

INFORME DE TESIS - CARMEN ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA

por CARMEN ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA

Fecha de entrega: 30-oct-2023 08:36a.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2197798981

Nombre del archivo: INFORME_FINAL_revisado_29.10.23.docx (1.86M)

Total de palabras: 17649

Total de caracteres: 98067

¹**UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO**

BENEDICTO XVI

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y
ECONÓMICAS**

PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD



**GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE
UNA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA**

**TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PUBLICO**

AUTOR

Br. Carmen Alexandra Sachun Plasencia

⁴

ASESOR

Dra. Maribel Mercedes Zamora Carranza

ORCID:0000-0002-3170-2852 (<https://orcid.org/0000-0002-3170-2852>)

LINEA DE INVESTIGACIÓN

Gestión Financiera, control y auditoría

TRUJILLO, PERÚ

2023

HOJA DEL TURNITIN CON INDICE DE SIMILITUD
(Facultad entrega antes de la sustentación)

AUTORIDADES UNIVERSITARIAS

Mons. Dr. Héctor Miguel Cabrejos Vidarte, OFM

Arzobispo Metropolitano de Trujillo
Fundador y Gran Canciller de la
Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

Dr. Luis Orlando Miranda Díaz

Rector de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI

Dra. Mariana Geraldine Silva Balarezo

Vicerrectora Académica

Dra. Ena Cecilia Obando Peralta

Vicerrectora de Investigación

Dr. Jaime Roberto Ramírez García

Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Dra. Teresa Sofía Reátegui Marín

Secretaria General

VISTO DEL JURADO

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Presidente

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Secretario

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Vocal

APROBACIÓN DEL ASESOR

Yo Dra. MARIBEL MERCEDES ZAMORA CARRANZA con DNI N° 40921306, como asesora del trabajo de investigación “Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial metalmecánica” desarrollada por la bachiller Carmen Alexandra Sachun Plasencia con DNI N° 71283313, egresada del programa de estudios de Contabilidad considero que dicho trabajo de titulación reúne los requisitos tanto técnicos como científicos y corresponden con las normas establecidas en el reglamento de titulación de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI y en la normativa para la presentación de trabajos de titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Por tanto, autorizo la presentación del mismo ante el organismo pertinente para que sea sometido a evaluación por la comisión de la clasificación designado por el Decano de la Facultad Dr. Jaime Roberto Ramírez García.

Dra. Maribel M. Zamora Carranza
Asesor (a)

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Carmen Alexandra Sachun Plasencia con DNI 71283313 ¹ egresada del Programa de Estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI, doy fe de haber seguido rigurosamente los procedimientos académicos y administrativos emanados por la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, para la elaboración y sustentación del trabajo de investigación titulado: “Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial metalmecánica”, el cual consta de un total de 92 páginas, en las que se incluye 22 tablas y 04 figuras, más un total de 23 páginas en apéndices y/o anexos.

Dejo constancia de la originalidad y autenticidad de la mencionada investigación y declaro bajo juramento en razón a los requerimientos éticos, que el contenido de dicho documento, corresponde a mi autoría respecto a redacción, organización, metodología y diagramación. Asimismo, garantizo que los fundamentos teóricos están respaldados por el referencial bibliográfico, asumiendo un mínimo porcentaje de omisión involuntaria respecto al tratamiento de cita de autores, lo cual es de nuestra entera responsabilidad.

Se declara también que el porcentaje de similitud o coincidencia es de ...%, el cual es aceptado por la Universidad Católica de Trujillo.

²
DNI: 71283313

**ACTA DE PRESENTACIÓN, SUSTENTACIÓN Y
APROBACIÓN**

**DE TESIS PARA OBTENER EL TITULACIÓN
PROFESIONAL**

**(Facultad entrega al tesista, luego de 5 días
hábiles)**

Dedicatoria

Dedico la presente investigación, a mis amados progenitores, quienes me vienen brindando soporte y ayuda de manera incondicional, por su infinito amor, paciencia y educación, pero, sobre todo, por haber sido el ejemplo ideal de esfuerzo y valentía para cumplir mis metas.

A mi hermano, por ser uno de los principales motivos para mejorar y crecer día a día personal y profesionalmente.

Agradecimiento

A Dios por llenarme de la fortaleza y resiliencia necesaria para terminar esta gran meta, por ponerme en el camino a personas que me han ayudado mucho durante este tiempo.

A la Universidad Católica de Trujillo y los docentes, por brindarme los conocimientos y el apoyo necesario, para ejercer mi profesión de la mejor manera.

ÍNDICE

Dedicatoria	viii
Agradecimiento	ix
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	1
1.1. Planteamiento del problema:	1
1.2. Formulación del problema:	4
1.2.1. Problema general	4
1.2.2. Problemas específicos	4
1.3. Formulación de objetivos:	4
1.3.1. Objetivo general	4
1.3.2. Objetivos específicos	4
1.4. Justificación de la investigación:	5
1.4.1. Justificación teórica	5
1.4.2. Justificación práctica:	5
1.4.3. Justificación metodológica	6
1.4.4. Justificación social	6
CAPÍTULO II: MARCO TEORICO	7
2.1. Antecedentes de la investigación:	7
2.2. Bases teórico científicas:	10
Gestión financiera	10
Funciones de la gestión financiera	11
Liquidez.....	14
Estados Financieros.....	14
Estado de situación financiera	16
Estado de resultados integrales	16
Razones de Liquidez	17
2.3. Definición de términos básicos:	19
2.4. Formulación de hipótesis:	22
2.4.1. Hipótesis General	22
2.4.2. Hipótesis Específicas.....	22
2.5. Operacionalización de variables:.....	24
CAPÍTULO III: METODOLOGIA	25
3.1. Tipo de investigación:.....	25
3.2. Métodos de investigación:	25

3.3. Diseño de investigación:.....	25
3.4. Población y muestra:.....	26
3.4.1. Población:.....	26
3.4.2. Muestra:.....	26
3.5. Técnicas e instrumentos de recojo de datos.....	26
3.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	27
3.7. Ética investigativa:.....	27
CAPITULO IV: RESULTADOS.....	29
4.1. Presentación y análisis de resultados:	29
Variable: Gestión Financiera	29
4.2. Prueba de hipótesis.....	40
CAPITULO V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS.....	50
5.1. Conclusiones.....	50
5.2. Sugerencias	51
ANEXOS.....	55
PRESENTACIÓN A JUICIO DE EXPERTO	64
CONSTANCIA DE VALIDACIÓN.....	68

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	30
Tabla 2 Detalle de trabajadores encuestados.....	33
Tabla 3 Rangos de distribución para medir la gestión financiera y sus dimensiones.....	36
Tabla 4 Nivel de gestión financiera de A & N Company.....	36
Tabla 5 Nivel de planeamiento financiero de A & N Company.....	37
Tabla 6 Nivel de obtención y asignación de fondos de A & N Company	38
Tabla 7 Nivel del control financiero en A & N Company.....	39
Tabla 8 Estado de Situación Financiera 2020.....	41
Tabla 9 Estado de Situación Financiera 2021.....	42
Tabla 10 Análisis ratios de liquidez general 2020	43
Tabla 11 Análisis ratios de liquidez general 2021.....	43
Tabla 12: Análisis ratios de prueba ácida 2020.....	44
Tabla 13 Análisis ratios de prueba ácida 2021.....	44
Tabla 14 Análisis ratios de liquidez absoluta 2020.....	45
Tabla 15 Análisis ratios de liquidez absoluta 2020.....	45
Tabla 16 Prueba de normalidad.....	46
Tabla 17 Interpretación de los coeficientes de correlación de Pearson.....	47
Tabla 18 Data de gestión financiera y liquidez.....	48
Tabla 19 Incidencia de la gestión financiera en la liquidez de A & N Company.....	49
Tabla 20 Incidencia del planeamiento financiero en la liquidez de A & N Company.....	50
Tabla 21 Incidencia de la obtención y asignación de fondos en la liquidez de A & N Company.....	51
Tabla 22 Incidencia del control financiero en la liquidez de A & N Company.....	52

1
INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Nivel de gestión financiera de A & N Company.....37

Figura 2 Nivel de planeamiento financiero de A & N Company.....38

Figura 3 Nivel de obtención y asignación de fondos de A & N Company.....39

Figura 4 Nivel del control financiero en A & N Company.....40

RESUMEN

El presente informe de tesis, se ejecuta en A & N Company S.A.C., una empresa industrial dedicada al rubro metalmecánico, con el objetivo de evaluar si la gestión financiera que venía manejando la empresa incide en su liquidez durante los años 2020 y 2021. La importancia del trabajo realizado, radicó en el uso correcto de las herramientas financieras, así como los recursos, empleados en por el área de contabilidad y finanzas, para contribuir con un óptimo nivel de liquidez y de esta manera evitar problemas de manera interna y externa. El tipo fue correlacional, mixta, el diseño no experimental, mientras que la población la conformó los 17 colaboradores de la empresa industrial A & N Company S.A.C., mientras que la muestra la conformaron 6 colaboradores de las áreas contable, logística y gerencial. Para medir la variable gestión financiera, se empleó la encuesta como técnica, el cuestionario como instrumento, el cual fue sometido al proceso de validación de los expertos, quienes emitieron una calificación acorde a su evaluación, mientras que para la variable liquidez, se empleó el análisis documental de los estados financieros. Se pudo validar las hipótesis mediante la prueba de Pearson, en el programa IBM SPSS, arrojando un resultado de correlación positiva muy fuerte entre las dos variables involucradas. Así, se llegó a la conclusión que la gestión financiera incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial A & N Company S.A.C.

Palabras clave: Gestión financiera, liquidez, herramientas financieras, área contable, logística.

ABSTRACT

This thesis report is executed by A & N Company S.A.C., an industrial company dedicated to the metalworking sector, with the aim of evaluating whether the financial management that the company had been managing affects its liquidity during the years 2020 and 2021. The importance of the work carried out, It lay in the correct use of financial tools, as well as the resources, used in the accounting and finance area, to contribute with an optimal level of liquidity and in this way avoid problems internally and externally. The type was correlational, mixed, the design was non-experimental, while the population was made up of 17 employees of the industrial company A & N Company S.A.C., while the sample was made up of 6 employees from the accounting, logistics and management areas. To measure the financial management variable, the survey was used as a technique, the questionnaire as an instrument, which was subjected to the validation process of the experts, who issued a rating according to their evaluation, while for the liquidity variable, the documentary analysis of financial statements. The hypotheses could be validated using the Pearson test in the IBM SPSS program, yielding a result of very strong positive correlation between the two variables involved. Thus, it was concluded that financial management significantly affects the liquidity of the industrial company A & N Company S.A.C.

Keywords: Financial management, liquidity, financial tools, accounting area, logistics.

¹ CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema:

Un correcto manejo de una empresa, involucra varios aspectos dentro de cada una de sus áreas, requiere de personal capacitado con conocimientos no sólo sobre el giro del negocio, sino también sobre situaciones coyunturales que puedan influir en el desempeño de la misma. Una de las áreas más importantes dentro de las organizaciones es el área financiera, la que se ocupa de obtener, aplicar eficientemente los recursos que se pueden requerir para las diferentes actividades del negocio y también se encarga de contribuir con una adecuada elección de decisiones, necesarias para que la organización llegue al cumplimiento de sus objetivos. (Macías, 2020).

Teniendo en claro esta información, las grandes empresas en su mayoría, buscan financiamiento para llevar a cabo proyectos que requieran altos montos de inversión o para la adquisición de activos, siendo una de las mejores opciones para solventar sus necesidades monetarias. Sin embargo, aún existen organizaciones o negocios pequeños que dejan de lado el crecimiento de la misma por no contar con los medios necesarios para invertir. Esto se ve reflejado en las cifras de las encuestas aplicadas por el Banco Mundial a las empresas privadas en el continente africano, durante los años 2015 al 2018, donde muestran el porcentaje de empresas que adoptan el financiamiento bancario para su capital de trabajo, obteniendo en muchos de estos países, índices por debajo del 20%, como es el caso de Sudán, donde solo el 2.6% de las empresas utilizan esta herramienta para financiar su capital de trabajo, en Egipto el 2.4%, en Chad 9.8%, en Etiopía el 16.4%, entre otros. En los países sudamericanos los resultados muestran porcentajes por encima del 40%, como Chile en el que observa un porcentaje de 55,10%, Brasil con 52,3% y Perú con 56.5%. Así mismo, se tienen índices bajos sobre la profundidad de información crediticia que obtienen estas empresas, lo que conlleva a un erróneo planeamiento financiero, siendo esta una de las actividades de la gestión financiera. (Banco Mundial [BM], 2019).

Según la encuesta internacional de comportamiento de pago empresarial 2017 realizada por Atradius a empresas de diferentes sectores económicos de 4

países del continente americano (EEUU, Canadá, México y Brasil), determina que el 35% de los encuestados en América afirman que los problemas de liquidez son el principal factor de los retrasos en los pagos. El 41.8% de las empresas de alcance nacional retrasaron los pagos por falta de disponibilidad de efectivo, similar situación ocurre en Europa, donde el 55.5% de las empresas enfrentan esta misma problemática. (Atradius, 2017).

Camino (2018), señala que al menos el 70% de pymes en el país, no cuentan con una planificación financiera, esto debido a que trabajan de manera empírica, basado en lo cotidiano de la parte operativa, dejando de lado la gestión financiera. Esta situación puede llevar a la empresa, al verse en apuros por problemas de liquidez, a tomar decisiones erróneas como por ejemplo tomar créditos con tasas de interés elevados que generan gastos innecesarios en la empresa.

Moody's investors service en mayo de 2019 publicó un informe donde se analizó el riesgo de liquidez en las empresas peruanas, señalando que en la actualidad ha mejorado a comparación del año 2017, año en el que las empresas se vieron afectadas por los problemas climáticos que atravesó el país, así como los grandes problemas de corrupción. Sin embargo, el 46% de las compañías investigadas afrontan un riesgo de liquidez latente, siendo una cifra preocupante para las empresas debido a que dificulta el desarrollo de sus operaciones diarias. (Moody's investors service, 2019).

Calderón (2019) realizó una investigación a 10 empresas agroexportadoras en la región La Libertad buscando detallar los factores que contribuyen con una correcta gestión financiera. Pudo observar que dichas empresas realizan el cobro de sus ventas en un plazo de 120 días, debido a que los productos que ofrecen, ocupan ese tiempo para organizar el proceso de siembra, cosecha y cultivo. Sin embargo, las obligaciones que se deben cubrir son de manera quincenal, como es el caso de las planillas, mensual, como es el caso de las obligaciones tributarias y el pago de servicios. Además de la compra de insumos y/o maquinarias que se dan de acuerdo a las necesidades que se presentan, es aquí cuando se presentan los problemas debido a que no se tiene una adecuada gestión financiera, los pagos de planilla son

bancarizados y el dinero que se tiene como saldos en las entidades financieras es usado para ello, dejando las cuentas sin dinero para cubrir otras necesidades como los pagos a los proveedores, generando conflictos con ellos. A la vez, es difícil adquirir un préstamo para capital de trabajo con bajas tasas de interés, debido a que la calificación que reporta la central de riesgo es CPP o Deficiente y esto es observado como un riesgo para las entidades financiera para otorgar créditos.

