

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
ADMINISTRATIVAS
PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD



Gestión financiera y liquidez de la empresa Inversiones EVZA S.R.L
Huaraz, 2022

Tesis para optar el título profesional de Contadora Pública

AUTORA:

Bach. Caldua Clemente, Yaneth Magaly

ASESOR:

Dr. Martos Ramirez, Lucio Carlos
CODIGO ORCID 0000-0002-2732-6452

HUARAZ – PERU

2022

INDICE

INDICE GENERAL	i
INDICE DE TABLAS	ii
PALABRA CLAVE:	iv
TITULO	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
1. INTRODUCCION.....	1
1.1 ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION CIENTIFICA	1
1.2 JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION	7
1.3 PROBLEMA	8
1.4 CONCEPTUACION Y OPERACIONALIZACION DE VARIABLES	9
1.5 HIPOTESIS	12
1.6 OBJETIVOS.....	12
2. METODOLOGÍA	13
2.1 TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....	13
2.2 POBLACION Y MUESTRA	13
2.3 TECNICAS E INSTRUMENTOS	14
2.4. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN	14
3. RESULTADOS	15
4. ANALISIS Y DISCUSION.....	32
5. CONCLUSIONES	36
6. RECOMENDACIONES.....	38
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	40
ANEXOS	44

INDICE DE TABLAS

Nº		Pág.
Tabla 1:	Ubicación del área donde labora.	14
Tabla 2:	Problemas financieros que afectan a la empresa	15
Tabla 3:	Grado o nivel de conocimiento que posee el gerente respecto a la gestión financiera que desarrolla	16
Tabla 4:	Realización de la gerencia de acciones para mejorar la gestión financiera.	17
Tabla 5:	Contribución de la gestión financiera a incrementar la liquidez de la empresa	18
Tabla 6:	Conoce si en la realización de la gestión financiera se encuentran involucrados	19
Tabla 7:	Conoce las técnicas de análisis financiero que maneja la empresa.	20
Tabla 8:	Estados Financieros útiles para la toma de decisiones	21
Tabla 9:	Conoce si la empresa posee liquidez	22
Tabla 10:	Existencia actual de liquidez en la empresa	23
Tabla 11:	Los ingresos por ventas, cubre las deudas sin perjuicio de la liquidez de la empresa	24
Tabla 12:	Cumplimiento de la empresa de pagar sus obligaciones corrientes	25
Tabla 13:	Realización del cálculo del indicador de la liquidez corriente	26
Tabla 14:	Realización del cálculo del indicador de la prueba ácida	27
Tabla 15:	Obtención de saldos reales de las cuentas por cobrar	28
Tabla 16:	Realización del cálculo del indicador del capital de trabajo	29
Tabla 17:	Considera útil el diseño de estrategias para solucionar los problemas financieros de la empresa.	30

Palabras clave: Gestión financiera, liquidez, finanzas

Keywords: Financial management, liquidity, finance

Línea de investigación:

Línea de Programa	Finanzas
Área	Ciencias sociales
Sub área	Economía y Negocios
Disciplina	Economía

GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA
INVERSIONES EVZA S.R.L HUARAZ, 2022.

Resumen

El presente estudio de investigación tuvo como propósito general: Analizar la gestión financiera y la liquidez de la empresa Inversiones EVZA S.R.L del distrito de Huaraz, durante el periodo 2022. La investigación fue del tipo descriptivo y de diseño no experimental, se aplicó la técnica de la encuesta y el cuestionario como instrumento. Se contó con una población de 30 colaboradores, por lo que se utilizó el muestreo no probabilístico, a criterio e intención del autor, tomando a 10 colaboradores de las áreas de Finanzas, Contabilidad y Tesorería de la empresa.

Los resultados hallados en esta investigación fueron de gran beneficio para resolver los problemas de gestión financiera y así poder mejorar la liquidez en la organización, ya que esta gestión se viene desarrollando de una manera no tan eficiente, diríamos regularmente, o existe un inadecuado manejo de la gestión financiera, como lo señalan nuestros resultados, hay problemas de solvencia según los resultados de la tabla 2, y un 70% manifestaron que el gerente tiene un nivel de conocimiento medianamente satisfactorio en gestión financiera, y en todo caso no habría estabilidad de la liquidez con que cuenta la empresa. Por lo que aceptamos la hipótesis de investigación del presente estudio.

