en efectivo o cheques debe ser depositado diariamente en un lugar seguro y estar disponible cuando lo necesite la empresa.

Para Gil, L. (2018) en su tesis denominada “Gestión del efectivo en el Colegio Químico Farmacéutico de La Libertad Trujillo, periodo 2016-2017” sostiene que el efectivo es un recurso líquido disponible, que cubre las necesidades esenciales de una empresa, es decir no se obtiene utilidades, más bien hay que saber administrarlo para seguir con las actividades cotidianas del negocio.

Asimismo, Pajuelo Chauca (2015), en su revista “La Administración de Efectivo y el Concepto De Flotación”, nos enriquece que: “la generación de efectivo es quizás uno de los principales objetivos que tienen los ejecutivos responsables en las diferentes empresas; sean estas, pequeñas, medianas o grandes empresas. La mayoría de sus actividades y/o acciones están encaminadas a generar de manera directa e indirecta un flujo apropiado de dinero líquido.” (p.120)

También Gil, L. (2018) menciona que: “el efectivo es un recurso líquido disponible. El efectivo se define como "un activo que no genera utilidades". Es necesario para cancelar la mano de obra, materia prima y solventar el capital de trabajo, para comprar activos fijos, pagar impuestos, dividendos, etc. Sin embargo, el efectivo en sí mismo no percibe nada de interés. Por lo tanto, el objetivo del gerente en finanzas radica en disminuir la cuota de efectivo que la organización debe sustentar para aceptar la ejecución de sus funciones mantener normales de negocios”.

Según Somarriba, J. (2017) El efectivo incluye el efectivo a la mano. También incluye depósitos a la vista, que, a pesar de no ser un término definido, generalmente deben gozar el exacto nivel de liquidez del dinero, es decir, se pueden retirar en cualquier instante sin penalización. Por ejemplo, las cuentas de fondos adicionales que alcanzan a ser depositados y/o retirados al instante sin previo aviso, como en el caso de una cuenta corriente bancaria.

El Objetivo del control del efectivo es que la gestión del dinero es de principal significancia en cualquier negocio debido a que es el medio para conseguir mercancías y servicios. Se requiere una rigurosa contabilidad de las operaciones con efectivo debido a que este rubro podría ser mal invertido. La gestión del efectivo generalmente se concentra alrededor de dos áreas: el presupuesto de efectivo y el control contable. (p.3)

Para Miranda (2018) El efectivo no consiste necesariamente en los billetes y monedas incluidas en caja y los saldos de las cuentas bancarias (depósitos de ahorros) sino también otros valores que son similares por su fácil disposición y falta de restricción, aun cuando la empresa no mantenga posesión físicamente de los mismos.

Por otro lado, Rajadell, M., Trullas, O. Simo, P. (2014) el activo disponible de la empresa debe contar con una cierta cantidad de fondos líquidos para hacer frente a las necesidades financieras de tipo corriente que se originan como consecuencia de su actividad. El disponible está representado, fundamentalmente, por dos partidas: caja y bancos.

La Cuenta de Caja: es el reflejo contable del dinero disponible en efectivo para pequeños pagos diarios.

La Cuenta Bancos: es el reflejo contable del dinero depositado en cuentas corrientes a la vista en entidades financieras para atender los pagos que se presenten. En tal sentido, reuniendo estas definiciones podemos constituir en concreto que el activo disponible es el dinero de curso legal que se administra en las diferentes áreas competentes de las empresas y que se dispone en caja y cuenta corriente para su uso apropiado en las actividades operativas según al giro del negocio.

### **Materiales y Métodos (Metodología)**

La investigación obedece al nivel descriptivo, (Sampieri, 2014) señala “con los estudios descriptivos se busca determinar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis.”, bajo esta definición se aplicará el nivel descriptivo para analizar el activo disponible y corresponde a tipo de investigación cualitativa con diseño no experimental, se realiza sin manipular deliberadamente variables.

#### **Muestra/ participantes**

(Sampieri, 2017) indica que el interés para obtener la muestra se centra en “qué o quiénes”, en este caso, en los participantes, lo cual depende del planteamiento y los alcances de la investigación (p. 172). La muestra está delimitada y se considera la participación del Gerente General de la mype Grupo Nepsys S.A.C.

#### **Materiales e insumos**

##### **Técnica**

Para este medio, (Behar,2008) razona que “la investigación sería insostenible sin las técnicas de recolección de datos. Pues, para cada tipo de investigación determinará las técnicas a emplear y cada técnica liga instrumentos que serán usados.” (p. 55). En tal sentido,

la técnica que se adoptó es la entrevista a efectos de recolectar datos para la indagación; se formularon preguntas dirigidas a la persona idónea y proporcioné data significativa.