La empresa industrial metalmecánica A & N Company S.A.C., cuenta con 15 años de trabajo en este sector, teniendo como actividad principal la fabricación de piezas y accesorios metálicos para riego industrial, así como estructuras metálicas. La actividad secundaria que realizan es brindar servicios de mantenimiento y reparación de estructuras o piezas. Sus principales clientes son las empresas agroindustriales, quienes realizan solicitud de cotizaciones en base a los requerimientos que brindan los especialistas, para luego emitir una orden de compra confirmando su pedido e indicando la modalidad de pago de crédito, ya establecido dentro de sus políticas, esto debido a que tienen gran cantidad de proveedores para las diferentes compras que realizan, programando sus pagos en un plazo de 45 a 120 días. Debido a la magnitud de los pedidos que realizan estas empresas y a la frecuencia con la que requieren los productos o servicios, se acepta la condición de pago propuesta, aunque esto origine que no cuenten con el recurso dinerario necesario para cancelar a tiempo las diferentes obligaciones como con los proveedores, creando desconfianza en ellos, convirtiéndose en un cliente con morosidad con posibilidad de perder la línea de crédito ya otorgada. Lo mismo sucede con los colaboradores, puesto que el retraso en el pago de sus remuneraciones crea descontento e incomodidad para seguir laborando. En el caso de la cancelación fuera de plazo de impuestos a la administración tributaria, ocasiona multas e intereses y por último los pagos no realizados a las administradoras de fondos de pensiones han ocasionado el inicio de procesos judiciales por parte de estas entidades, exigiendo el pago no solo de los aportes de los trabajadores, sino también los costos incurridos en estos procedimientos.

Las personas encargadas del área de contabilidad, logística y gerencia enfoca sus actividades diarias en el desarrollo y continuación de las operaciones básicas de la empresa, como compra y venta de mercadería, registro de comprobantes,

elaboración de planillas, liquidación de impuestos, entre otros, dejando de lado otras actividades como la búsqueda de financiamiento idóneo para la empresa y el uso correcto del mismo, la eficiente asignación de recursos a diferentes áreas, entre otros.

2 1.2. Formulación del problema:

1.2.1. Problema general

¿De qué manera la gestión financiera incide en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N Company S.A.C. 2020-2021?

7 1.2.2. Problemas específicos

- ¿De qué manera el planeamiento financiero incide en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N Company S.A.C. 2020-2021?
- ¿De qué manera incide la asignación y obtención de fondos en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N Company S.A.C. 2020-2021?
- **2**
¿De qué manera el control financiero incide en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N Company S.A.C. 2020-2021?
10

1.3. Formulación de objetivos:

1.3.1. Objetivo general

Determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N Company 2020-2021.

10 1.3.2. Objetivos específicos

- Determinar el nivel de implementación de la gestión financiera en la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- **2**
Determinar el nivel de liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- **2**
Determinar la incidencia del planeamiento financiero en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

- Determinar la incidencia de la asignación y obtención de fondos en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- Determinar la incidencia del control financiero en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

1.4. Justificación de la investigación:

1.4.1. Justificación teórica

Durante la elaboración del presente trabajo, se realizó la búsqueda de diferentes hipótesis y trabajos similares que permitieron un amplio conocimiento sobre las variables gestión financiera y liquidez, de esta manera, se pretende dar a conocer estas concepciones, para que el trabajo presentado, pueda servir de modelo para futuras investigaciones.

Ante los constantes avances tecnológicos, las funciones del contador han sido automatizadas, es por este motivo, que los nuevos profesionales deben enfocarse en brindar propuestas de diferentes aspectos de la empresa, como lo es el ámbito de la gestión financiera, es así que en el presente trabajo se brinda información sobre este tema, para que pueda ser aplicado en diferentes organizaciones. De esta manera brindar un aporte adicional, generando beneficios para la empresa y para los profesionales encargados de esta área.

1.4.2. Justificación práctica:

La eficiente aplicación de los recursos financieros, viene repercutiendo sobre el desarrollo de las empresas, por esto es extremadamente sustancial que cuenten con las herramientas necesarias para poder manejar el dinero que posee, de manera que cumplan con todas sus obligaciones y puedan operar sin correr el riesgo de no contar con liquidez. Ante esta situación, con el presente trabajo se pretende contribuir con esta problemática en la empresa industrial metalmecánica A & N Company, proporcionándole información sobre las variables involucradas en la investigación y de esta

manera darle una solución rápida y beneficiosa al problema de falta de liquidez que se presenta constantemente.

1.4.3. Justificación metodológica

La investigación se realiza aplicando la metodología explicativa, de esta forma se concentra en aclarar el motivo de por qué ocurre un fenómeno y las circunstancias en las que se muestra o su relación con otras variables (Hernández y Mendoza, 2018). Este método permite evaluar a las variables involucradas mediante los instrumentos y técnicas necesarios para determinar de manera general en qué forma puede influir la gestión financiera de una compañía en su nivel de liquidez y de manera específica el estado en el que se encuentran ambas, el nivel de implementación que tienen entre otros aspectos. Logrando así obtener datos que permitan plantear acciones de mejora en beneficio de la organización.

1.4.4. Justificación social

Se propuso información que pretende dar un apoyo a un área crítica como es la gestión financiera, pudiendo prevenir posibles problemas como multas en el aspecto tributario, denuncias por falta de pago a los trabajadores, intereses en el pago a los proveedores entre otros que generaría el no contar con la liquidez necesaria. Además, contribuir con la transparencia, la planificación y la organización de la información financiera que se brinda al área de gerencia, para que esta realice una correcta elección de decisiones.

5 CAPÍTULO II: MARCO TEORICO

2.1. Antecedentes de la investigación:

Nivel internacional

Berrio (2022). Tesis *Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el municipio de Maicao, la guajira*. Para obtener el título de Magister en Finanzas en la Universidad de la Guajira. Fue del tipo básica descriptiva correlacional causal, no experimental cuantitativa, la población la formaron las empresas dedicadas al diseño y consultaría en el distrito de Riohacha, la muestra estuvo formada por los 10 gerentes generales de dichas empresas. Su principal objetivo analizar la influencia de la gestión financiera de las sociedades de diseño y construcción de Maicao en la liquidez de las mismas. Concluyendo que; estas no vienen realizando una adecuada gestión financiera, ya que no cumplen con el proceso de organizar, direccionar y controlar el área financiera, impactando en la liquidez empresarial.

Maffares (2020). Tesis *Modelo de gestión financiera para la corporación JOBCH CIA. LTTA*. Para obtener el título de Magister en Contabilidad y Auditoría, en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Fue del tipo básica, el diseño fue no experimental descriptiva y transeccional. La población la conformaron los trabajadores de la corporación JOBCH y la muestra 2 colaboradores. Su principal objetivo elaborar y plantear un diseño de gestión financiera para administrar de manera eficiente el capital de la Corporación JOBCH Cía Ltda. Concluyendo que: La gestión financiera ejercida es deficiente, muestra de ello es la elaboración a destiempo de la información financiera, identificación de necesidades operativas de fondos de manera tardía, causando un desfavorable flujo de efectivo o nivel de liquidez, que le impide trabajar con fluidez.

Quimí (2017) Tesis *Gestión Financiera de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador*. Para obtener el título profesional de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Vicente Rocafuerte de Guayaquil. Fue del tipo básica descriptiva, no experimental cualitativa, la población la formaron 17 trabajadores de la empresa Wurth, y la muestra fueron 7 personas del área financiera. El objetivo principal fue estudiar la gestión financiera de las cuentas pendientes de cobro y el efecto que genera en la

liquidez de la empresa Wurth Ecuador S.A. Concluyendo que: Se detectó el incumplimiento de las normas o políticas de la empresa referente a los procedimientos de cobro a sus clientes, esto se puede notar mediante los indicadores financieros, como su nivel de liquidez, que es bajo. Además, no se cuenta con una guía funcional para asignar labores adecuadas a los colaboradores del área financiera, lo que no permite maximizar sus recursos.

Nivel nacional

Aranda y Canaza (2018). Tesis *La gestión financiera y la liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SR, periodos 2013-2017, Lima, Perú*. Para obtener el título profesional de Contador Público en la Universidad Peruana Unión, Perú. Fue del tipo transaccional, descriptiva y correlacional, no experimental cuantitativa, la población la conformó la información financiera y contable de la empresa. Su objetivo principal calcular el nivel en el que influía la gestión financiera sobre la liquidez de la empresa Nosa Contratistas Generales. Concluyendo que; se encontró una alta relación entre ambas variables de estudio, notándose que el desempeño de la gestión financiera influye en el nivel de liquidez de la empresa, el cual fue medido mediante los ratios aplicados a los estados financieros.

Córdova (2019). Tesis *Planeamiento financiero para incrementar la liquidez en la empresa industrial, Lima 2018*. para obtener el título profesional de contador público en la Universidad Norbert Wiener. Fue de enfoque mixto, tipo proyectiva, la población fue conformada por los documentos financieros de la empresa, así como la muestra. El objetivo principal fue diseñar un prototipo de planificación financiera para mejorar la liquidez de la empresa. Concluyendo que, un inadecuado planeamiento financiero genera un bajo índice de liquidez en la empresa, específicamente se observó que no se respetaban las condiciones de pago otorgadas a los clientes, puesto que estos no cancelaban en los tiempos fijados, habiéndoles otorgado plazos de crédito de 60, 90 y 120 días, todo esto influía en la disminución de liquidez para la empresa industrial.

Silva (2022). Tesis *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa RENZ S.A.C. La Victoria 2020*. Para optar por el título profesional de Contador público en la Universidad peruana de las américas, Lima, Perú. Fue del tipo

básica, no experimental, descriptivo - correlacional, tanto la población como la muestra estuvieron conformadas por 20 trabajadores de las áreas de contabilidad, finanzas y administración de la empresa RENZ S.A.C. El principal objetivo fue examinar la manera en que incide la gestión financiera en la liquidez de la empresa RENZ. Concluyendo que, se registran elevados niveles de endeudamiento porque no se cuenta con una correcta ejecución de la gestión financiera, se realizan inversiones deficientes con poca evaluación previa, así también, empleaban de manera muy frecuente el financiamiento externo, categorizando a la empresa como muy riesgosa.

Nivel local

Hernández y Rafael (2018). Tesis *Aplicación de un plan financiero y su contribución a la gestión financiera de la empresa industrial EDWARDS E.I.R.L. TRUJILLO* para obtener el título profesional de contador público en la Universidad privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú. El tipo fue explicativo, no experimental, la población conformada por los estados financieros y registros contables, mientras que la muestra lo conformaron los estados financieros y registros contables que pertenecieron a los años 2015 y 2016. El objetivo principal determinar la medida en que implementar un plan financiero puede contribuir con la gestión financiera. Concluyendo que: La sociedad evaluada estaba presentando deficiencias en cuánto a vigilancia y orden financiero lo que estaba afectando de manera directa a la gestión financiera de la misma, a su vez, al no poseer un plan financiero dentro de la organización le impide llegar al cumplimiento de sus objetivos.

Llempen (2018). Tesis *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC. Chiclayo – 2018*. Para obtener el título profesional de Contador Público en la Universidad Señor de Sipán, Perú. Del tipo aplicada, no experimental, correlacional causal, la población la conformaron los colaboradores de la empresa Inversiones Aquario's y la muestra 8 colaboradores entre funcionarios y servidores. Su objetivo principal: Demostrar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa. Concluyendo que: De los índices obtenidos, luego de aplicar ratios buscando evaluar la rentabilidad de la empresa Aquario's, se pudo determinar que existe un exceso de gastos, que afecta directamente los márgenes de utilidad, esto se debe a que la gestión financiera es

deficiente, puesto que no existe una correcta planificación y presupuesto de sus gastos.

Neyra (2018). Tesis *Análisis de la liquidez de la empresa Ladrillos INKA FORTE S.A.C. Lambayeque 2017* para obtener el grado de bachiller en contabilidad en la Universidad Señor de Sipán, Perú. Fue del tipo básica, no experimental cuantitativo, la población y muestra la conformaron los documentos del área de contabilidad de la sociedad Ladrillos Inka Forte, de los años 2016 y 2017. Su objetivo principal: Mostrar la descripción del nivel de liquidez en los ejercicios 2016 y 2017 de la empresa. Concluyendo que: Para medir el nivel de liquidez en el área de tesorería, empleaban los ratios de rotación de caja y banco, prueba defensiva y prueba ácida; obteniendo índices bajos, los cuales no garantizan el bienestar económico y financiero de la empresa, de forma detallada, al aplicar el ratio de prueba ácida se encontró un resultado de 0.28, indicando que por cada sol de compromisos de pago en el corto plazo, la empresa cuenta con menos de 30 céntimos para cubrirla y en la prueba defensiva se obtuvo un valor de 0.28, lo que indica que se cuenta con 28% de liquidez para desarrollar sus actividades sin hacer uso de los flujos de venta.

2.2. Bases teórico científicas:

Gestión financiera

Es la agrupación de tareas que ejecuta el área de finanzas de una organización, se desarrollan con el propósito de planificar, adquirir y distribuir eficientemente los recursos de la misma, empleando diferentes herramientas que permitirán llegar al cumplimiento de los objetivos planteados. (Fajardo y Soto, 2018, p. 45).

Una óptima gestión financiera es la vía adecuada a diferentes problemas económicos de las sociedades empresariales: obtener los recursos necesarios, supervisar su empleo y finalmente gestionar la tesorería. Convirtiéndose de esta manera, en el objetivo para mantenerlas rentables.

Mediante su adecuada ejecución, se puede elaborar de manera estratégica las diferentes proyecciones tanto de ingresos como egresos, que permitirá, al personal encargado de tomar decisiones dentro de la empresa, planificar y organizar mejor los recursos con los que se cuentan. (Fajardo y Soto, 2018, p. 46).

Funciones de la gestión financiera

Para Fajardo y Soto (2018), la función de la gestión financiera recae sobre el gestor financiero, quien se encarga de asignar recursos a diferentes áreas de la empresa, buscando el mejor balance de financiamiento sobre los activos no corrientes de la empresa. Estas funciones pueden clasificarse en diarias y ocasionales, como por ejemplo administrar créditos, realizar el control de inventarios, controlar y verificar ingreso y salida de efectivo y equivalentes, emisión de acciones y bonos, elaboración de presupuestos, entre otras (p. 49).

Mientras que Córdoba (2016) nos muestra otro tipo de división de las tareas implicadas en el desarrollo de la gestión financiera:

Dimensión 1: Planeamiento financiero

Es el conjunto de acciones que buscan proyectar distintas variables como las ventas, los ingresos, los gastos, considerando datos y factores claves tanto internos como externos, que puedan influir en el desarrollo operativo de una empresa, pretende mantener un equilibrio a nivel económico en todas las áreas de la empresa en el futuro. (Flores, 2017, p.60)

Flores (2017), nos muestra los objetivos de la planeación financiera:

- Permite obtener una idea clara sobre las posibles consecuencias futuras de las decisiones tomadas actualmente.
- Permite conocer anticipadamente problemas en diferentes áreas de la empresa.
- Permite minimizar riesgos futuros o reducir su impacto.
- Permite estimar niveles de liquidez deseables.

Esta define el sendero a seguir por la empresa, para conseguir sus objetivos, su fin es aumentar la rentabilidad, implantar el importe correcto de efectivo, las fuentes de financiación, establecer la cantidad de ventas, de ser necesario reducir gastos, entre otros, mediante la elaboración de presupuestos.

Presupuesto de ingresos:

Permite mostrar de manera proyectada los ingresos monetarios que tendrá la empresa, producto de sus actividades operativas en un periodo de tiempo establecido.

Se deben considerar las políticas de ventas, el reglamento de otorgamiento de crédito a los clientes, los plazos de facturación de venta de bienes o prestación de servicios, así como ingresos financieros. (Hidalgo et al., 2017, p. 46).