Abstract

The present research study had as a general purpose: To analyze the financial management and liquidity of the company Inversiones EVZA S.R.L of the district of Huaraz, during the period 2022. The investigation was of the descriptive type and of non-experimental design, the technique of the survey and the questionnaire as an instrument. There was a population of 30 employees, so non-probabilistic sampling was used, at the discretion and intention of the author, taking 10 employees from the areas of Finance, Accounting and Treasury of the company.

The results found in this investigation were of great benefit to solve financial management problems and thus be able to improve liquidity in the organization, since this management has been developing in a not so efficient way, we would say regularly, or there is an inadequate management of financial management, as indicated by our results, there are solvency problems according to the results of table 2, and 70% stated that the manager has a moderately satisfactory level of knowledge in financial management, and in any case there would be no stability of the financial management. liquidity of the company. Therefore, we accept the research hypothesis of this study.

1. Introducción

ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACIÓN CIENTÍFICA.

En su investigación **Castillo & Malvaceda (2022)**, su fin fue establecer de qué forma la gestión financiera aumenta la liquidez de la organización en estudio. Fue descriptivo, no experimental, como población la constituyeron los documentos: estado de situación financiera, comprobantes de pago por cobrar y pagar, flujo de efectivo, entre otros, y la muestra la conformaron los EE FF y la información correspondiente del año 2021. Los hallazgos fueron la no existencia de un control efectivo de los ingresos y egresos, la gestión de cuentas por cobrar y pagar, entre otros. También se aplicaron los ratios de liquidez con la finalidad de realizar los análisis correspondientes, evidenciando la existencia de una gestión deficiente. Se concluye en la propuesta de estrategias con el fin de mejorar la gestión financiera, una de ellas es aplicando el factoring a las ventas al crédito y el autofinanciamiento.

De acuerdo a **Jahaira et al. (2021)**, en su estudio se propusieron establecer el nivel de liquidez y solvencia en la gestión financiera, en la empresa en estudio. Tuvo un enfoque cuantitativo, se emplearon datos numéricos, de diseño no experimental, la población la constituyeron los EE FF básicos trimestrales de la empresa. con un total de 20 unidades muestrales. Los hallazgos encontrados arrojan un 82.5% de repercusión de la prueba ácida en la gestión financiera de la empresa. Los indicadores de endeudamiento y deuda tienen una repercusión, en cuanto a la liquidez, sobre la gestión financiera, de significativa y relevante en un 88.3% y 91.1%, respectivamente. Concluyeron, que en los ratios de liquidez cte. y de la prueba ácida, los hallazgos fueron muy variados, por lo que se deduce que la organización no realizó una buena gestión de sus recursos, y no tuvo autonomía financiera.

Como lo establece **Aragón (2021)** en su estudio, se propuso realizar un análisis de la liquidez y la gestión financiera de una organización. Se planteó el problema de cómo la gestión de financiera incide en la liquidez y sobre todo examinar la toma de decisiones respecto a estas dos variables. Se tomaron acciones de cómo se maneja las finanzas, y se

contrastó con los índices financieros y la liquidez con el presupuesto, las obligaciones financieras y flujo de caja, y se observó cómo fueron aplicadas por la gerencia.

Como manifestaron **Becerra & Lazo (2020)** en su investigación, su fin fue determinar la administración financiera en la liquidez de la organización en estudio. Realizaron la investigación con un enfoque mixto, se emplearon las técnicas de la observación, el análisis documental y de la entrevista. La población la constituyeron 21 trabajadores, la muestra fueron 5 colaboradores. Concluyeron que estas dos variables se asocian con un alto grado de confianza, fundamentado por el coeficiente del T- student de 2.11, indicándonos la asociación en mención. Siguen concluyendo que tanto la planeación, organización, dirección y control se asocian directamente con la liquidez, también manifestaron la existencia de liquidez en la empresa y que esta puede hacer frente a sus compromisos corrientes, así como lo demuestran los ratios empleados para tal fin.