## **Instrumento**

El instrumento que se aplicó es la entrevista para la recolección de datos compuesto por 16 preguntas. (Sampieri, 2014) fija que “Los instrumentos son los medios materiales que se emplean para recoger y almacenar información relevante, conformada por una lista de preguntas previamente organizados.” (p.166)

## **Pasos de la investigación**

- Revisión de la literatura relacionada (Estado del conocimiento)
- Identificación de la población y muestra que se estudiará
- Determinación de los instrumentos para recolectar datos
- Preparación de la entrevista con sus preguntas respectivas.
- Análisis de datos e interpretación de resultados.
- Discusiones y conclusiones.

## **Tipo o nivel de la investigación**

Para el presente trabajo de investigación corresponde al enfoque cualitativo de nivel descriptivo y no Experimental.

## **Resultados**

Se configura los resultados de la información obtenida con el fin de lograr el análisis del activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C. correspondiente al año 2020. Cabe señalar que producto de la entrevista realizada para recabar datos para su vinculación concerniente al activo disponible, manifiesta en preámbulo el gerente general que dentro de sus responsabilidades es él quien lleva el manejo de los recursos de efectivo de la micro y pequeña empresa; pues ésta se caracteriza por ser un pequeño negocio y por ende no cuenta con mucho personal.

Por la razón anterior, se interpretó los datos extraídos de la entrevista concretada, y se plasman a continuación:

## **Análisis de los resultados referente al activo disponible**

En esta pauta, interpretamos los resultados de las preguntas tomadas al encargado a fin de reflejar la situación del activo disponible, considerada de vital importancia y sostenibilidad financiera para la MYPE; puesto que, poseer con un registro de control del efectivo, se logra obtener claridad del reporte financiero concernientes a los movimientos como ingresos y desembolsos de dinero que permita brindar eficientemente los saldos a efectos de evaluar el grado de liquidez, en consecuencia, la empresa pueda responder de forma inmediata ante las obligaciones económicas financieras. Cabe detallar, que se recoge usualmente el efectivo por ingresos de ventas al contado y por préstamos de terceros, y tales desembolsos por motivos de compras al contado y al crédito, así como también aquellos gastos incurridos por conceptos de alquileres, pago de servicios básicos, etc., a efectos de sostener la fuente económica de su negocio. Además, el gerente general sostiene que es necesario la empleabilidad de esta herramienta del registro para recabar la información respecto al manejo del efectivo, utilizan un formato computarizado para el control de la fluidez del dinero atribuidos en caja y cuenta corriente, permitiéndoles evidenciar la inversión de sus recursos disponibles, al igual que analizar el desempeño de esta herramienta con la finalidad de tomar acciones correctivas para mejorar y viabilizar los compromisos dentro los plazos establecidos en torno al funcionamiento de la empresa.

## **Análisis de los resultados referente al movimiento de caja**

En cuanto a los resultados sobre el movimiento de caja, el gerente general de la mype testimonia que aplican un modelo de flujo de caja que reúne las características de la empresa, utilizado de manera computarizada para el registro de los movimientos que se generan por ingresos producto de ventas al contado y los egresos siendo por pago de servicios, arrendamiento y otras obligaciones que se presenten dentro de la actividad; y cuyo periodo para su evaluación se da regularmente al finalizar la semana. En tanto, reconoce que la aplicación de flujo de caja le permite analizar el uso y la optimización de liquidez, posteriormente tomar decisiones respecto a la canalización del efectivo.

### **3.3. Análisis de los resultados referente al movimiento de la cuenta corriente**

Respecto a las respuestas ofrecidas por el gerente general referente al movimiento de cuenta corriente de la Mype Grupo Nepsys S.A.C., manifiesta que para esta partida aplican un

registro computarizado adecuado para identificar la información de los movimientos de dinero constituidas en esta cuenta, tales como ingresos provenientes por el cobro de ventas al crédito, intereses ganados por el banco y préstamos girados por entidades financieras. Ceñido a ello, se incluyen las salidas de dinero por las operaciones de pago a proveedores, impuestos y pago de cuotas por préstamos. En consecuencia, el responsable realiza la confrontación con los extractos del estado de cuenta emitida por la entidad bancaria de manera mensual en el registro, sin embargo, no realiza conciliaciones bancarias que permita cotejar con las operaciones económicas consistente a los movimientos de la cuenta corriente. En ese sentido, rescata que el registro de control del dinero estimula un orden y una planificación pertinente de la cuenta corriente; también, es loable asegurar su disponibilidad para afrontar ante cualquier eventualidad que involucre el retiro de dinero de la empresa.