Presupuesto de egresos:

Comprende la planificación y proyección de los desembolsos de efectivo que tenga que realizar la empresa que incluye desde los gastos operativos como pagos a proveedores por compra de mercaderías o materia prima, hasta los gastos administrativos como sueldos de los colaboradores, gastos financieros y gastos de ventas. La elaboración de este contribuye a planificar de manera organizada los futuros egresos que tendrá la empresa, para cumplir con ellos en las fechas indicadas. (Flores, 2017, p. 73).

Dimensión 2: Obtención y asignación de fondos

Obtención de fondos

Rodés (2018), nos dice que la adquisición de fondos es necesario para la realización de proyectos dentro de la empresa, por eso es necesario identificar, en primer lugar, el uso que se le dará, la forma en que se solicitará, las opciones con las que se cuenta y cuáles son los beneficios y/o desventajas que se generarían. Todo esto depende del tipo de recurso que se necesite adquirir, algunas posibles necesidades de inversión son las siguientes:

- **Mobiliario y equipos de oficina:** Incluyen materiales o equipos necesarios para el desarrollo de actividades administrativas.
- **Equipos de transporte:** Se incluye maquinarias y/o vehículos para transporte de material o para uso de transporte del personal.
- **Instalaciones, maquinaria y herramientas:** Lo comprenden los elementos materiales involucrados en el proceso de producción. (p.69)

Gutierrez (2021), nos dice que, las fuentes de financiamiento pueden ser internas, conocido también como autofinanciación, que la conforman los distintos beneficios económicos generados por la organización producto de sus actividades, los cuales no han sido distribuidos entre los socios, acumulándolos con el fin de reinvertirlos en la empresa. La segunda clase es financiación externa, que a su vez se puede dar en dos formas: Fuentes externas propias, que principalmente son los socios

o accionistas que aportan un aumento de capital a cambio de una retribución económica, y, por otro lado, las fuentes externas ajenas, que las conforman las distintas opciones crediticias que ofrecen las entidades financieras o proveedores. (p.13)

Debe evaluarse las diferentes opciones de financiamiento teniendo en cuenta los aspectos importantes como intereses, tasas de comisión, fechas de vencimiento, tiempo, disponibilidad, entre otras. (Rodés, 2018, p. 103).

Asignación de fondos

La asignación de fondos debe efectuarse en base al objetivo principal de la empresa, para lograr incrementar la utilidad al final del ejercicio. Algunas de las actividades básicas que comprende es la eficiente distribución de los fondos entre los activos, designar el efectivo necesario para ejecutar las actividades diarias del negocio, administrar los recursos monetarios.

La asignación de fondos, para la adquisición de activos fijos para la empresa, corresponde a una inversión de capital. Esta inversión producirá beneficios económicos en un periodo de tiempo, que deberán ser considerados dentro de las ganancias. (Córdoba, 2016, p. 10). Algunas tareas básicas propias de esta actividad son:

- Distribución eficiente de los recursos
- Presupuestos para la entrega de efectivo para cada área.
- Administración del efectivo.

Dimensión 3: Control financiero

Flores, (2017) lo define como la amplia variedad de metodologías, procedimientos y tácticas usadas con la finalidad de prever y/o corregir posibles fallas durante la asignación de recursos dentro de la empresa. En el caso que sean los directivos los encargados de estas funciones, el control financiero debe intervenir para evitar malas decisiones. (p. 41).

El objetivo del control financiero es comparar los datos de la información proyectada con los datos y cifras reales del periodo y enmendar los posibles desvíos; examinar, confrontar y analizar los aspectos en los diferentes estados que se encuentren, ya sea estables o malos y, finalmente; tomar decisiones correctivas.

En el momento que una empresa incorpora estrategias de control financiero su objetivo principal será obtener un detalle del estado de sus finanzas, en el momento que lo requiera. Este control financiero debe centrarse en varios objetivos relacionados, en mayor porcentaje, con la evaluación de la salud económica y financiera de la empresa, así como detectar problemas o desviaciones del ámbito financiero.

Córdoba, (2016) nos muestra los objetivos que debe tener el control financiero:

Análisis financiero: Implica un conjunto de actividades o herramientas empleados con el fin de examinar el estado de la empresa dentro de periodos determinados de tiempo. Además de poder comparar los resultados obtenidos con empresas del mismo sector, permitiéndole tener una visión del estado de la misma, en relación al mercado. (Agudelo, 2021, p. 147).

Medidas correctivas: una vez que estos problemas son detectados es necesario plantear posibles soluciones que eliminen la causa de los mismos, mediante la recopilación de toda información relacionada y aplicando un análisis lógico de lo general a lo particular, hasta llegar al origen del problema. Posteriormente, se deben adoptar medidas preventivas para evitar que dichos errores se vuelvan a repetir. (Flores, 2017, p. 141).

Liquidez

La liquidez de las empresas es medida y cuantificada por la cualidad con la que cuentan para satisfacer y cancelar sus compromisos dentro del corto plazo, conforme a sus vencimientos. Nos muestra la cualidad de los activos, ya sean fijos o corrientes, para que puedan ser convertidos en recurso efectivo de manera rápida, puede ser medido mediante ratios, que dan como resultados índices que son evaluados para observar la situación de la empresa y así poder dar un diagnóstico. (Flores, 2017, p. 112).

Estados Financieros

Son aquellos informes que nos detallan información financiera de la empresa estructurados de manera que, las personas interesadas puedan saber cuál es el estado real de la organización. Se necesita que esta información se encuentre actualizada para realizar una toma de decisiones acertadas respecto

a sus actividades. La información financiera es registrada en cuentas contables, cada operación realizada debe verse reflejado en los estados financieros.

Muestran a su vez, las utilidades o pérdidas generadas en un lapso de tiempo producto de la operatividad de la empresa. (Córdoba, 2016, p. 88).

Clasificación de estados financieros, según alcance y finalidad

Según Fajardo y Soto, 2018, p. 73, existen variados tipos de estados financieros, según los requisitos de los usuarios y según las partes interesadas:

- Estados financieros básicos, estos son: “el estado de situación financiera, el estado de resultados integrales, el estado de cambios en el patrimonio y el estado de flujo de efectivo”.
- Estados financieros proyectados o estimados a un plazo o período futuro, teniendo como base los cálculos estimados de operaciones próximas a realizarse.
- Estados financieros auditados, lo cual significa que estos han pasado por una serie de procedimientos para revisión y verificación, para luego expresar un diagnóstico sobre la razonabilidad de la situación financiera.
- Estados financieros consolidados, publicados por organizaciones independientes que muestran cuál es el estado en el que se encuentra la empresa y determinando las ganancias generadas, agrupándolas como si las operaciones de las compañías se trataran de un solo ente legal.
- Estados financieros comerciales, empleados para contribuir con el desarrollo de los aspectos comerciales de las empresas.
- Estados financieros fiscales, elaborados con el objetivo de presentarlos ante la administración tributaria, cumpliendo de esta manera, con los requerimientos de información del ente fiscalizador.
- Estados financieros históricos, son los que reúnen información financiera de ejercicios anteriores con el fin de evaluar el desempeño de la empresa a lo largo del tiempo.

Estado de situación financiera

Es aquel informe que nos detalla la composición de la organización, conformada por tres grupos de cuentas: cuentas del activo, pasivo y patrimonio, las cuales muestran de forma resumida las posesiones de la organización y su forma de financiación. Las cuentas que conforman el activo, informan sobre los bienes intangibles y tangibles, las cuentas del pasivo muestran las obligaciones de pago que tiene la empresa con los terceros y las cuentas del patrimonio muestra el capital invertido por parte de los accionistas, así como las ganancias generadas por las actividades de la organización. Estos tres grupos deben cumplir la siguiente ecuación: $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$. (Agudelo, 2021, p. 148).

Toda la información corresponde a un periodo determinado de tiempo, específicamente desde el primer día del año, hasta el último día, que corresponde, siendo esta última fecha la fecha de cierre o corte. Sin embargo, se sugiere que se elabore de manera más frecuente, pudiendo ser de forma trimestral, semestral o inclusive mensual, con el fin de conocer los resultados obtenidos en ese periodo de tiempo. (Agudelo, 2021, p. 149).

Estado de resultados integrales

En el cual se reflejan los resultados operativos y no operativos de la empresa, deduciendo los gastos de los ingresos, dentro de un tiempo establecido. De la misma forma que el estado de situación financiera, se elabora con un día de corte al 31 de diciembre correspondiente a un año fiscal, pudiendo ser elaborado por menores periodos de tiempo. Además, gracias a este se determina el impuesto a pagar por la empresa a la administración Tributaria. (Agudelo, 2021, p. 149).

Estado de flujo de efectivo

Es aquel informe contable en el que se detallan y clasifican todas las **entradas y salidas de efectivo** o equivalentes, producto de las actividades operativas y financieras, para poder determinar si se obtuvieron resultados positivos y cuál fue su procedencia. Refiriéndose al efectivo como el dinero

disponible en caja y/o cuentas corrientes de la empresa con el que dispone para cubrir sus compromisos de pago. (Ponce et al. 2019, p. 29)

Fajardo y Soto (2018) muestra dos métodos para la preparación del flujo de efectivo: “Método directo y el método indirecto” (p. 90).

Método directo: En él se registran los diferentes ingresos que se hayan dado por ventas, prestación de servicios u otra actividad, para luego registrar los egresos operacionales, dando como resultado el flujo neto.

Método indirecto: En este se deben separar los ingresos y egresos de acuerdo al tipo de operación que pertenezca, la clasificación será en 3 partes: “Actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación”. (Fajardo y Soto, 2018, p.93).

Razones de Liquidez

Agudelo, 2021, p. 158, nos indican que los diferentes índices de liquidez proporcionan datos sobre lo capaz que puede ser cualquier entidad o sociedad empresarial para cumplir con sus compromisos financieros en el tiempo establecido. Los cuatro índices de liquidez comúnmente empleados son: circulante, que mide las veces en las que el activo corriente de una empresa puede cubrir su pasivo corriente; prueba ácida, que mide la frecuencia con la que una empresa puede cubrir su pasivo corriente a costa de su activo sin considerar sus inventarios; el índice de capital de trabajo, que nos indica el índice de liquidez de la entidad relacionado con sus ingresos; y el ratio de efectivo, que nos enseña la cantidad de los activos que una empresa puede mantener de la manera más líquida como le sea posible.

Los ratios de liquidez nos ayudan a medir de una manera aproximada la cualidad de una entidad empresarial para cancelar eficientemente sus compromisos en el corto plazo, por lo tanto, si esta obtiene buenos niveles de liquidez significa que se encuentra en condiciones de hacerle frente a sus obligaciones sin ningún problema; a pesar de esto, no es posible confirmar que se podrá cumplir con la totalidad de sus obligaciones a largo plazo. Estos ratios buscan establecer una relación entre el activo circulante de la empresa, que está compuesto por inventarios, cuentas por cobrar, inversiones

financieras, efectivo y equivalentes, con el pasivo conformado por deudas y obligaciones que vencen en el corto plazo. Mediante el correcto análisis de liquidez se contribuye con la productividad a la que la empresa se orienta, en función a los objetivos planteados. (Flores, 2017, p. 111).

Liquidez general o razón corriente, refleja el índice obtenido de la división del activo corriente entre el pasivo corriente de una empresa. Este primer componente, lo conforman la agrupación de cuentas de efectivo y equivalentes, cuentas por recaudar a clientes, valores fácilmente negociables e inventarios. Siendo este uno de los más utilizados para calcular la liquidez, demuestra la cantidad de deudas dentro del corto plazo que pueden ser pagadas con el activo de la empresa. (Flores, 2017, p. 112).

$$\text{Liquidez general} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Prueba ácida, para obtener el resultado de este ratio, se descuentan los elementos que tienen menos probabilidad de cambiarlos a efectivo en un periodo de tiempo determinado, con el fin de brindar un resultado más riguroso sobre la capacidad de pago de la organización. Se obtiene restando el importe equivalente a los inventarios con el activo corriente para posteriormente dividirlo entre el importe del pasivo corriente. Se excluye a los inventarios del análisis debido a que son activos que pueden sufrir pérdidas con facilidad. (Flores, 2017, p. 112).

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventario}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Liquidez absoluta, es aquel indicador que nos enseña de manera más estricta el cumplimiento de una entidad empresarial con los compromisos de pago que tenga en el corto plazo; considerando solo el elemento de Efectivo y equivalentes, ya que estos tienen la facilidad de monetizarse en menor tiempo en comparación con las otras cuentas del activo corriente. Se obtiene

de la división del elemento efectivo y equivalentes con el pasivo corriente. (Flores, 2017, p. 112).

$$\text{Liquidez absoluta} = \frac{\text{Efectivo y equivalentes}}{\text{Pasivo corriente}}$$

2.3. Definición de términos básicos:

Gestión financiera

Es una disciplina, cuyo objetivo es asignar recursos, encargada de evaluar la mejor opción de financiamiento para la empresa y en administrar de manera eficiente los activos, por este motivo está encargada del análisis de las medidas y decisiones que están involucradas con las herramientas financieras empleadas por la organización, incluyendo su planificación, logro, utilización y control. (Fajardo y Soto, 2018, p. 45).

Rentabilidad

Se refiere a la utilidad generada luego de descontar los gastos generados en una empresa, puede ser medida mediante una cifra porcentual que indica la ganancia generada por los recursos invertidos en un periodo de tiempo. (Córdoba, 2016, p. 15).

Herramientas financieras

Son los instrumentos que se emplean en la gestión financiera de las empresas con el objetivo de administrar adecuadamente los recursos económicos, estas pueden ser aplicadas en diferentes operaciones del área comercial industrial y en la prestación de servicios, ofreciendo recursos e información para tomar decisiones correctas frente a diferentes situaciones que afronte la empresa. (Córdoba, 2016, p.85).

Información financiera

Es aquella que surge del área de contabilidad, siendo esta fundamental y contribuyendo con la operatividad correcta de la empresa, por esta razón es procesada para el área de gerencia y contribuye con una elección adecuada de estrategias para su beneficio. Esta comprende los diversos estados financieros, así

como también sus respectivas notas, donde se expresa a mayor detalle la situación financiera de la organización. (Agudelo, 2021, p. 146).

Liquidez

El nivel de liquidez de una organización es medido por su capacidad para cancelar sus diferentes obligaciones externas dentro del corto plazo. Muestra la posibilidad y rapidez de los diversos activos para convertirse en recurso dinerario de manera instantánea, mediante índices permite dar un diagnóstico sobre el estado de la organización. (Flores, 2017, p.112)

Activo corriente

Conocido también como “activo circulante” es aquel que activo líquido que resulta al cerrar el periodo contable, es considerado activo corriente todo aquel que pueda ser usado para cancelar una deuda y pueda convertirse en efectivo en un tiempo menor a 12 meses. (Fajardo y Soto, 2018, p.77).

Activo no corriente

También conocidos como “activos fijos”, son aquellas posesiones de la empresa que no pueden ser convertidas en efectivo de manera rápida, en su mayoría son bienes usados como parte del proceso de producción y tienen un largo periodo de vida. (Fajardo y Soto, 2018, p. 77).

Pasivo

Formado por las obligaciones y deudas con terceros, que adquiere la empresa durante sus operaciones, como pago de impuestos, a proveedores de materiales y/o mercadería, préstamos con bancos, entre otros. Se puede clasificar de acuerdo al tiempo en que se programa la deuda en Corriente y no corriente, donde el primero puede tener un plazo menor a 1 año y en el segundo el plazo supera este tiempo. (Fajardo y Soto, 2018, p. 78).