Según **Huacchillo et al. (2020)**, realizaron un trabajo de investigación de tipo descriptivo correlacional, no experimental. Contabilidad y Administración se constituyeron en su población, haciendo un total de 14 colaboradores, siendo en igual número su muestra, se empleó a la encuesta, la entrevista y ficha documental, como instrumentos. Los hallazgos fueron que calificaron como deficiente el 35,71% el grado de medios financieros, el 28,57% manifestó que regular es la situación de instrumentos financieros, mientras que calificaron como regular los indicadores financieros en un 35,71%, en donde los ratios de liquidez, de margen de utilidad neta, y el de endeudamiento mostraron un leve crecimiento, por lo que se evidenció que la administración financiera, en la toma de decisiones, presenta deficiencias, haciéndose necesario la realización de estrategias para tomar decisiones financieras, basado en la generación de documentos financieros

Según **Sánchez & Guevara (2020)**, éstos se propusieron sugerir políticas de administración financiera para incrementar la liquidez de la organización. El diseño que se empleó fue pre experimental, como muestra se tomó a 20 colaboradores, el instrumento que se empleó fue la guía de análisis documental y un cuestionario con la escala de Likert. Entre los hallazgos se estableció que casi todas las acciones, responsabilidades, no están planificadas, y esto repercute en proporcionar registros con información incompleta,

porque no existe una supervisión, dificultando la toma de decisiones acertadas. Se propuso adoptar estrategias, como la realización de capacitaciones a favor de los colaboradores de las áreas responsables de la gestión financiera.

Según **Mori (2020)**, éste se propuso, establecer la incidencia de la administración financiera en la liquidez de la organización. Fue un estudio descriptivo, no experimental, con un enfoque cualitativo-cuantitativo. Se emplearon fichas bibliográficas, así como la entrevista para recoger la información. Los hallazgos fueron que no solo está basado en los procesos de la administración financiera, sino que en la realización de una buena toma de decisiones, ya que este autor consideró que sería un punto clave para la buena gestión financiera.

Plantearon **Poma et al. (2020)**, como propósito de su investigación, determinar la gestión financiera ejecutada erróneamente, como repercutió en la liquidez de la organización en estudio. Se usó la investigación de tipo descriptiva, diseño correlacional, no experimental y longitudinal. Concluyeron que erróneamente venían aplicando la gestión financiera, como consecuencia ocurrió la falta de liquidez en la organización, porque no existió un control y manejo de sus cuentas por cobrar, ocasionando que la organización no tenga liquidez y no pueda cumplir con sus obligaciones corrientes, recurriendo a préstamos de sus accionistas, se recomendó además establecer políticas de créditos.

Quispe et al. (2020), se propusieron establecer la gestión financiera y su influencia en la liquidez de la organización en estudio. Fue un trabajo descriptivo-correlacional, los instrumentos que se emplearon fueron los indicadores o ratios financieros. Los hallazgos respecto al capital de trabajo, las dimensiones de desempeño, eficiencia y endeudamiento explican en un 84.2% la variabilidad sobre la misma, por otro lado un 15.8% manifestaron la variabilidad del capital de trabajo, desconociendo los indicadores que causan esta variabilidad.

Refiere **Monge (2020)**, que su fin del estudio fue, establecer la incidencia de la administración financiera en la liquidez de la organización. Es una investigación de tipo correlacional, no experimental, como población tiene a la gerencia, áreas de contabilidad y administrativa de la organización, se empleó la encuesta como técnica. Los hallazgos

de acuerdo a nuestros resultados fue el valor X^2_c es mayor al X^2_t (es $51,176 > 5.991$) por tanto aceptamos la hipótesis de nuestra investigación, entonces concluye este autor que la administración financiera influye de forma positiva en la liquidez de la organización. Citando a **Fuentes (2020)**, en su trabajo pretendió establecer la interacción de la Administración Financiera entre la liquidez de la organización. La investigación fue aplicada, diseño transversal, de tipo descriptivo-correlacional. Los hallazgos encontrados es que la administración financiera tiene una interacción directa con la liquidez de la organización, razón por lo cual se comprueba la liquidez de esta, y sus niveles están disminuyendo, viéndose afectada la empresa.