## **Conclusiones y discusiones**

### **Discusiones**

Con los resultados dados podemos ver que existe considerablemente un análisis del activo disponible de la micro y pequeña empresa grupo Nepsys S.A.C., puesto que emplean un registro de control de su efectivo para su uso según lo disponga en caja y cuenta corriente, permitiéndole contar con una herramienta necesaria para controlar su dinero, en efecto, pueda seguir con sus actividades en torno al giro de su negocio. Hace hincapié con la investigación de (Gil, L. 2018) sostiene que “el efectivo es un recurso líquido disponible, que cubre las necesidades esenciales de una empresa, es decir no se obtiene utilidades, más bien hay que saber administrarlo para seguir con las actividades cotidianas del negocio.” Demostrando así que realmente la mype analiza las situaciones de los movimientos de dinero que dispone en las respectivas cuentas, y éstas pueda afianzar la continuación de sus actividades económicas.

### **Conclusiones**

Se analizó que la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys realiza un análisis de su activo disponible mediante un registro de control de efectivo existente en caja y en la cuenta corriente, que acertadamente proporcionan beneficios para el giro del negocio y sepan responder de manera inmediata a las obligaciones, teniendo presente que, al tomar decisiones sobre el efectivo con respecto al control, registro, procedimiento cuenta de manera aceptada el conocimiento sobre el manejo de fondos de efectivo y le genere mejoras en sus actividades. Pues, la aplicación de un

sistema de control crea ventajas realizando competitividad a toda empresa, también permite observar claramente cómo se utiliza el efectivo y posterior pueda evaluar qué tipo de actividades le generan mayores ingresos.

## **Recomendaciones**

La micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC debe mejorar y preparar un registro más completo respecto al efectivo que dispone en cuenta corriente, como es las conciliaciones bancarias entre otras, y le ayude a manejar de manera prioritaria el efectivo para tomar la decisión de hacer frente a sus obligaciones fiscales. Por otro lado, la gerencia debe profundizar en su contenido para conocer los activos que se deben enumerar en orden de liquidez, es decir, que de manera fácil deben ser convertidos en efectivo.

## **Agradecimientos**

Agradecer a Dios por bendecirnos la vida, darnos las fuerzas de seguir creciendo y agradezco a mis padres y familiares por sus consejos, por apoyar mis sueños y por la oportunidad de estudiar y creer en mis expectativas, a mi asesor Mg. Richard Zegarra Estrada por ser mi guía de instrucción para la elaboración mi trabajo de investigación.

## **Referencias**

- Aguilar, k. y Cano, N. (2017) en su tesis “Fuentes de Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo, Perú
- Andrade, D. (1999) Contabilidad Básica paso a paso. Primera edición. Quito, Ecuador
- (Bonilla, E., Cardeño, N. y Cardeño, E. (2015) en su artículo “La función Financiera en las Micros, Pequeñas y Medianas empresas, del Municipio de Riohacha”, Colombia
- (Cruz N., Pérez A. y Delgado G. (2019) en su revista “Análisis de las Cuentas de Activo aplicadas en las NIIF para las PYMES”, México
- Cruz, M. (2011) en su trabajo de investigación “Análisis Financiero de MICRO y PIMES”
- Diario el Peruano (2016) en su artículo “Beneficios para las PYMES”, Lima-Perú
- El diario La República, 2019) en su artículo “7 de cada 10 pymes aún utilizan el efectivo como medio de pago”, Lima-Perú
- Gavilánez, M., Espín, M. y Arévalo M. (2018) en su revista “Impacto de la Gestión Administrativa en las PYMES del Ecuador”
- Miranda, P. (2018), Propuesta de control interno del efectivo de caja chica en la CMAC Huancayo, Agencia Ate 2018 (tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión, Lima-Perú
- Gil, L. (2018). Gestión del efectivo en el Colegio Químico Farmacéutico de La Libertad Trujillo, periodo

2016-2017 (tesis de pregrado). Universidad Peruana Unión, Lima. Perú

Herrera, B. (2011) en su revista “Análisis estructural de las MYPES, y PYMES Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables. p.70. Lima, Perú

Pajuelo, F. (2015), La Administración de Efectivo y el Concepto De Flotación. Revista, p. 120. Lima - Perú

(Ponce, F. (2017) en su artículo “La Innovación en la Micro y la Pequeña Empresa (MYPE)”, Lima-Perú

Rajadell, M., Trullas, O. Simo, P. (2014) Contabilidad para todos: Introducción al registro contable 1a Edición © 2014

Sampieri, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014) Metodología de la investigación sexta edición México

Behar, R. (2008) Metodología de la investigación, Edición A. Rubeira, 2008.