Asignación de fondos

Es el proceso financiero que busca maximizar las ganancias de una empresa, distribuyendo de manera eficiente el efectivo, estableciendo las cantidades de dinero necesario para que se puedan realizar las actividades propias del negocio sin

dificultades y administrando eficientemente los recursos monetarios. (Córdoba, 2016, p. 11).

Planeamiento financiero

Es el conjunto de acciones que buscan plantear metas dentro del corto plazo, mediano y largo plazo, considerando que los presupuestos de inversión, de financiación, de ingresos y egresos, así como los flujos de efectivo mensual para comparar los movimientos de los recursos monetarios, evaluando la posibilidad de mejorar los procesos y, de ser necesario, proponer otras opciones de inversión. (Flores, 2017, p. 60).

Obtención de fondos

La obtención de recursos es necesario para cumplir con la realización de proyectos dentro de la empresa, por eso es necesario identificar, en primer lugar, el uso que se le dará, la forma en que se solicitará, las opciones con las que se cuenta y cuáles son los beneficios y/o desventajas que se generarían. (Rodés, 2018, p. 103).

Control financiero

Conjunto de acciones destinadas a la supervisión de un adecuado cumplimiento de las diligencias contables y financieras de la empresa, a su vez, se requiere identificar los posibles errores cometidos y establecer medidas de corrección para corregirlos. (Flores, 2017, p.41).

Estados financieros

Son los reportes que reflejan la información financiera de una empresa sobre un periodo de tiempo, reflejando todas las operaciones realizadas, mediante cuentas contables. Estos tienen una finalidad muy importante, puesto que permite analizar diferentes aspectos de la organización y contribuye con la elección adecuada de decisiones parte de la alta gerencia. (Córdoba, 2016, p.88).

Ratios financieros

Mediante ellos se puede llegar a conocer el comportamiento de una empresa en un periodo de tiempo, respecto a diferentes ámbitos como la liquidez, la gestión, la rentabilidad, entre otros. Al aplicar diferentes fórmulas se obtienen porcentajes o

índices que permiten realizar un diagnóstico sobre la situación de la empresa. (Flores, 2017, p.111).

Ingresos

Lo conforman todos los incrementos de beneficios económicos que produce la empresa como resultado de vender sus productos, la ejecución de servicios u otros movimientos del giro del negocio. Así mismo, se pueden clasificar en ordinarios y no ordinarios, dependiendo de su relación con las actividades estrictamente del ramo al que se dedica. (Fajardo y Soto, 2018, p. 83).

Gastos

Los gastos representan la disminución de los beneficios monetarios de una empresa, que puede darse como salida de activos o incremento de los pasivos. Estos pueden ser de explotación, que corresponden a los gastos incurridos en las actividades cotidianas de la empresa, necesarias para el desarrollo de estas. También pueden ser financieros, producto del empleo de financiamiento externo o la pérdida del valor de inversiones financieras. (Fajardo y Soto, 2018, p. 84).

2.4. Formulación de hipótesis:

2.4.1. Hipótesis General

- Hi: La gestión financiera incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- Ho: La gestión financiera no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

2.4.2. Hipótesis Específicas

- Hi: El planeamiento financiero incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- Ho: El planeamiento financiero no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

- Hi: La obtención y asignación de fondos ⁹incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- Ho: La obtención y asignación de fondos ²no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- Hi: El control financiero ²incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.
- Ho: El control financiero ²no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

2.5.Operacionalización de variables:

Tabla 1 Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Instrumento	Escala de medición
Gestión financiera	Es el conjunto de actividades que involucra al área de finanzas de una empresa, se llevan a cabo con el fin de planificar, adquirir y repartir de forma eficiente los recursos de la misma, empleando diferentes herramientas que permitirán llegar al cumplimiento de los objetivos planteados. (Fajardo y Soto, 2018).	La gestión financiera en una empresa, tiene como fin obtener el financiamiento adecuado para la misma, administrar sus recursos y mantener un control permanente sobre ellos.	Planeamiento Financiero Obtención y Asignación de fondos Control Financiero	Presupuestos de ingresos Presupuestos de egresos Obtención de fondos Asignación de fondos Análisis financiero Medidas de corrección	1-3 4-6 7-9 10-12 13-15 16-18	Cuestionario	Ordinal
Liquidez	La liquidez de una organización es medida por su potencial para cancelar sus deudas dentro del corto plazo, de acuerdo a su fecha programada. Representa la cualidad de los activos para volverse efectivo de forma rápida, medido mediante ratios que permiten obtener un diagnóstico para la empresa. (Flores, 2017).	La liquidez es un indicador sobre la capacidad de pago que tiene una empresa, se obtiene al aplicar fórmulas dividiendo partes del activo entre el total de deudas (pasivos).	Estados Financieros	Estados de resultados Liquidez General Prueba ácida Liquidez absoluta		Análisis documental	Razón

5 CAPÍTULO III: METODOLOGIA

3.1. Tipo de investigación:

Para la presente investigación el tipo fue correlacional causal, tuvo como fin saber cuál es la relación o el nivel de correlación que existen entre las variables involucradas en este caso la relación entre la variable gestión financiera y liquidez. Dicha correlación puede encontrarse positivamente o negativamente, siendo el primer caso en que ambas variables mostrarán la misma tendencia (niveles altos o bajos), mientras que, en el segundo caso, una presentará niveles altos y la otra variable presentará niveles bajos, de manera inversa. (Hernández y Mendoza, 2018, p.109). Así mismo, según el enfoque del presente trabajo, es de tipo mixta, el cual mezcla el método cuantitativo y cualitativo a la vez, empleando datos numéricos, verbales, textuales entre otros, con la finalidad de recolectar y analizar con mayor eficiencia cada variable, acorde a sus características. (Hernández y Mendoza, 2018, p. 612).

1 3.2. Métodos de investigación:

Hernández y Mendoza (2018) sostiene que las categorizaciones de los métodos de investigación varían de acuerdo al criterio de los diferentes autores y al objetivo del estudio realizado, sin embargo, una de las clasificaciones más resaltantes es “los métodos teóricos y los métodos empíricos”. En la presente investigación se emplearon los métodos teóricos: Analítico – sintético, puesto que se analizaron las piezas que conforman a cada una de las variables mediante las dimensiones y obteniendo de estas características globales. Método hipotético – deductivo, usando este método se establece una hipótesis como posible respuesta frente a una problemática, la cual es contrastada con la información recopilada para demostrar su veracidad. (p. 208).

3.3. Diseño de investigación:

Hernández y Mendoza (2018), nos muestra una clasificación sobre el diseño que puede tener una investigación en base a su análisis y al alcance de sus resultados,

en diseño experimental y no experimental, en las investigaciones de diseño no experimental, el autor no manipula de manera deliberada las variables en estudio, en este caso, las variables gestión financiera y liquidez, no sufrirán alteraciones en su comportamiento, pues solo se realizará un análisis de la correlación existente entre ambas variables, sin manipularlas. (p. 150).

3.4. Población y muestra:

3.4.1. Población:

La población se encuentra conformada por los 17 trabajadores de la empresa industrial metalmecánica A & N Company S.A.C.

3.4.2. Muestra:

En esta investigación, la muestra está formada por el personal de las áreas contable, logística y gerencial de la empresa industrial metalmecánica A & N Company S.A.C. (6 colaboradores).

Tabla 2

Detalle de trabajadores encuestados

Nº Trabajadores	Área de trabajo
1	Gerencia general
3	Contabilidad
2	Logística

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2022)

3.5. Técnicas e instrumentos de recojo de datos

Hernández y Mendoza (2018), mencionan que el procedimiento de recolectar datos en una investigación contamos con diversos instrumentos que nos ayudarán con la medición de variables involucradas, siendo posible, en ciertas investigaciones, combinar diversas técnicas, debiendo respetar el tipo y diseño de la investigación. (p.

250) Para medir la variable gestión financiera, se empleó como técnica la encuesta, mientras que el instrumento usado fue el cuestionario, el cual estuvo conformado por un conjunto de 18 preguntas que los usuarios respondieron de acuerdo a una escala de valoración establecida (nunca=1, casi nunca=2, a veces=3, casi siempre=4 y siempre=5) permitiendo darles un valor numérico a las respuestas para su procesamiento. Para la variable liquidez, se empleó un análisis documental a los estados financieros de los años 2020 y 2021, aplicando los principales ratios de liquidez, con el fin de medir si el nivel de este es el adecuado y posteriormente aplicar la prueba de correlación.

3.6. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Como primera acción, los resultados del cuestionario para medir la gestión financiera, fueron categorizados en 3 niveles, siendo estos: bajo, medio y alto, mediante el método de distribución de rangos, estableciendo intervalos para cada dimensión y de manera general, para la variable gestión financiera. Esto permitió medir y clasificar dichos resultados con el fin de conocer en qué nivel se encuentran. En cuanto a la variable rentabilidad, se aplicaron los ratios a los estados financieros que permitieron conocer y cuantificar los niveles de liquidez de A & N Company, mediante coeficientes.

Posteriormente, haciendo uso del programa IBM SPSS, se organizaron los resultados de manera estadística, Hernández y Mendoza (2018) nos explica algunas funciones del programa, cómo establecer propiedades de las variables y el nivel de medición de las mismas. Así mismo, este programa permite probar las hipótesis planteadas en la investigación, aplicando las pruebas de correlación entre ambas variables. (p. 315)

3.7. Ética investigativa:

Siendo esta de suma importancia para todo aquel que desarrolla un trabajo de investigación, debiendo ser considerada y aplicada en cada punto tratado, sin distinción

del tema o tipo. En el presente informe se ha cumplido con los lineamientos establecidos por la “Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI”, tanto a nivel estructural, según el esquema de enfoque, como a nivel de contenido, cumpliendo con las pautas de redacción y las normas APA vigentes, las cuales establecen formatos para citar las ideas o pensamientos de otros autores, sin infringir los derechos de autor, protegiendo y reconociendo el trabajo realizado por ellos. (Salazar et al., 2018, p. 308-309).

¹ CAPITULO IV: RESULTADOS

4.1. Presentación y análisis de resultados:

Variable: Gestión Financiera

En seguida, se muestra el resultado de la aplicación de baremos, que fueron elaborados con el fin de calificar las dimensiones que componen a la variable gestión financiera en 3 niveles: bajo, medio y alto. Todo ello, en concordancia a los resultados obtenidos luego de aplicar el cuestionario, a ³¹ los trabajadores de la empresa A & N Company S.A.C.

Tabla 3

Rangos de distribución para medir la gestión financiera y sus dimensiones

Nivel	Dimensiones			Variable
	D1= Planeamiento financiero	D2= Obtención y asignación de fondos	D3= Control financiero	V= Gestión financiera
Bajo	(6 - 14)	(6 - 14)	(6 - 14)	(18 - 41)
Medio	(15 - 23)	(15 - 23)	(15 - 23)	(42 - 66)
Alto	(24 - 30)	(24 - 30)	(24 - 30)	(67 - 90)

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Tabla 4

Nivel de gestión financiera de A & N Company

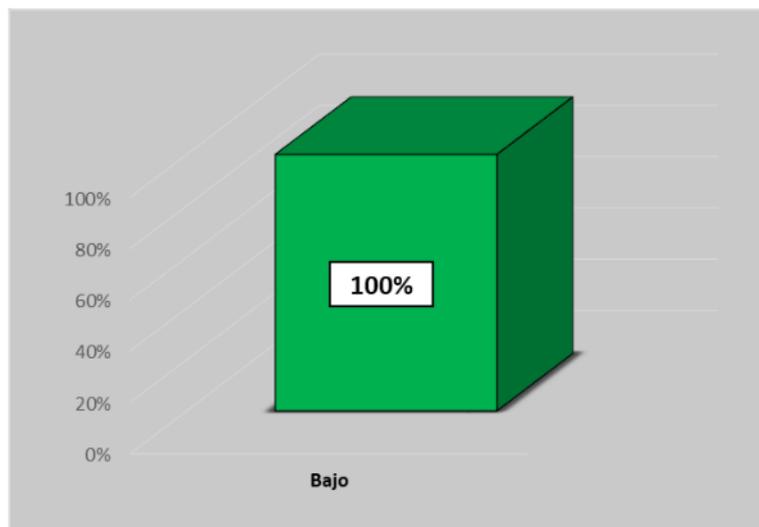
	¹ Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	6.0	¹ 100.0	100.0	100.0

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Figura 1

Nivel de gestión financiera de A & N Company



Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

La presente figura, la cual consta de un gráfico de barras, nos indica el nivel de gestión financiera de A & N Company S.A.C., según los resultados sobre las encuestas realizadas al personal, el 100% de ellos, coinciden en que dicho nivel es bajo.

Tabla 5

Nivel del planeamiento financiero de A & N Company

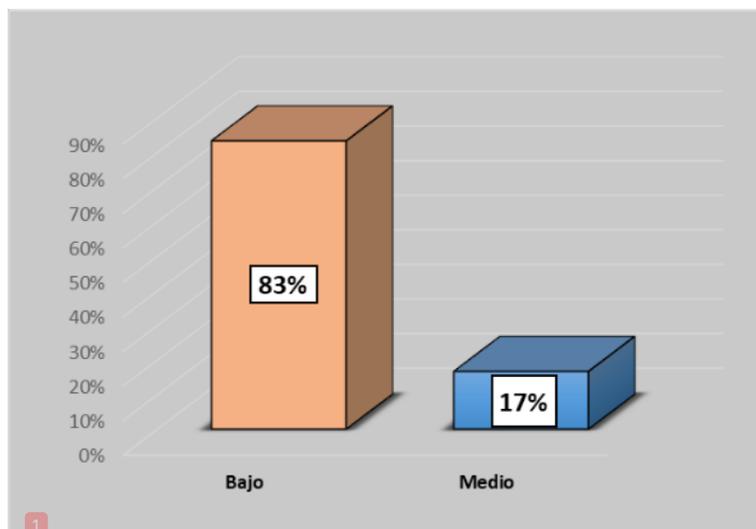
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	5	83,0	83,0	83,0
Medio	1	17,0	17,0	100,0
Total	6	100,0	100,0	

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Figura 2

Nivel de planeamiento financiero de A & N Company



Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

El presente gráfico muestra el nivel de planeamiento financiero de la empresa A & N Company, según los resultados luego de aplicar las encuestas al personal, muestran que el 83% de los encuestados indican que este es bajo y el 17% indica que el nivel es medio.

Tabla 6

Nivel de obtención y asignación de fondos de A & N Company

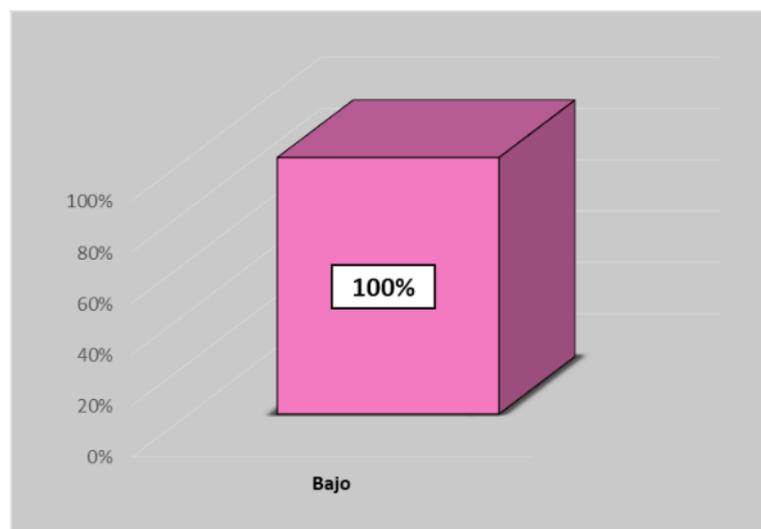
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Figura 3

Nivel de obtención y asignación de fondos de A & N Company



Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

La presente figura, que corresponde a un gráfico de barras, muestra el nivel de obtención y asignación de fondos que tiene la empresa A & N Company, según las respuestas del personal, obtenidas después de aplicar las encuestas, el 100% de los encuestados indican que este es bajo.