De acuerdo al estudio realizado por **Alvarez et al. (2020)**, quienes se propusieron analizar la competitividad los 3 sectores de la economía: primario, secundario y terciario en el Departamento de Sucre. Se aplicó un modelo mediante el uso de la gestión financiera, midiendo la competitividad teniendo en cuenta los análisis financieros: de liquidez, de eficiencia, de endeudamiento y de rentabilidad, avalado con un panel de expertos. Entre los hallazgos, desde el enfoque de la administración financiera, resultó más competitivo el sector secundario en cuanto a liquidez, eficiencia y rentabilidad. El de mayor riesgo en cuanto al grado de endeudamiento, es el sector primario.

Según **Solórzano et al. (2020)**, se propusieron determinar instrumentos de administración financiera que brinde facilidades a la organización en cuanto a la eficiencia de sus recursos y así incrementar su rentabilidad. Tuvo un enfoque mixto esta investigación, fue no experimental, se empleó la encuesta, la entrevista y la matriz FODA, como técnicas. Los resultados al final fue la propuesta de un diseño, de un cuadro de mando integral fundamentado en las dimensiones: financieras, clientes, procesos internos, aprendizaje y conocimiento.

Por otro lado los autores **Labajos et al. (2020)**, analizaron la liquidez en la organización. Se empleó un enfoque mixto, se emplearon entrevistas y se analizaron los EE FF. Los hallazgos encontrados se evidencia que la empresa no realiza sus análisis de ratios financieros, no se soluciona la falta de liquidez y la gerencia no hace nada para

remediarlo, no toma decisiones, por lo tanto no existe una administración financiera adecuada, tampoco existe aplicación de estrategias de parte de la gerencia.

Se plantearon **López-Intriago et al. (2020)**, como propósito plantear un modelo de administración financiera para mejorar la rentabilidad en la residencia estudiantil en estudio. La investigación fue de tipo mixta, no experimental como diseño. Concluyen que es óptima la administración financiera cuando se aplica el modelo propuesto por los autores, y se incrementaría la rentabilidad con los procedimientos y tratamiento oportuno que figura en el modelo.

Argumentan **Ontón et al. (2019)** en su estudio que su propósito fue determinar de qué forma la administración financiera está afectando la liquidez de la organización. El estudio fue descriptivo, no experimental como diseño, se usaron fueron el análisis documental y la encuesta. Concluyeron que reconocen las dificultades para obtener liquidez en el corto y mediano plazo, porque no existe una planificación financiera en la organización y también no existe una adecuada distribución de los recursos de la organización

Según **Pérez (2019)** en su estudio, se propuso establecer la influencia de la administración financiera en la liquidez de la organización en estudio. Se empleó la encuesta, y el cuestionario como técnica e instrumento, respectivamente. Son trascendentales los hallazgos porque radica en la necesidad existente de la empresa de mejorarla, para que tenga un buen desempeño la administración financiera que es pieza clave, con otros reportes financieros de la organización, para determinar que la administración financiera tiene influencia significativa en la liquidez de la compañía.

Según **Aulestia (2019)**, su propósito fue presentar una propuesta de administración financiera en organizaciones ecuatorianas del área de servicios. En el estudio se emplearon fuentes primarias de información como: entrevistas y encuestas a empresarios, gerentes financieros o contadores del área, el muestreo fue estadístico. En cuanto a los resultados, se elaboró el modelo de administración financiera, teniendo en cuenta los objetivos de la organización que están direccionadas a la obtención de la liquidez, por lo que este modelo contiene herramientas necesarias para obtener la liquidez que necesita la empresa, y de

para la sostenibilidad del negocio.

Cajo (2018), en su investigación tiene como fin establecer la interacción existente de la administración financiera entre la toma de decisiones de la organización en estudio. El estudio fue correlacional. Concluye la existencia de una interacción positiva moderada entre la administración financiera y la toma de elecciones de estas empresas vegetarianas, según la prueba de Rho Spearman aplicada al estudio.