Tello, I. (2014) en su trabajo de investigación “Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país”, p 204, Lima- Perú

Somarriba, J. (2017) Contabilidad II Facultad Regional Multidisciplinaria “Leonel Rugama Rugama” FAREM – ESTELI, Managua - Nicaragua. p.3

Zuta, C., Enrique, M. (2017) en su trabajo de investigación “La Contabilidad en las MYPES de Gamarra”, Lima-Perú

## Anexos

### Entrevista

Entrevista estructurada para recoger información según el estudio de investigación.

Entrevistador: Deysi Edith Salas Poma

Entrevistado: Gerente General de la mype Grupo Nepsys S.A.C.

*Objetivo General: Analizar el activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C., Tacna 2020.*

---

1. ¿Qué considera usted el activo disponible de la empresa?
2. ¿De qué manera analiza usted el activo disponible de la empresa?
3. ¿Existe un responsable quién realice el manejo del efectivo de la empresa?
4. ¿Lleva usted un registro de control de efectivo sobre los movimientos de caja y cuenta corriente?

*Objetivo Específico 1: Analizar el movimiento de caja de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C., Tacna 2020.*

---

5. ¿De qué manera analiza el movimiento de caja?
6. ¿Existe un formato establecido como Flujo de caja en dónde se registran los ingresos y egresos de dinero?
7. ¿En qué periodo regularmente realiza usted el control de Flujo de caja?
8. ¿Qué operaciones económicas se registran generalmente por los ingresos a caja?
9. ¿Qué operaciones económicas se registran generalmente por los egresos de caja?
10. ¿Considera usted que aplicar un registro de control mejora el manejo del dinero de caja?

*Objetivo específico 2: Analizar el movimiento de la cuenta corriente de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys S.A.C., Tacna 2020.*

---

11. ¿Existe un registro dónde indique los movimientos de la cuenta corriente?
12. ¿Qué ingresos se depositan en la cuenta corriente de la empresa?
13. ¿Qué conceptos se efectúan por la salida del efectivo de la cuenta corriente de la empresa?
14. ¿Con qué frecuencia revisa usted los extractos del estado de cuenta corriente?
15. ¿Efectúa conciliaciones bancarias para corroborar los movimientos de efectivo de la cuenta corriente?
16. ¿Considera usted que al adecuar un registro de control de movimiento de la cuenta corriente ayude a optimizar sus recursos disponibles?

<b>OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES</b>					
<b>Variables</b>	<b>Tipo de Variable</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Instrumento</b>
Análisis del activo disponible	Variable independiente	Es el estudio de la cuenta de efectivo que trata referente al dinero disponible de la empresa. Comprende las cuentas que registran los recursos de liquidez inmediata, total o parcial, con que cuenta el ente económico y que puede utilizar para fines generales o específicos.	- Caja  -Cuenta corriente	Movimiento de caja -Ingresos -Egresos  Movimiento cuenta corriente -Ingresos -Egresos	- Entrevista

<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>				
<b>Planteamiento del problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Variable</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Metodología</b>
<p><b>Pregunta General:</b></p> <p>¿Cuál es el análisis del activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC, Tacna 2020?</p> <p><b>Pregunta Específica:</b></p> <p>¿De qué manera se analiza el movimiento de caja de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC, Tacna 2020?</p> <p>¿De qué manera se analiza el movimiento de la cuenta corriente de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC, Tacna 2020?</p>	<p><b>Objetivo general:</b></p> <p>Analizar el activo disponible de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC, Tacna 2020.</p> <p><b>Objetivo específico:</b></p> <p>Analizar el movimiento de caja de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC, Tacna 2020.</p> <p>Analizar el movimiento de la cuenta corriente de la micro y pequeña empresa Grupo Nepsys SAC, Tacna 2020.</p>	<p><b>Variable independiente</b></p> <p>Análisis del activo disponible</p>	<p>-Caja</p> <p>-Cuenta Corriente</p>	<p><b>Tipo de investigación:</b></p> <p>Cualitativo</p> <p><b>Nivel de investigación:</b></p> <p>Descriptivo</p> <p><b>Diseño de investigación:</b></p> <p>No Experimental</p> <p><b>Población/ Muestra:</b></p> <p>Grupo Nepsys S.A.C. Gerente General</p> <p><b>Técnicas de recolección de datos:</b></p> <p>Entrevista</p>