Tabla 7

Nivel del control financiero en A & N Company

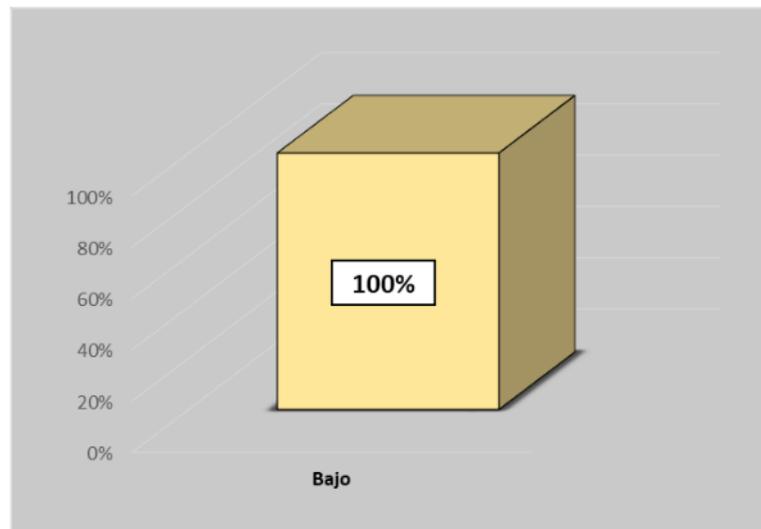
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	6	100,0	100,0	100,0

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Figura 4

Nivel del control financiero en A & N Company



Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

El presente gráfico muestra el nivel de control financiero que tiene la empresa A & N Company, según las respuestas del personal encuestado, el 100% indica que este es bajo.

Variable: Liquidez

Tabla 8

Estado de Situación Financiera 2020

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(En Miles de Soles)

R.U.C 20481828016

MZA. B LOTE. 14 SEC. VILLA DEL MAR - LA LIBERTAD - TRUJILLO – HUANCHACO

AÑO:2020

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE			
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	52,077	40	TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR	48,325
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	224,452	41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	60,800
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS – TERCEROS	158,751	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS	472,399
20	MERCADERÍAS	114,201	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y GERENTES	227,099
24	MATERIAS PRIMAS	364,010	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	61,680
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	913,491	46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS	88,346
				TOTAL PASIVO CORRIENTE	958,649
	ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE	
33	INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	3,346,091	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y GERENTES	908,395
34	INTANGIBLES	5,433		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	908,395
38	OTROS ACTIVOS	270,324		PATRIMONIO NETO	
39	DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN ACUMULADOS	(857,172)	50	CAPITAL	800,000
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,764,676	52	CAPITAL ADICIONAL	549,263
			59	RESULTADOS ACUMULADOS	389,918
				TOTAL PATRIMONIO NETO	1,739,181
				Resultado del Ejercicio	71,942
	Total Activo	3,678,167		Total Pasivo y Patrimonio	3,678,167

Tabla 9

Estado de situación financiera 2021

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

(En Miles de Soles)

R.U.C 20481828016

MZA. B LOTE. 14 SEC. VILLA DEL MAR - LA LIBERTAD - TRUJILLO - HUANCHACO

AÑO:2021

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO			
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE			
10	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	12,849	40	TRIBUTOS Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES Y DE SALUD POR PAGAR	91,880
12	CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – TERCEROS	98,071	41	REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR	31,829
16	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS – TERCEROS	92,488	42	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES – TERCEROS	327,363
20	MERCADERÍAS	330,635	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y GERENTES	454,198
24	MATERIAS PRIMAS	569,765	45	OBLIGACIONES FINANCIERAS	361,926
	MATERIALES AUXILIARES	125,281	46	CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS – TERCEROS	37,046
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,229,089		TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,304,242
	ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE	
33	INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO	3,455,814	44	CUENTAS POR PAGAR A LOS ACCIONISTAS, DIRECTORES Y GERENTES	681,296
34	INTANGIBLES	5,433		TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	681,296
38	OTROS ACTIVOS	233,714			
39	DEPRECIACIÓN, AMORTIZACIÓN ACUMULADOS	(975,975)		PATRIMONIO NETO	
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,622,741	50	CAPITAL	800,000
			52	CAPITAL ADICIONAL	549,263
			59	RESULTADOS ACUMULADOS	474,123
				TOTAL PATRIMONIO NETO	1,823,386
				Resultado del Ejercicio	42,906
	Total Activo	3,851,830		Total Pasivo y Patrimonio	3,851,830

Tabla 10

¹⁹
Análisis ratios de liquidez general 2020

FORMULA	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
2020	=	$\frac{913,491}{958,649}$	0.95

Fuente: Estados financieros 2020

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

Luego de aplicar la fórmula para calcular la liquidez general del año 2020, se obtuvo 0.95, lo que indica que por cada S/1 de deudas, la empresa contó con S/0.95 de su activo corriente para poder cancelarlas en el corto plazo.

Tabla 11

¹⁹
Análisis ratios de liquidez general 2021

FORMULA	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
2021	=	$\frac{1'229,089}{1'304,242}$	0.94

Fuente: Estados financieros 2021

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

Luego de aplicar la fórmula para calcular la liquidez general del año 2021, se obtuvo 0.94, lo que indica que por cada S/1 de deudas, la empresa contó con S/0.94 de su activo corriente para poder cancelarlas en el corto plazo.

Tabla 12

²
Análisis ratios de prueba ácida 2020

FORMULA	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE-INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
2020	=	$\frac{435,279}{958,649}$	0.45

Fuente: Estados financieros 2020

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

Luego de aplicar la fórmula de la prueba ácida en el año 2020, se obtuvo 0.45, lo que nos muestra que por cada S/1 de deudas, la empresa contó con S/0.45 de su activo corriente, sin considerar el valor de sus inventarios, para poder cancelarlas en el corto plazo.

Tabla 13

²
Análisis ratios de prueba ácida 2021

FORMULA	=	$\frac{\text{ACTIVO CORRIENTE-INVENTARIOS}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
2021	=	$\frac{203,408}{1'304,242}$	0.16

Fuente: Estados financieros 2021

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

¹⁰
Luego de aplicar la fórmula de la prueba ácida en el año 2021, se obtuvo 0.16, lo que muestra que por cada S/1 de deudas, la empresa contó con S/0.16 de su activo corriente, sin considerar el valor de sus inventarios, para poder cancelarlas en el corto plazo.

Tabla 14*Análisis ratios de liquidez absoluta 2020*

FORMULA	=	$\frac{\text{EFECTIVO Y EQUIVALENTES}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
2020	=	$\frac{52,077}{958,649}$	0.05

Fuente: Estados financieros 2020

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

Luego de aplicar la fórmula para calcular la liquidez absoluta que tuvo la empresa en el año 2020, se obtuvo 0.05, lo que indica que la empresa, contando solo con su efectivo y equivalentes de efectivo, tiene una capacidad del 5% para poder cubrir el pago de sus deudas en el corto plazo.

Tabla 15*Análisis ratios de liquidez absoluta 2021*

FORMULA	=	$\frac{\text{EFECTIVO Y EQUIVALENTES}}{\text{PASIVO CORRIENTE}}$	
2021	=	$\frac{12,849}{1'304,242}$	0.01

Fuente: Estados financieros 2021

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

Luego de aplicar la fórmula para calcular la liquidez absoluta en el año 2021, se obtuvo 0.01, lo que indica que la empresa, contando solo con su efectivo y equivalentes de efectivo, tiene una capacidad del 1% para hacer efectivo el pago de sus obligaciones en un plazo corto de tiempo.

4.2. Prueba de hipótesis

Con la finalidad de corroborar la hipótesis planteada en la presente investigación, fue necesario determinar previamente el tipo de distribución de los datos de las variables, para ello, se aplicó una prueba de normalidad en el programa IBM SPSS.

Tabla 16

Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Gestión financiera	0.987	6	0.780
Liquidez	0.867	3	0.288

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Tratándose de una muestra menor a 50, se tomaron en cuenta los valores obtenidos de la prueba de normalidad de Shapiro- Wilk, los cuales fueron: 0.780 para la variable gestión financiera y 0.288 para la variable liquidez, siendo éstos mayores al p valor 0.05, en consecuencia, se establece que los datos presentan una distribución normal, lo que significa que debe aplicarse una prueba paramétrica de correlación de Pearson, para llevar a cabo la prueba de hipótesis y de esta manera determinar, mediante un coeficiente, el nivel de relación o dependencia que existe entre las variables que son materia de la presente investigación.

Análisis correlacional

Hernández et al. (2014), define al resultado del ¹ coeficiente de correlación de Pearson como una prueba estadística, con la que se puede analizar la relación entre dos variables, pudiendo oscilar entre los valores -1.00 a +1.00 (p. 305), según ²² la siguiente tabla:

Tabla 17

Interpretación de los coeficientes de correlación de Pearson

Magnitud de la Correlación	Significado
-1.00	Correlación negativa perfecta
-0.90	Correlación negativa fuerte
-0.75	Correlación negativa considerable
-0.50	Correlación negativa media
-0.25	Correlación negativa débil
-0.10	Correlación negativa muy débil
0.00	No existe correlación
+0.10	Correlación positiva muy débil
+0.25	Correlación positiva débil
+0.50	Correlación positiva media
+0.75	Correlación positiva considerable
+0.90	Correlación positiva muy fuerte
+1.00	Correlación positiva perfecta

Fuente: Hernández et al. (2014)

A continuación, se muestra ²⁹ la información a la que se le aplicó la prueba de correlación de Pearson, en el programa IBM SPSS, por una parte, los datos de la

variable gestión financiera y sus dimensiones y por otra parte los resultados de los tres ratios de liquidez aplicados a los estados financieros del año 2021.

Tabla 18

Data de gestión financiera y liquidez

Planeamiento financiero	Obtención y asignación de fondos	Control financiero	Gestión financiera	Liquidez
13	10	10	33	0,94
11	8	11	30	0,16
12	6	10	28	0,01
11	7	10	28	
14	13	9	36	
16	9	8	33	

Fuente: Investigación propia

Elaboración: Sachun (2023)

Correlación entre gestión financiera y liquidez

¹⁶ Hi: La gestión financiera incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

⁶ Ho: La gestión financiera no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

Tabla 19

⁹ *Incidencia de la gestión financiera en la liquidez de A & N Company*

		Liquidez
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,967
	Sig. (bilateral)	,164
	N	3

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

Interpretación:

El coeficiente obtenido posterior a la aplicación de la prueba de correlación de Pearson, fue 0,967, el cual nos muestra que el nivel de correlación es positiva muy fuerte entre las variables gestión financiera y liquidez. En base a este resultado, se acepta la hipótesis general y se rechaza la hipótesis nula.

Correlación entre planeamiento financiero y liquidez

⁹ Hi: El planeamiento financiero incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

² Ho: El planeamiento financiero no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

Tabla 20*Incidencia del planeamiento financiero en la liquidez de A & N COMPANY*

		Planeamiento	
		financiero	Liquidez
Planeamiento financiero	Correlación de Pearson	1	0.781
	Sig. (bilateral)	0.000	0.429
	N	6	3
Liquidez	Correlación de Pearson	0.781	1
	Sig. (bilateral)	0.429	0.000
	N	3	3

Fuente: Investigación propia**Elaborado por:** Sachun (2023)

El índice de correlación obtenido fue de 0,781, identificando que en este caso, se da una correlación positiva considerable, por consiguiente, se aprueba la hipótesis planteada, que indica que el planeamiento financiero incide en la liquidez.

Correlación entre la obtención y asignación de fondos y la liquidez

Hi: La obtención y asignación de fondos incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

Ho: La obtención y asignación de fondos no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

Tabla 21

Incidencia de la obtención y asignación de fondos en la liquidez de A & N COMPANY

		Obtención y asignación de fondos	Liquidez
Obtención y asignación de fondos	Correlación de Pearson	1	0.931
	Sig. (bilateral)	0.000	0.237
	N	6	3
	Correlación de Pearson	0.931	1
Liquidez	Sig. (bilateral)	0.237	0.000
	N	3	3

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2023)

El índice de correlación obtenido fue de 0,931, identificando que se muestra una correlación positiva muy fuerte, por lo tanto, se aprueba la hipótesis planteada, donde se indica que la obtención y asignación de fondos incide en la liquidez.

Correlación entre el control financiero y la liquidez

H1: El control financiero incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

H0: El control financiero no incide significativamente en la liquidez de la empresa industrial metalmecánica A & N COMPANY S.A.C. 2020-2021.

Tabla 22*Incidencia del control financiero en la liquidez de A & N COMPANY*

		Control	
		financiero	Liquidez
Control financiero	Correlación de	1	0.964
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	0.000	0.763
	N	6	3
Liquidez	Correlación de	0.964	1
	Pearson		
	Sig. (bilateral)	0.763	0.000
	N	3	3

Fuente: Investigación propia**Elaborado por:** Sachun (2023)

El coeficiente obtenido fue de 0,964, identificando la existencia de una correlación positiva muy fuerte, por consiguiente, se aprueba la hipótesis planteada, donde se indica que el control financiero incide significativamente en la liquidez.

4.3. Discusión de resultados

Según el objetivo general, el cual fue determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de una empresa industrial metalmecánica, los resultados estadísticos plasmados en la tabla 19, se pudo determinar que la gestión financiera ejercida en la empresa A & N Company, incide significativamente en su liquidez, comprobado mediante la prueba de hipótesis con el coeficiente de correlación de Pearson (0.967), con el que no solo se puede determinar que existe una correlación positiva muy fuerte entre ambas variables, sino también, la incidencia de una variable

sobre la otra, es decir, si una de las variables tiene un mal funcionamiento, provocará que la otra variable también presente una disfuncionalidad, esta información fue contrastada con lo obtenido por Aranda y Canaza (2018), en su investigación titulada: “La gestión financiera y la liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL, periodos 2013-2017”, en cuyas conclusiones nos muestran como resultado una alta correlación entre la gestión financiera ejercida por Nosa Contratistas Generales y su liquidez, ya que el desempeño deficiente que pudieron observar de la primera variable, influyó en el nivel de liquidez en los periodos 2013 al 2017, siendo estos niveles bajos, que no permitieron que la empresa cubra parte de sus deudas. Con estos datos se comprueban que, al existir una deficiente gestión financiera, ocasiona que las entidades empresariales no cuenten con la liquidez necesaria para cubrir con sus deudas, así mismo, Fajardo y Soto (2018), indican que la gestión financiera permite organizar y planificar los recursos con los que cuenta la organización, para que de esta manera pueda tener el nivel de liquidez suficiente para hacer frente a sus obligaciones.