Chonillo y Sánchez (2018), en su trabajo como fin planteó proponer un modelo de administración financiera con el objeto de incrementar la productividad en la compañía. La investigación consistió en un análisis documental, se empleó las técnicas de la encuesta y de la entrevista. Concluyeron, que la empresa no posee estructurada sus tareas, no tiene claro sus valores, sus objetivos no son claros. No tienen un perfil establecido por cada cargo del personal.

Torres (2017), en su trabajo tuvo por meta, establecer la incidencia de la administración financiera, en el flujo de efectivo en el área servicio de la organización en estudio. El estudio fue explicativo, el diseño transversal. Concluyó que esta primera variable tiene predominación en el flujo de efectivo en estas empresas de servicio de restaurantes.

Como es de entendimiento en todo trabajo de averiguación, se tienen que recurrir a distintas teorías existentes sobre el asunto o tema de investigación que vamos a realizar, y con el propósito de sustentar nuestras variables de estudio, pasamos a exponer el soporte teórico de nuestra primera variable, que viene a ser la gestión financiera, bajo esta perspectiva Cabrera et al. (2017), sostienen que la administración o gestión financiera, es todo un proceso de administración, gestión y gerencia de cada organización, independientemente del sector o tamaño de la misma.

Asímismo Rosario & Rosario (2017) expresan que la administración financiera es suministrar eficientemente los recursos financieros, igual debe existir una planificación adecuada con el objeto de que la empresa tome decisiones de las inversiones y financiación que corresponda, y de un periodo de tiempo que vendría a ser un valor corriente, refiriéndose a la capacidad económica de la empresa.

Continuando con nuestra segunda variable de estudio: liquidez, presentamos algunas

teorías importantes que fundamentan nuestro proyecto de investigación. Como es de conocimiento esta variable, es trascendental en las organizaciones, ya que se constituye en un instrumento que controla la facultad para hacer frente a compromisos con terceros; es decir, una liquidez óptima es muy importante que tengan las organizaciones, debido a que mide la solvencia para saldar las obligaciones financieras en estas organizaciones (Peralta,2018).

De acuerdo a lo que sostiene Opuku (2015), que las decisiones que se van a aplicar a una gestión financiera, debe incidir en tener una liquidez eficiente, dando prioridad a la gestión de los activos y pasivos corrientes, y la asociación existente entre ambos; por lo mismo se debe realizar la planeación y el control de estos activos corrientes y los instrumentos que nos apoyan en este trabajo son los ratios financieros de liquidez. Durrah et al. (2016) sostienen que la liquidez es la transferencia de los activos a convertirlos en efectivo, y aquí entran los financieros para medir la capacidad de las organizaciones para cumplir con sus compromisos corrientes.

Los ratios financieros o razones financieras, nos van a facilitar valores contables y financieros, factibles de ser comparados, dándonos resultados de una relación (por división) entre sí de dos datos financieros directos, por lo que estos índices financieros nos permitirán realizar un examen del estado actual o pasado de una organización (Herrera et al., 2016).

JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION

Tiene como objeto solucionar varias preguntas de la organización Inversiones Evza S.R.L. en la que se pretende dar soluciones para una buena contabilidad financiera pudiendo obtener un grado de manejo correcto de la administración financiera de la organización, controlando eficientemente los registros contables, registros financieros y así poder obtener una buena productividad en la compañía.

Justificación teórica:

Porque es trascendental, analizar la razón por el que se va examinar la liquidez en la

organización Inversiones Evza S.R.L. Desarrollar este trabajo va a posibilitar lograr los objetivos propuestos, con la meta de hallar soluciones a la problemática que existe en el control del efectivo en la organización, puesto que con los resultados de este estudio va a mejorar teorías ya existentes respecto al tema de la investigación.

Justificación práctica:

Se entiende que con esta justificación de la presente investigación, se deberá poner en práctica en la empresa en estudio, los resultados encontrados; es decir, aprovechar estos resultados y así poner en práctica las estrategias propuestas, con el fin de mejorar la liquidez en la organización Inversiones Evza S.R.L. Su desarrollo permite conseguir las metas deseadas a fin de encontrar las soluciones a este problema estudiado.