Según el primer objetivo específico, el cual fue, determinar la incidencia del planeamiento financiero en la liquidez de una empresa industrial metalmecánica, luego de aplicar la prueba de hipótesis, los resultados se plasmaron en la tabla N° 20, los cuales muestran que el coeficiente de correlación entre ambos fue de 0,781, lo que indicó que es una correlación positiva considerable, además en la información recopilada y plasmada en la tabla 5: Nivel de planeamiento financiero de la empresa industrial A & N Company, el 87% de los resultados muestran que el nivel es bajo y el 17% indica que es medio, como causa de que en la empresa no se tienen definidas las políticas de procedimiento de cobranzas y asignación de créditos a los clientes, así como tampoco se realizan proyecciones de ingresos, teniendo en cuenta que sus principales clientes son empresas del sector agroindustrial a nivel nacional, que además de solicitar un amplio plazo de crédito como forma de pago, a este se le suma el tiempo que se genera entre ingresar el material en sus sistemas de almacén y el registro contable, siendo esta última, la fecha desde que empieza a correr el plazo de crédito, todo esto en conjunto, genera una desorganización en los plazos de cobro y retorno del

dinero a las cuentas de la empresa, datos que se asemejan a la investigación de Córdova (2019) titulada: “Planeamiento financiero para incrementar la liquidez en una empresa industrial, Lima, 2018”, quien concluyó que un inadecuado planeamiento financiero genera un bajo nivel de liquidez en la empresa, específicamente se observó que los clientes no cancelaban en los tiempos fijados, habiéndoles otorgado plazos de crédito de 60, 90 y 120 días, esto ocasionaba la disminución de liquidez para la empresa industrial, con esta información se afirma ⁷ que la planificación financiera incide significativamente en la liquidez de la empresa, además, Flores (2017), indica que planeamiento financiero tiene dentro de sus principales objetivos conocer y establecer el nivel de liquidez necesario para la organización.

Según el segundo objetivo específico: ¹⁴ determinar la incidencia de la obtención y asignación de fondos en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica, los resultados obtenidos, reflejados en la tabla 21, luego de aplicar la prueba de hipótesis dieron como resultado ³ un coeficiente de 0,931, indicando que existe una correlación positiva muy fuerte entre ambas, así mismo en la tabla 6: Nivel de obtención y asignación de fondos, se puede observar que este es bajo, confirmado por el 100% de los encuestados, quienes indican que no se identifica cual es la idónea estructura de capital para la empresa, así como tampoco se examinan las opciones de financiamiento para obtener capital de trabajo, lo que indica que no se tienen en cuenta las diferentes ventajas y desventajas que pueden tener los productos financieros, concentrándose solo en obtener liquidez inmediata en el corto plazo al momento de adquirir uno. Situación similar que se ve reflejada en la investigación de Silva (2022), donde concluyó que en la empresa RENZ S.A.C. se registran elevados niveles de endeudamiento porque no se cuenta con una gestión financiera adecuada, se realizaban inversiones deficientes con poca evaluación previa, así también, empleaban de manera muy frecuente el financiamiento externo, categorizando a la empresa como muy riesgosa. Al respecto, Rodés (2018), nos indica que, para la obtención de fondos, se debe conocer y estudiar las ventajas y desventajas de cada opción de financiamiento, puesto que se debe evaluar temas de tasas de intereses y comisiones, plazos de pago, disponibilidad, estructura de

capital, entre otras, pero, sobre todo, la forma en la que la empresa pueda cubrir los gastos que genere la opción escogida.

Según el tercer objetivo específico, que fue ² determinar la incidencia del control financiero en la liquidez de una ³ empresa industrial metalmecánica, la tabla 22 nos muestra que el índice obtenido en la prueba de hipótesis aplicada, fue de 0,964, lo que muestra la existencia de una correlación positiva muy fuerte entre ambos, así mismo en la tabla 7: Nivel del control financiero, se pudo observar que el nivel de este es bajo, según ¹ los resultados de las encuestas aplicadas, siendo uno de los principales ¹¹ problemas dentro de esta dimensión, la elaboración a destiempo de la información financiera de la empresa, así como la falta de análisis financiero, el 50% del personal indicó que casi nunca se realiza dicha actividad, la información financiera es elaborada al año siguiente, específicamente ³³ en los meses de febrero y marzo, con el fin de cumplir con la presentación de la declaración jurada anual ante el ente fiscalizador, a su vez, esta situación se da porque no se establecen o delimitan las funciones del personal de contabilidad, generando que concentren sus tareas diarias en otras actividades dentro de la empresa, al comparar con los resultados de la investigación elaborada por ¹¹ Maffares (2020), en su tesis titulada: “Modelo de gestión financiera para la corporación JOBCH CIA. LTDA”, quien concluyó que la elaboración a destiempo ²⁸ de la información contable y financiera genera bajos niveles de liquidez en la empresa, ya que la elaboración en el tiempo oportuno es necesaria para la toma de decisiones eficientes y la planificación adecuada, como el conocer las necesidades operativas de fondos, con estos resultados se afirma ² que el control financiero incide significativamente en la liquidez de la empresa, además, Flores (2017), nos indica que el control financiero consiste en evaluar el estado de la empresa y su desarrollo en base a los objetivos proyectados, sin embargo, la falta o deficiente aplicación de este, puede llevar a que los directivos o gerentes de la empresa no puedan tomar las decisiones correctas ante ciertas situaciones, más aún si no se cuenta con la información financiera en el tiempo adecuado.

5 CAPITULO V: CONCLUSIONES Y SUGERENCIAS

5.1. Conclusiones

De acuerdo al objetivo general establecido, se determinó la incidencia que tiene la gestión financiera sobre la liquidez con la que cuenta la empresa A & N COMPANY, dedicada al rubro industrial. Esto se comprobó, mediante una prueba de correlación de Pearson, la cual además de medir el nivel de correlación, también determina la causalidad que existe entre las variables. De esta manera se pudo concluir que una gestión financiera deficiente, contribuye a obtener un bajo índice de liquidez dentro de la organización.

De acuerdo al objetivo específico N° 1, se concluye que el planeamiento financiero incide significativamente en la liquidez de la empresa, ya que este comprende la elaboración de presupuestos, tanto de ingresos como egresos, los cuales contribuyen a que la empresa proyecte en un periodo determinado, con cuánto dinero contará para operar sin dificultades. Sin embargo, dentro de la empresa estos presupuestos se realizan solo en algunas ocasiones, debido a que no existe una adecuada organización, sumado a esto, no se tienen bien definidas las políticas de cobranza, considerando que de por sí, los plazos de pago otorgados a los clientes oscilan entre los 45 y hasta 120 días, generando retrasos en los ingresos de efectivo, que, a su vez, conlleva a cancelar los pagos pendientes a destiempo por falta de liquidez.

De acuerdo al objetivo específico N° 2, la obtención y asignación de fondos ejercido por la empresa, fue deficiente, según la información obtenida, referente a la obtención de estos, se comprobó que en muchas ocasiones no se escogía la fuente de financiamiento idónea, debido a la necesidad de obtener capital de forma inmediata. Esto ocasiona que la empresa incurra en gastos innecesarios y adquiera más compromisos de pago, perjudicando su nivel de liquidez. En cuanto a la asignación de fondos, la mayoría de colaboradores indicaron que no siempre se otorgan en su totalidad los recursos requeridos por cada área, limitando así su desempeño y retrasando la entrega de los productos a los clientes.

De acuerdo al objetivo específico N° 3, el control financiero incide de forma significativa en la liquidez de la empresa A & N Company, se pudo concluir que, no se plantean periodos para la preparación y presentación de la información financiera, sino que se elaboran esporádicamente, con la finalidad principal de cumplir con la presentación ante el ente fiscalizador, más no se tiene una fecha para presentarla ante los directivos de la empresa, perjudicando la toma de decisiones ya que no se evalúan los niveles de liquidez.

5.2. Sugerencias

- Se sugiere al jefe de contabilidad y finanzas y gerente general, evaluar diferentes opciones de financiamiento que generen mayores beneficios dentro de la empresa, en el específico caso del cobro de facturas, se pueden emplear herramientas como el factoring o negociación de facturas con entidades financieras, esta opción, ofrece liquidez inmediata para que la empresa pueda continuar con la realización de nuevos proyectos.
- Se sugiere al jefe de contabilidad y finanzas, establecer plazos determinados para la elaboración de presupuestos tanto de ingresos como egresos, de esta manera tener una mejor proyección de los recursos monetarios con los que pueda contar la empresa y lo que necesita para operar en un periodo de tiempo, además de considerar un fondo para ser usado en el caso de cualquier emergencia a presentarse. Es necesario que éstos sean revisados y aprobados por el área de gerencia, con el fin de supervisar su cumplimiento.
- Se sugiere al jefe de talento humano, realizar una delimitación de funciones y políticas para el área administrativo contable, plasmado en un manual de funciones, de esta manera se logrará una mayor organización en la preparación de la información financiera, la cual es fundamental para evaluar la situación de la empresa año tras año y tomar decisiones beneficiosas.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Atradius. (Setiembre de 2017). *Barómetro de prácticas de pago Atradius – Encuesta internacional de comportamiento de pago empresarial*. <https://atradius.us/documents/atradius-payment-practices-barometer-americas-2017-ppbam1701es.pdf>
- Aranda Quispe, L. & Canaza Ordoñez, D. (2018). *La gestión financiera y la liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL, periodos 2013-2017* [Tesis de título profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión]. https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/1730/Lucio_Tesis_Licenciatura_2018%20-.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Agudelo, A. (2021). *Análisis financiero corporativo*. Editorial Universidad Nacional de Colombia.
- Banco Mundial. (2019). *Empresas que usan bancos para financiar el capital de trabajo (% de empresas)*. https://datos.bancomundial.org/indicador/IC.FRM.BKWC.ZS?end=2018&locations=EG-TD-SD-ET&most_recent_year_desc=true&start=2006&view=map&year=2014
- Berrio, J. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el municipio de Maicao, La Guajira* [Tesis grado de magister en finanzas, Universidad de la Guajira, Riohacha]. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/554/TESIS%20GESTION%20FINANCIERA%20Y%20SU%20LIQUIDEZ%20EN%20LAS%20EMPRESA%20DE%20DISE%C3%91O%20Y%20CONTRUCCION..pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Calderón Acosta, L. (2019) *Gestión financiera de la cadena productiva sostenible agroexportadora en la Región La Libertad 2014 – 2018* (Obtención de grado académico de Maestro en Ciencias contables y financieras con mención en contabilidad y comercio global). Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. 2da Edición. Bogotá. Ecoe Ediciones.

- Córdova, I. (2019). *Planeamiento financiero para incrementar la liquidez en una empresa industrial, Lima 2018*. [Tesis de título profesional de contador público, Universidad Norbert Wiener, Lima]. <https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/20.500.13053/3257?locale-attribute=en>
- Díaz, M., y García, R. (2014). *Gestión financiera de empresas en crisis la realidad peruana & quot*; Quipukamayoc, Vol. 8 Número (16), 61-69.
- Fajardo, M. y Soto C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*. Primera edición. Machala. Editorial UTMACH.
- Flores, J. (2017). *Finanzas, aplicadas a la gestión empresarial*. Cuarta Edición. Centro de especialización en contabilidad y finanzas E.I.R.L.
- García, E. (2015). *Actitud emprendedora y oportunidades de negocio*. Ediciones Paraninfo S.A.
- Gutierrez, J. (2021). *Gestión financiera – Ed. 2021*. Editorial Editex S.A.
- Hernández, A., Ramos, M., Placencia, B., Indacochea, B., Quimis, A. & Moreno, L. (2018). *Metodología de la investigación científica*. Editorial Área de Innovación y Desarrollo, S.L.
- Hernández, R.& Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Editorial McGrawHill Education.
- Hernández, M.& Rafael, M. (2018). *Aplicación de un plan financiero y su contribución a la gestión financiera de la empresa logística industrial EDWARDS E.I.R.L., Trujillo, 2017*. [Tesis título de contador público, Universidad Privada Antenor Orrego, Trujillo, Perú].
- Hidalgo, M., Villarroel, A. & Hidalgo, M. (2017). *Presupuestos empresariales*. Primera Edición. Editorial Tallpa.
- Maffarres, K. (2020). *Modelo de gestión financiera para la corporación JOBCH CIA. LTDA*. [Tesis título de Magíster en contabilidad y auditoría, Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas, Ecuador].

- Macías, M. (2020). *Guía del gerente financiero, desde el diagnostico hasta la toma de decisiones*. Ecoe ediciones.
- Moody's investors service. (08 de mayo de 2019). *Moody's riesgo de liquidez en Perú aún es alto, pero ha mejorado tras las difíciles condiciones en 2017*. https://www.moodys.com/research/Moodys-Peru-liquidity-risk-still-high-but-improving-after-difficult--PBC_1174755?showPdf=true
- Ponce, O., Mojerón, M., Salazar, G. & Baque, E. (2019). *Introducción a las Finanzas*. Editorial Área de innovación y Desarrollo, S.L.
- Quimí Sigcho, M. (2017). *Gestión Financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A.* (Obtener el título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría), Universidad Laica Vicente Rocafuerte, Guayaquil, Ecuador.
- Rodés, A. (2018). *Gestión económica y financiera de la empresa*. 2da Edición. Ediciones Parainfo.
- Salazar Mendoza, M., Icaza Guevara, M., & Alejo Machado, O. (2018). *La importancia de la ética en la investigación*. Revista Universidad y Sociedad, 10(1), 305-311.
- Silva, M. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa RENZ S.A.C. La Victoria 2020*. (Obtener el título de contador público), Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú.



ANEXOS
CUESTIONARIO PARA MEDIR LA GESTIÓN FINANCIERA
UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI
PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD

Fecha: / /202.

Nombres y Apellidos:

Cargo:

Educación:

- a. Secundaria completa
- b. Superior Técnica
- c. Universitario
- d. Post grado

Estimado colaborador reciba un cordial saludo, deseo invitarle a responder el presente cuestionario, el cual forma parte de una investigación titulada “**Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica**”, quiero solicitarle de forma muy encarecida su cooperación para que responda las interrogantes presentadas; cabe resaltar que sus respuestas serán de carácter confidencial.

INSTRUCCIONES: Señale con un aspa (X) sobre el recuadro de la alternativa de respuesta que crea más indicada para cada uno de los enunciados propuestos. Agradezco responder objetivamente a fin de lograr con veracidad los objetivos de la investigación.