Justificación metodológica:

Se justificará metodológicamente, porque para solucionar este problema de investigación se plantearán metodologías o métodos como estrategias para desarrollar trabajos con el fin de solucionar este problema de la administración financiera y la liquidez de la organización antes mencionada.

PROBLEMA

La administración financiera se encuentra inmersa en este mundo globalizado con novedosos modelos económicos y las TICs, siendo estas novedades muy importantes para modificar las empresas en un futuro muy cercano. Es de conocimiento que en la actualidad las herramientas de gestión financiera van a representar mecanismos importantes de competitividad en las organizaciones empresariales, de esta forma las empresas van a tener una administración adecuada de sus recursos, porque contarán con herramientas financieras que van a hacer posible que la gerencia tome medidas más acertadas y oportunas.

El problema planteado en este trabajo, es que no existe en esta empresa una eficiente administración financiera, también por la no existencia de la documentación contable debidamente actualizada, razón por lo que se toma malas decisiones en el momento.

La organización no lleva a cabo sus evaluaciones en cuanto a cómo viene cerrando sus ejercicios económicos, sus rendimientos económicos, por lo que este trabajo de investigación busca también que esta administración financiera sea más precisa, y exacta. Por lo que nos planteamos el siguiente problema de investigación:

¿Cómo contribuye la gestión financiera en la liquidez de la empresa Inversiones EVZA S.R.L. del distrito de Huaraz, durante el periodo 2022?

CONCEPTUALIZACION Y OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES.

Definición conceptual de Gestión Financiera:

Según Hanni & Aguilar (2017), son las necesidades de contar con la información de forma cuantitativa sobre los distintos beneficios obtenidos para la realización de las actividades económicas con el fin de poder tomar decisiones en cuanto a la situación financiera en una organización, esto con la finalidad que le permita su crecimiento, de acuerdo a los objetivos que se propuso la empresa.

Definición operacional de Gestión Financiera:

Gestión financiera, quiere decir gestionar ingresos y gastos, establecer cómo se financiarán las transacciones, y ver donde se invertirán, ver ventajas y aplicar un modelo financiero acorde.

Definición conceptual de liquidez:

Herrera et al. (2016), define la liquidez de una organización como la prontitud que tiene la empresa para cumplir con sus compromisos corrientes; es decir, es la agilidad con que cuenta la organización para solventar compromisos corrientes.

Definición operacional de la liquidez:

Viene a ser el activo disponible y exigible que hacen frente a las obligaciones corrientes que debe cumplir la empresa. Y también son las habilidades establecidas por las empresas, destinadas a poder conseguir efectivo de distintas fuentes de financiamiento para afrontar sus compromisos corrientes.

Continuamos con las definiciones conceptuales de las dimensiones e indicadores de

nuestras variables de estudio:

Según Apaza (2017), la planificación financiera es importante aplicarla para alcanzar una eficiente administración de los recursos financieros de una empresa, incluye la aplicación de estrategias con el fin de cumplir los metas propuestas por la organización.

De acuerdo a Brealey et al (2018), conceptúan a la organización financiera de una organización, como una serie de medidas estratégicas y el uso de herramientas esenciales para garantizar la salud económica del negocio.

Según el IASC (2001), considera que los activos contribuyen directa o indirectamente, a los flujos de efectivo y de otros equivalentes de efectivo de la empresa. También se dice que los activos se convierten en efectivo, así como otras partidas equivalentes.

Asimismo el IASC (2001), define a los pasivos como una característica esencial que tiene la empresa de haber contraído un compromiso en el momento presente.

Citando a Wolters (2021), quién define a los ratios financieros, que son los indicadores de la situación de la empresa. Viene a ser una relación entre unidades financieras, con la que se realiza un análisis de la situación económica de la organización.

Define a la toma de decisiones, a la acción que va a contribuir a mejorar los problemas a nivel financiero, con el fin de reducir los riesgos financieros (Olaz, 2018).