ESCALA DE VALORACIÓN

Nunca (1)	Casi nunca (2)	A veces (3)	Casi siempre (4)	Siempre (5)
------------------	-----------------------	--------------------	-------------------------	--------------------

A. GESTION FINANCIERA

N°	Ítems	Escala de Valoración				
	<u>Planeamiento financiero</u>					
	Presupuesto de ingresos					
1	¿La empresa realiza proyecciones de ingresos por venta de bienes o prestación de servicios?	1	2	3	4	5
2	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los ingresos obtenidos por la empresa?	1	2	3	4	5
3	¿Se encuentran definidas las políticas de ventas, cobranzas y asignación de créditos a los clientes?	1	2	3	4	5
	Presupuesto de egresos					

4	¿Se identifican y programan los pagos referentes a las diferentes obligaciones de la empresa (Proveedores, colaboradores, servicios básicos, entre otros)?	1	2	3	4	5
5	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los egresos realizados por la empresa?	1	2	3	4	5
6	¿Es posible identificar el porcentaje de gastos operativos que conlleva la realización de una venta o la prestación de un servicio?	1	2	3	4	5
<u>Obtención y asignación de fondos</u>						
Obtención de fondos						
7	¿La empresa determina la cantidad necesaria de fondos para su correcto funcionamiento?	1	2	3	4	5
8	¿Se realiza la evaluación y/o análisis de opciones de financiamiento cuando se requiere capital de trabajo?	1	2	3	4	5
9	¿Se identifica la idónea estructura de capital para la empresa, según sus necesidades y características?	1	2	3	4	5
Asignación de fondos						
10	¿La distribución de recursos para el funcionamiento o desempeño de cada área de la empresa es la apropiada?	1	2	3	4	5
11	¿Considera adecuada la administración del efectivo con el que cuenta la empresa?	1	2	3	4	5
12	Cuando surge un nuevo proyecto ¿Se realiza un presupuesto de las cantidades necesarias de recursos para llevarlo a cabo?	1	2	3	4	5
<u>Control financiero</u>						
Análisis financiero						
13	¿Con que frecuencia se analizan los estados financieros de la empresa?	1	2	3	4	5
14	¿Se emplea un método confiable para el análisis y comparación de estados financieros?	1	2	3	4	5
15	¿Se redacta un diagnóstico sobre el estado de la empresa en base a los resultados obtenidos luego de aplicar el análisis financiero?	1	2	3	4	5
Medidas correctivas						
16	¿La empresa cuenta con un procedimiento para detectar inconvenientes dentro de sus áreas administrativas?	1	2	3	4	5
17	¿Se elaboran y aplican medidas correctivas para los problemas encontrados en el área contable y gerencial?	1	2	3	4	5

18	¿El personal de la empresa puede reportar problemas o plantear soluciones sin importar su cargo o jerarquía?	1	2	3	4	5
----	--	---	---	---	---	---

Fuente: Investigación propia

Elaborado por: Sachun (2022)

ANALISIS DE CONFIABILIDAD INSTRUMENTO 1

(Alfa de cronbach)

Nombre original del instrumento:	Cuestionario para medir la Gestión financiera												
Autor:	Carmen Alexandra Sachun Plasencia												
Objetivo del instrumento:	El presente instrumento sirve para medir a la variable gestión financiera dentro de una empresa industrial dedicada al rubro de metalmecánica, compuesto por 18 preguntas, esquematizado por dimensiones e indicadores.												
Usuarios:	Está dirigido a los colaboradores del área de contabilidad, logística y gerencia de la empresa A & N Company S.A.C.												
Forma de Administración o Modo de aplicación:	Individual.												
Validez:	<p>El contenido del instrumento se sometió a juicio de expertos teniendo en cuenta las dimensiones de la primera variable, respectivamente como se detalla:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">Dimensiones</th> <th style="text-align: center;">Indicadores</th> <th style="text-align: center;">N° de ítem</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">Planeamiento financiero</td> <td> ✓ Presupuesto de ingresos ✓ Presupuesto de egresos </td> <td style="text-align: center;">1-6</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Obtención y asignación de fondos</td> <td> ✓ Obtención de fondos ✓ Asignación de fondos </td> <td style="text-align: center;">7-12</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">Control financiero</td> <td> ✓ Análisis financiero ✓ Medidas de corrección </td> <td style="text-align: center;">13-18</td> </tr> </tbody> </table>	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	Planeamiento financiero	✓ Presupuesto de ingresos ✓ Presupuesto de egresos	1-6	Obtención y asignación de fondos	✓ Obtención de fondos ✓ Asignación de fondos	7-12	Control financiero	✓ Análisis financiero ✓ Medidas de corrección	13-18
Dimensiones	Indicadores	N° de ítem											
Planeamiento financiero	✓ Presupuesto de ingresos ✓ Presupuesto de egresos	1-6											
Obtención y asignación de fondos	✓ Obtención de fondos ✓ Asignación de fondos	7-12											
Control financiero	✓ Análisis financiero ✓ Medidas de corrección	13-18											
Confiabilidad:	<p>La confiabilidad fue determinada mediante el cálculo del coeficiente alfa de cronbach los resultados fueron obtenidos tras la aplicación de la prueba en el programa IBM SPSS, Hernández et al. (2018), indican que un instrumento es confiable si se obtiene un coeficiente superior a 0,75. En la siguiente tabla se muestran los resultados obtenidos:</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">Estadísticas de fiabilidad</th> </tr> <tr> <th colspan="3" style="text-align: center;">Alfa de</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">Cronbach</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">N de elementos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">,849</td> <td colspan="2" style="text-align: center;">18</td> </tr> </tbody> </table>	Estadísticas de fiabilidad			Alfa de			Cronbach	N de elementos		,849	18	
Estadísticas de fiabilidad													
Alfa de													
Cronbach	N de elementos												
,849	18												

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO	FORMULACION DEL PROBLEMA	HIPÓTESIS	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	METODOLOGIA
GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECÁNICA	<p>Problema general: ¿De qué manera la gestión financiera incide en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica?</p> <p>Problemas específicos:</p>	<p>Hipótesis general: La gestión financiera incide significativamente en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica.</p> <p>Hipótesis específicas:</p>	<p>Objetivo general: Determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica.</p> <p>Objetivos específicos:</p>	GESTION FINANCIERA	<p>Planeamiento Financiero</p> <p>Obtención y Asignación de fondos</p> <p>Control Financiero</p>	<p>Tipo: Correlacional, cuantitativo - cualitativo</p> <p>Métodos: Analítico – sintético</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Población: Los colaboradores de la empresa industrial metalmeccánica A & N Company S.A.C.</p> <p>Muestra: Los colaboradores del área contable, logística y gerencial</p>
	<p>¿De qué manera la asignación y obtención de fondos incide en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica?</p>	<p>La obtención y asignación de fondos incide significativamente en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica.</p>	<p>Determinar la incidencia de la asignación y obtención de fondos en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica</p>	LIQUIDEZ	Estados Financieros	Técnicas e instrumentos de recolección de datos:
	<p>¿De qué manera el control financiero incide en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica?</p>	<p>El control financiero incide significativamente en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica.</p>	<p>Determinar la incidencia del control financiero en la liquidez de una empresa industrial metalmeccánica.</p>		Ratios de Liquidez	<p>Técnica: La encuesta</p> <p>Instrumento: El cuestionario</p> <p>Técnica: La encuesta</p> <p>Instrumento: Análisis documental</p>



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

PRESENTACIÓN A JUICIO DE EXPERTO

Estimado Validador:

Me es grato dirigirme a usted, a fin de solicitar su colaboración como experto para validar el instrumento que adjunto denominado: CUESTIONARIO DE GESTION FINANCIERA, diseñado por el Bachiller ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA, cuyo propósito es medir NIVEL DE GESTION FINANCIERA, el cual será aplicado a trabajadores de las ÁREAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLE Y GERENCIAL DE LA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA A & N COMPANY S.A.C., por cuanto considero que sus observaciones, apreciaciones y acertados aportes serán de utilidad.

El presente instrumento tiene como finalidad recoger información directa para la investigación que se realiza en los actuales momentos, titulado:

GESTION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECÁNICA

Tesis que será presentada en el Programa de estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo, como requisito para obtener el Grado de:

CONTADOR PÚBLICO

Para efectuar la validación del instrumento, usted deberá leer cuidadosamente cada enunciado y sus correspondientes alternativas de respuesta, en donde se debe seleccionar una, varias o ninguna alternativa de acuerdo al criterio personal y profesional del actor que responda al instrumento. Se le agradece cualquier sugerencia referente a redacción, contenido, pertinencia y congruencia u otro aspecto que se considere relevante para mejorar el mismo.

Gracias por su aporte



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
GESTION FINANCIERA	Planeamiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Presupuesto de ingresos ✓ Presupuesto de egresos 	1-6	X	
	Obtención y asignación de fondos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Obtención de fondos ✓ Asignación de fondos 	7-12	X	
	Control financiero	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Análisis financiero ✓ Medidas de corrección 	13-18	X	

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A = Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

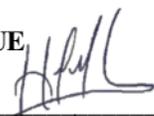
Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿La empresa realiza proyecciones de ingresos por venta de bienes o prestación de servicios?	X					
2	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los ingresos obtenidos por la empresa?	X					
3	¿Se encuentran definidas las políticas de ventas, cobranzas y asignación de créditos a los clientes?	X					
4	¿Se identifican y programan los pagos referentes a las diferentes obligaciones de la empresa (Proveedores, colaboradores, servicios básicos, entre otros)?	X					

5	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los egresos realizados por la empresa?	x					
6	¿Es posible identificar el porcentaje de gastos operativos que conlleva la realización de una venta o la prestación de un servicio?	x					
7	¿La empresa determina la cantidad necesaria de fondos para su correcto funcionamiento?	x					
8	¿Se realiza la evaluación y/o análisis de opciones de financiamiento cuando se requiere capital de trabajo?	x					
9	¿Se identifica la idónea estructura de capital para la empresa, según sus necesidades y características?	x					
10	¿La distribución de recursos para el funcionamiento o desempeño de cada área de la empresa es la apropiada?	x					
11	¿Considera adecuada la administración del efectivo con el que cuenta la empresa?	x					
12	Cuando surge un nuevo proyecto ¿Se realiza un presupuesto de las cantidades necesarias de recursos para llevarlo a cabo?	x					
13	¿Con que frecuencia se analizan los estados financieros de la empresa?	x					
14	¿Se emplea un método confiable para el análisis y comparación de estados financieros?	x					
15	¿Se redacta un diagnóstico sobre el estado de la empresa en base a los resultados obtenidos luego de aplicar el análisis financiero?	x					
16	¿La empresa cuenta con un procedimiento para detectar inconvenientes dentro de sus áreas administrativas?	x					
17	¿Se elaboran y aplican medidas correctivas para los problemas encontrados en el área contable y gerencial?	x					
18	¿El personal de la empresa puede reportar problemas o plantear soluciones sin importar su cargo o jerarquía?		x				
Total:		17	1				

Evaluated by: (Last Names and Names) HUATAY CULQUI ENRIQUE

D.N.I.: 43162215

Fecha: 14 -01-2022

Firma:  -



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, HUATAY CULQUI ENRIQUE, con Documento Nacional de Identidad N° 43162215, de profesión CONTADOR PUBLICO, grado académico DOCTOR, con código de colegiatura 02-6387, labor que ejerzo actualmente como CONTADOR GENERAL, en la empresa INVERSIONES CENTAURO S.A.C.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado CUESTIONARIO DE GESTION FINANCIERA, cuyo propósito es medir el NIVEL DE GESTION FINANCIERA, a los efectos de su aplicación a trabajadores de las ÁREAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLE Y GERENCIAL DE LA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA A & N COMPANY S.A.C.

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	X				
Amplitud del contenido a evaluar.	X				
Congruencia con los indicadores.	X				
Coherencia con las dimensiones.		X			
Nivel de aporte parcial:	9	2		No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	11				

Apreciación total: (11) puntos **No aporta:** ()

Trujillo, a los 14 días del mes de Enero del 2022

Apellidos y Nombres: HUATAY CULQUI ENRIQUE

D.N.I.: 43162215

Firma: _____



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

PRESENTACIÓN A JUICIO DE EXPERTO

Estimado Validador:

Me es grato dirigirme a usted, a fin de solicitar su colaboración como experto para validar el instrumento que adjunto denominado: **CUESTIONARIO DE GESTION FINANCIERA**, diseñado por el Bachiller **ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA**, cuyo propósito es medir **NIVEL DE GESTION FINANCIERA**, el cual será aplicado a trabajadores de las **ÁREAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLE Y GERENCIAL DE LA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA A & N COMPANY S.A.C.**, por cuanto considero que sus observaciones, apreciaciones y acertados aportes serán de utilidad.

El presente instrumento tiene como finalidad recoger información directa para la investigación que se realiza en los actuales momentos, titulado:

GESTION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECÁNICA

Tesis que será presentada en el Programa de estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo, como requisito para obtener el Grado de:

CONTADOR PÚBLICO

Para efectuar la validación del instrumento, usted deberá leer cuidadosamente cada enunciado y sus correspondientes alternativas de respuesta, en donde se debe seleccionar una, varias o ninguna alternativa de acuerdo al criterio personal y profesional del actor que responda al instrumento. Se le agradece cualquier sugerencia referente a redacción, contenido, pertinencia y congruencia u otro aspecto que se considere relevante para mejorar el mismo.

Gracias por su aporte



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
GESTION FINANCIERA	Planeamiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Presupuesto de ingresos ✓ Presupuesto de egresos 	1-6	X	
	Obtención y asignación de fondos	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Obtención de fondos ✓ Asignación de fondos 	7-12	X	
	Control financiero	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Análisis financiero ✓ Medidas de corrección 	13-18	X	

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes: **MA**= *Muy adecuado* / **BA**= *Bastante adecuado* / **A** = *Adecuado* / **PA**= *Poco adecuado* / **NA**= *No adecuado*

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿La empresa realiza proyecciones de ingresos por venta de bienes o prestación de servicios?	X					
2	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los ingresos obtenidos por la empresa?		X				

3	¿Se encuentran definidas las políticas de ventas, cobranzas y asignación de créditos a los clientes?	X				
4	¿Se identifican y programan los pagos referentes a las diferentes obligaciones de la empresa (Proveedores, colaboradores, servicios básicos, entre otros)?	X				
5	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los egresos realizados por la empresa?	X				
6	¿Es posible identificar el porcentaje de gastos operativos que conlleva la realización de una venta o la prestación de un servicio?		X			
7	¿La empresa determina la cantidad necesaria de fondos para su correcto funcionamiento?	X				
8	¿Se realiza la evaluación y/o análisis de opciones de financiamiento cuando se requiere capital de trabajo?	X				
9	¿Se identifica la idónea estructura de capital para la empresa, según sus necesidades y características?	X				
10	¿La distribución de recursos para el funcionamiento o desempeño de cada área de la empresa es la apropiada?		X			
11	¿Considera adecuada la administración del efectivo con el que cuenta la empresa?	X				
12	Cuando surge un nuevo proyecto ¿Se realiza un presupuesto de las cantidades necesarias de recursos para llevarlo a cabo?	X				
13	¿Con que frecuencia se analizan los estados financieros de la empresa?	X				
14	¿Se emplea un método confiable para el análisis y comparación de estados financieros?	X				
15	¿Se redacta un diagnóstico sobre el estado de la empresa en base a los resultados obtenidos luego de aplicar el análisis financiero?	X				
16	¿La empresa cuenta con un procedimiento para detectar inconvenientes dentro de sus áreas administrativas?	X				

17	¿Se elaboran y aplican medidas correctivas para los problemas encontrados en el área contable y gerencial?		X				
18	¿El personal de la empresa puede reportar problemas o plantear soluciones sin importar su cargo o jerarquía?		X				
Total:		3	13	2			

**Evaluado por: (Apellidos y Nombres): MOSQUEIRA RODRIGUEZ
GUISELLA BALBINA**

D.N.I.: 18095897

Fecha: 08/01/22

Firma:





UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, GUISELLA BALBINA MOSQUEIRA RODRIGUEZ con Documento Nacional de Identidad N° 18095897, de profesión Licenciada en Administración grado académico Doctora, con código de colegiatura 06396, labor que ejerzo actualmente como docente en la Universidad Católica de Trujillo.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado **CUESTIONARIO DE GESTION FINANCIERA**, cuyo propósito es medir el **NIVEL DE GESTION FINANCIERA**, a los efectos de su aplicación a trabajadores de las

ÁREAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLE Y GERENCIAL DE LA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA A & N COMPANY S.A.C.

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.		X			
Amplitud del contenido a evaluar.		X			
Congruencia con los indicadores.	X				
Coherencia con las dimensiones.	X				
Nivel de aporte parcial:	6	4		No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	10				

Apreciación total: (10) puntos

No aporta: ()

Trujillo, 8 de enero de 2022

Apellidos y Nombres: MOSQUEIRA RODRIGUEZ GUISELLA BALBINA

D.N.I.: 18095897 **Firma:**



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

PRESENTACIÓN A JUICIO DE EXPERTO

Estimado Validador:

Me es grato dirigirme a usted, a fin de solicitar su colaboración como experto para validar el instrumento que adjunto denominado: **CUESTIONARIO DE GESTION FINANCIERA**, diseñado por el Bachiller **ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA**, cuyo propósito es medir **NIVEL DE GESTION FINANCIERA**, el cual será aplicado a trabajadores de las **ÁREAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLE Y GERENCIAL DE LA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA A & N COMPANY S.A.C.**, por cuanto considero que sus observaciones, apreciaciones y acertados aportes serán de utilidad.