Operacionalización de las variables:

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Gestión Financiera	Planificación financiera.	Conocimiento	1,2,3,4
		Contribución y participación	5,6
	Organización financiera.	Técnicas financieras	7
		Toma de decisiones	8
Liquidez	Activos	Disponibilidad	9,10,11
	Pasivos	Obligaciones	12
	Ratios financieros.	Análisis Empresarial	13,14,15,16, 17

HIPOTESIS

La gestión financiera contribuye de forma favorable a incrementar la liquidez de la empresa Inversiones EVZA S.R.L. del distrito de Huaraz, durante el periodo 2022.

OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION

Objetivo general

Analizar la gestión financiera y la liquidez de la empresa Inversiones EVZA S.R.L del distrito de Huaraz, durante el periodo 2022.

Objetivos específicos:

1. Examinar la gestión financiera actual que realiza la empresa Inversiones EVZA S.R.L. del distrito de Huaraz, durante el periodo 2022.
2. Examinar la liquidez actual que maneja la empresa Inversiones EVZA S.R.L. del distrito de Huaraz, durante el periodo 2022.
3. Determinar si es factible desarrollar estrategias para mejorar la gestión financiera y contribuir a incrementar la liquidez en la empresa Inversiones EVZA S.R.L. del distrito de Huaraz, durante el periodo 2022.

2. METODOLOGIA

Tipo y diseño de investigación

TIPO

Se empleó el tipo descriptivo, porque permite conocer y describir las situaciones, y actividades en que se desarrollaron nuestras variables del presente trabajo de investigación.

DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Fue de un diseño no experimental, las variables no serán manipuladas, solo serán observadas y analizadas. Según Hernández et al. (2014), los diseños de trabajos transversales recopilan información en un solo momento.

Población y muestra

POBLACION

Estuvo conformada la población, por 30 colaboradores de la organización Inversiones EVZA S.R.L. Carrasco (2019), sostiene que la población serían todos los componentes que forman el espacio geográfico y es el lugar donde se desarrolla el trabajo de investigación.

MUESTRA

En el presente trabajo de investigación, la muestra lo conformaron 10 colaboradores.

Técnicas e instrumentos de investigación

TECNICA

La encuesta se usó como técnica. Carrasco (2019), la encuesta es una herramienta para la averiguación social, gracias a su versatilidad, sencillez, objetividad y utilidad de la información que con ella recibimos.

INSTRUMENTO

El cuestionario se usó como instrumento, el cual se formuló con una relación de interrogantes relacionadas a las dimensiones e indicadores de las variables gestión financiera y liquidez. Este instrumento se sujetó a la prueba de juicio de 3 expertos.

Procesamiento y análisis de la información

PROCESAMIENTO

Los datos obtenidos se procesaron mediante el uso del Excel, lo que garantizó la formulación de la base de datos del problema que se investigó, así como la formulación de las tablas estadísticas de los resultados.

ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN

En lo que respecta al análisis de datos, se usaron tablas de frecuencia, con el fin de presentar la información procesada, lo que permitirá desagregar la información en frecuencias. Por último se realizó el análisis y discusión, se elaboraron y presentaron las conclusiones y recomendaciones del presente trabajo investigativo.

3. Resultados

Tabla 1

Ubicación del área donde labora.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Finanzas	4	40
Contabilidad	4	40
Tesorería	2	20
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Observamos en la tabla 1, que el 40% manifestaron que se encuentran laborando en el área de Finanzas, otro 40% en el área de Contabilidad y el 20% en el área de Tesorería.

Tabla 2

Problemas financieros que afectan a la empresa.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Insolvencia	4	40
Bajo nivel de ventas	3	30
Ingresos insuficientes	3	30
Desorganización empresarial	0	0
Pérdidas reportadas	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 2, nos indica que el 40% respondieron que tienen problemas financieros de insolvencia, mientras que el 30% manifestó que es bajo el nivel de ventas, y por último otro 30% manifestaron tener ingresos insuficientes en la empresa.

Tabla 3

Grado o nivel de conocimiento que posee el gerente respecto a la gestión financiera que desarrolla

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Totalmente satisfactorio	0	0
Satisfactorio	3	30
Medianamente satisfactorio	7	70
Poco satisfactorio	0	0
Totalmente insatisfactorio	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la presente tabla, el 70% manifestaron que el gerente tiene un grado o nivel de conocimiento medianamente satisfactorio en la gestión financiera que viene realizando, mientras que un 30% manifestaron que es satisfactorio este grado.