El presente instrumento tiene como finalidad recoger información directa para la investigación que se realiza en los actuales momentos, titulado:

GESTION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECÁNICA

Tesis que será presentada en el Programa de estudios de Contabilidad de la Universidad Católica de Trujillo, como requisito para obtener el Grado de:

CONTADOR PÚBLICO

Para efectuar la validación del instrumento, usted deberá leer cuidadosamente cada enunciado y sus correspondientes alternativas de respuesta, en donde se debe seleccionar una, varias o ninguna alternativa de acuerdo al criterio personal y profesional del actor que responda al instrumento. Se le agradece cualquier sugerencia referente a redacción, contenido, pertinencia y congruencia u otro aspecto que se considere relevante para mejorar el mismo.

Gracias por su aporte



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

JUICIO DE EXPERTO SOBRE LA PERTINENCIA DEL INSTRUMENTO

Instrucciones: Marque con una X en donde corresponde, que, según su criterio, Si cumple o No cumple, la coherencia entre dimensiones e indicadores de la variable en estudio.

Variable	Dimensiones	Indicadores	N° de ítem	COHERENCIA	
				SI	NO
GESTION FINANCIERA	Planeamiento financiero	<input checked="" type="checkbox"/> Presupuesto de ingresos <input checked="" type="checkbox"/> Presupuesto de egresos	1-6	X	
	Obtención y asignación de fondos	<input checked="" type="checkbox"/> Obtención de fondos <input checked="" type="checkbox"/> Asignación de fondos	7-12	X	
	Control financiero	<input checked="" type="checkbox"/> Análisis financiero <input checked="" type="checkbox"/> Medidas de corrección	13-18	X	

Instrucciones de Evaluación de ítems: Coloque en cada casilla de valoración la letra o letras correspondiente al aspecto cualitativo que, según su criterio, cumple cada ítem a medir los aspectos o dimensiones de la variable en estudio. Las valoraciones son las siguientes:

MA= Muy adecuado / BA= Bastante adecuado / A = Adecuado / PA= Poco adecuado / NA= No adecuado

Categorías a evaluar: Redacción, contenido, congruencia y coherencia en relación a la variable de estudio. En la casilla de observaciones puede sugerir mejoras.

Preguntas		Valoración					Observaciones
N°	Ítems	MA	BA	A	PA	NA	
1	¿La empresa realiza proyecciones de ingresos por venta de bienes o prestación de servicios?	X					
2	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los ingresos obtenidos por la empresa?	X					
3	¿Se encuentran definidas las políticas de ventas, cobranzas y asignación de créditos a los clientes?	X					
4	¿Se identifican y programan los pagos referentes a las diferentes obligaciones de la empresa (Proveedores, colaboradores, servicios básicos, entre otros)?	X					

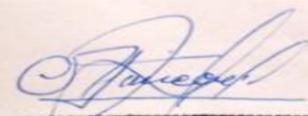
5	¿Se reconocen, clasifican y registran todos los egresos realizados por la empresa?	x					
6	¿Es posible identificar el porcentaje de gastos operativos que conlleva la realización de una venta o la prestación de un servicio?	x					
7	¿La empresa determina la cantidad necesaria de fondos para su correcto funcionamiento?	x					
8	¿Se realiza la evaluación y/o análisis de opciones de financiamiento cuando se requiere capital de trabajo?	x					
9	¿Se identifica la idónea estructura de capital para la empresa, según sus necesidades y características?		X				
10	¿La distribución de recursos para el funcionamiento o desempeño de cada área de la empresa es la apropiada?		x				
11	¿Considera adecuada la administración del efectivo con el que cuenta la empresa?		x				
12	Cuando surge un nuevo proyecto ¿Se realiza un presupuesto de las cantidades necesarias de recursos para llevarlo a cabo?		x				
13	¿Con que frecuencia se analizan los estados financieros de la empresa?	x					
14	¿Se emplea un método confiable para el análisis y comparación de estados financieros?	x					
15	¿Se redacta un diagnóstico sobre el estado de la empresa en base a los resultados obtenidos luego de aplicar el análisis financiero?	x					
16	¿La empresa cuenta con un procedimiento para detectar inconvenientes dentro de sus áreas administrativas?	x					
17	¿Se elaboran y aplican medidas correctivas para los problemas encontrados en el área contable y gerencial?	x					
18	¿El personal de la empresa puede reportar problemas o plantear soluciones sin importar su cargo o jerarquía?	x					
Total:		14	4				

Evaluated by: (Last Names and Names) JAUREGUI FLORES CESAR MOISES

D.N.I.: 17934440

Fecha:06 -01-2022

Firma:



Mg. César Moisés Jauregui Flores



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE TRUJILLO BENEDICTO XVI

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, **JAUREGUI FLORES CESAR MOISES**, con Documento Nacional de Identidad N° **17934440**, de profesión, **CONTADOR PUBLICO**, grado académico **MAESTRO**, con código de colegiatura **2792**, labor que ejerzo actualmente como **DOCENTE TIEMPO PARCIAL**, en la empresa **Universidad Católica de Trujillo**.

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el Instrumento denominado **CUESTIONARIO DE GESTION FINANCIERA**, cuyo propósito es medir el **NIVEL DE GESTION FINANCIERA**, a los efectos de su aplicación a trabajadores de las **ÁREAS ADMINISTRATIVAS, CONTABLE Y GERENCIAL DE LA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA A & N COMPANY S.A.C.**

Luego de hacer las observaciones pertinentes a los ítems, concluyo en las siguientes apreciaciones.

Criterios evaluados	Valoración positiva			Valoración negativa	
	MA (3)	BA (2)	A (1)	PA	NA
Calidad de redacción de los ítems.	X				
Amplitud del contenido a evaluar.	X				
Congruencia con los indicadores.	X				
Coherencia con las dimensiones.	X				
Nivel de aporte parcial:	12			No aporta	
Puntaje total: (máximo 12 puntos)	12				

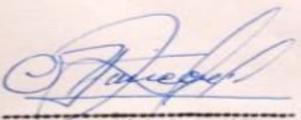
Apreciación total: (12) puntos **No aporta:** ()

Trujillo, a los 06 días del mes de Enero del 2022

Apellidos y Nombres: JAUREGUI FLORES CESAR MOISES

D.N.I.: 17934440

Firma:



Mg. César Moisés Jauregui Flores

BASE DE DATOS

	Pres ingr. n1	Pres ingr. n2	Pres ingr. n3	Pres egr. n1	Pres egr. n2	Pres egr. n3	Olt fondo s1	Olt fondo s2	Olt fondo s3	Asig fond os1	Asig fond os2	Asig fond os3	Anali fina n1	Anali fina n2	Anali fina n3
1	3	2	1	3	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2
2	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2
3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2
4	2	3	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1
5	2	3	1	3	2	3	3	2	2	3	2	1	1	1	1
6	2	4	2	3	3	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1

AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA PARA EL DESARROLLO DE TESIS

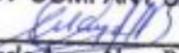
Yo, CARMELA AYNE ALAYO REYNA identificado con DNI 18102802, en mi calidad de GERENTE GENERAL de la empresa/institución A & N COMPANY S.A.C., con RUC N° 20481828016 ubicada en la ciudad de Trujillo, Perú.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN

Al Sr.(ta) CARMEN ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA, identificado (a) con DNI N° 71283313, bachiller (es) del programa de estudios de CONTABILIDAD, para que utilice la siguiente información de la empresa, tener acceso, utilizar información y aplicar instrumentos de recolección de información para la tesis titulada GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE UNA EMPRESA INDUSTRIAL METALMECANICA para obtener el Título Profesional. Adjunto a esta carta la siguiente documentación:

(X) Ficha RUC

A&N COMPANY SAC


Carmela Ayne Alayo Reyna
GERENTE GENERAL

Firma y sello del Representante Legal

DNI: 18102802

El bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y Tesis. En caso de comprobarse la falsedad de datos y será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente y así mismo asumirá la responsabilidad antes posible acciones legales que la empresa, otorgante de la información, pueda ejecutar.



Firma del Bachiller

DNI: 71283313

FICHA RUC

Reporte de Ficha RUC

Lima, 24/02/2023

A & N COMPANY SAC
20481828016

Información General del Contribuyente	
Código y descripción de Tipo de Contribuyente	39 SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	01/04/2008
Fecha de Inicio de Actividades	01/04/2008
Estado del Contribuyente	ACTIVO
Dependencia SUNAT	0063 - I.R.LA LIBERTAD-MEPECO
Condición del Domicilio Fiscal	HABIDO
Emisor electrónico desde	01/08/2018
Comprobantes electrónicos	FACTURA (desde 01/08/2018).BOLETA (desde 28/12/2018)

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	-
Tipo de Representación	-
Actividad Económica Principal	2511 - FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS PARA USO ESTRUCTURAL
Actividad Económica Secundaria 1	3311 - REPARACION DE PRODUCTOS ELABORADOS DE METAL
Actividad Económica Secundaria 2	4330 - TERMINACIÓN Y ACABADO DE EDIFICIOS
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	MANUAL
Sistema de Contabilidad	MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	-
Actividad de Comercio Exterior	IMPORTADOR/EXPORTADOR
Número Fax	-
Teléfono Fijo 1	44 - 231040
Teléfono Fijo 2	-
Teléfono Móvil 1	44 - 993763915
Teléfono Móvil 2	44 - 928284861
Correo Electrónico 1	contabilidad@ayncompany.com.pe
Correo Electrónico 2	-

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica Principal	2511 - FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS PARA USO ESTRUCTURAL
Departamento	LA LIBERTAD
Provincia	TRUJILLO
Distrito	VICTOR LARCO HERRERA
Tipo y Nombre Zona	SEC. LAS PALMERAS DE SAN ANDRES
Tipo y Nombre Vía	-
Nro	-

Km	-
Mz	B
Lote	4
Dpto	-
Interior	-
Otras Referencias	-
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	PROPIO

Datos de la Persona Natural / Datos de la Empresa	
Fecha Inscripción RR.PP	11/03/2008
Número de Partida Registral	11086425
Tomo/Ficha	-
Folio	-
Asiento	-
Origen de la Entidad	NACIONAL
País de Origen	-

Registro de Tributos Afectos				
Tributo	Afecto desde	Exoneración		
		Marca de Exoneración	Desde	Hasta
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	01/04/2008	-	-	-
IMP.TEMPORAL A LOS ACTIV.NETOS	01/03/2020	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/09/2012	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/10/2008	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/10/2008	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/10/2008	-	-	-
SENCICO	01/04/2008	-	-	-

Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 18102802	ALAYO REYNA CARMELA AYNE	GERENTE GENERAL	10/02/1968	11/03/2008	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	URB. HUERTA GRANDE CAL. MINERIA 198	LA LIBERTAD TRUJILLO TRUJILLO	13 -	-	

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 18102802	ALAYO REYNA CARMELA AYNE	SOCIO	10/02/1968	11/03/2008	-	95.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	-	---	--	-		
	Pais de Residencia	Pais de Constitución				
-	-					
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vínculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 17977418	ALAYO REYNA MIRYAM MARTHA	SOCIO	19/01/1966	11/03/2008	-	5.000000000
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo		
	-	---	--	-		
	Pais de Residencia	Pais de Constitución				
-	-					

Establecimientos Anexos							
Código	Tipo	Denominación	Ubigeo	Domicilio	Otras Referencias	Condición Legal	Licencia
0002	S.PRODUCTIVA	-	LA LIBERTAD TRUJILLO HUANCHACO	SEC. VILLA DEL MAR Mz B Lote 14	-	ALQUILADO	-

INFORME DE TESIS - CARMEN ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA

INFORME DE ORIGINALIDAD

19%

INDICE DE SIMILITUD

19%

FUENTES DE INTERNET

4%

PUBLICACIONES

11%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.uct.edu.pe Fuente de Internet	6%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Mountain Lakes High School Trabajo del estudiante	1%
5	Submitted to Universidad Catolica de Trujillo Trabajo del estudiante	1%
6	repositorio.ulasamericas.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
8	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	1%
9	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	

<1 %

10

repositorio.unc.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

11

repositorio.uss.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

12

repositorio.upao.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

13

Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru

Trabajo del estudiante

<1 %

14

repositorio.utp.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

15

repositoryinst.uniguajira.edu.co

Fuente de Internet

<1 %

16

Submitted to Universidad Peruana de Las Americas

Trabajo del estudiante

<1 %

17

www.csostandard.org

Fuente de Internet

<1 %

18

repositorio.unsm.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

19

www.dspace.unitru.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

20	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
21	qdoc.tips Fuente de Internet	<1 %
22	repositorio.unap.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
23	Submitted to Universidad Ricardo Palma Trabajo del estudiante	<1 %
24	repositorio.ug.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
25	repositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
26	1library.co Fuente de Internet	<1 %
27	repositorio.uandina.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
28	repositorio.udh.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
29	repositorio.unach.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
30	repositorio.unid.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
31	repositorio.upla.edu.pe Fuente de Internet	<1 %

32

repositorio.upn.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

33

transparencia.unitru.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 10 words

Excluir bibliografía

Activo

INFORME DE TESIS - CARMEN ALEXANDRA SACHUN PLASENCIA

INFORME DE GRADEMARK

NOTA FINAL

COMENTARIOS GENERALES

/0

PÁGINA 1

PÁGINA 2

PÁGINA 3

PÁGINA 4

PÁGINA 5

PÁGINA 6

PÁGINA 7

PÁGINA 8

PÁGINA 9

PÁGINA 10

PÁGINA 11

PÁGINA 12

PÁGINA 13

PÁGINA 14

PÁGINA 15

PÁGINA 16

PÁGINA 17

PÁGINA 18

PÁGINA 19

PÁGINA 20

PÁGINA 21

PÁGINA 22

PÁGINA 23

PÁGINA 24

PÁGINA 25

PÁGINA 26

PÁGINA 27

PÁGINA 28

PÁGINA 29

PÁGINA 30

PÁGINA 31

PÁGINA 32

PÁGINA 33

PÁGINA 34

PÁGINA 35

PÁGINA 36

PÁGINA 37

PÁGINA 38

PÁGINA 39

PÁGINA 40

PÁGINA 41

PÁGINA 42

PÁGINA 43

PÁGINA 44

PÁGINA 45

PÁGINA 46

PÁGINA 47

PÁGINA 48

PÁGINA 49

PÁGINA 50

PÁGINA 51

PÁGINA 52

PÁGINA 53

PÁGINA 54

PÁGINA 55

PÁGINA 56

PÁGINA 57

PÁGINA 58

PÁGINA 59

PÁGINA 60

PÁGINA 61

PÁGINA 62

PÁGINA 63

PÁGINA 64

PÁGINA 65

PÁGINA 66

PÁGINA 67

PÁGINA 68

PÁGINA 69

PÁGINA 70

PÁGINA 71

PÁGINA 72

PÁGINA 73

PÁGINA 74

PÁGINA 75

PÁGINA 76

PÁGINA 77

PÁGINA 78

PÁGINA 79

PÁGINA 80

PÁGINA 81

PÁGINA 82

PÁGINA 83

PÁGINA 84

PÁGINA 85

PÁGINA 86

PÁGINA 87

PÁGINA 88

PÁGINA 89

PÁGINA 90

PÁGINA 91

PÁGINA 92