Tabla 4

Realización de la gerencia de acciones para mejorar la gestión financiera.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	0	0
Casi siempre	0	0
A veces	2	20
Nunca	8	80
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 4 se puede apreciar que el 80% de los encuestados manifestaron que la gerencia nunca realiza acciones de mejoramiento de la administración financiera, y el 20% manifestó que a veces.

Tabla 5

Contribución de la gestión financiera a incrementar la liquidez de la empresa

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	9	90
Casi siempre	1	10
A veces	0	0
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 5 podemos apreciar que el 90% manifestaron que la gestión financiera si contribuye a incrementar la liquidez de la organización, mientras que el 10% manifestaron que casi siempre.

Tabla 6

Conoce si en la realización de la gestión financiera se encuentran involucrados:

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Solo el gerente	2	20
El gerente y el contador	4	40
El gerente y finanzas	4	40
Solo el contador	0	0
Solo finanzas	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La presente tabla, nos indica que el 40% manifiestan que en la administración financiera se encuentran involucrados solo el gerente y el contador, el otro 40% manifestó que se encuentran involucrados el gerente y finanzas, y por último el 20% conoce que se encuentran involucrados en esta gestión, solo el gerente.

Tabla 7

Conoce las técnicas de análisis financiero que maneja la empresa.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Análisis vertical	2	20
Análisis horizontal	1	10
Comparación	0	0
Razones financieras	0	0
Todas	7	70
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Nos indica la tabla, que el 70% opinaron que conocen todas las técnicas de análisis financiero que maneja la organización, el 20% solo conoce el análisis vertical y por último el 10% conoce el análisis horizontal.

Tabla 8

Estados Financieros útiles para la toma de decisiones

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Estado de Situación Financiera	2	20
Estado de Resultados	0	0
Estado de Flujos de efectivo	0	0
Estado de Cambios en el Patrimonio	0	0
Todas las anteriores	8	80
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

La tabla 8 nos indica que el 80% de los encuestados manifestaron que son útiles para la toma de decisiones, los cuatro estados financieros, mientras que el 20% manifestaron que es el estado de situación financiera el único estado financiero útil para la toma de decisiones.

Tabla 9
Conoce si la empresa posee liquidez.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	0	0
Casi siempre	9	90
A veces	0	0
Nunca	1	10
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La presente tabla nos indica que el 90% manifestaron que casi siempre conocen cuando la empresa posee liquidez, mientras que el 10% manifestaron que nunca conocen.

Tabla 10

Existencia actual de liquidez en la empresa

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	0	0
Casi siempre	8	80
A veces	2	20
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Nos indica la tabla 10, que el 80% opinaron que actualmente la organización casi siempre si cuenta con liquidez, mientras que un 20% dijeron que a veces.

Tabla 11

Los ingresos por ventas, cubre las deudas sin perjuicio de la liquidez de la empresa

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	0	0
Casi siempre	7	70
A veces	3	30
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La presente tabla establece que el 70% manifestaron que casi siempre los ingresos por ventas cubre las deudas sin perjudicar la liquidez de la empresa, mientras que el 30% manifestaron que a veces.

Tabla 12

Cumplimiento de la empresa de pagar sus obligaciones corrientes.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	0	0
Casi siempre	8	80
A veces	2	20
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En esta tabla aprecimos que el 80% manifestaron que casi siempre la empresa cumple con pagar sus obligaciones corrientes, mientras que el 20% manifestaron que a veces.

Tabla 13
Realización del cálculo del indicador de la liquidez corriente.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	7	70
Casi siempre	0	0
A veces	3	30
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 13 indica que el 70% manifestaron que siempre en la organización se realiza el cálculo del indicador de la liquidez corriente, mientras que el 30% manifestó que a veces lo realiza.

Tabla 14
Realización del cálculo del indicador de la prueba ácida

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	7	70
Casi siempre	0	0
A veces	3	30
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la presenta tabla observamos que el 70% manifestaron que en la organización siempre se realiza el cálculo del indicador de la prueba ácida, mientras que el 30% manifestaron que a veces.

Tabla 15

Obtención de saldos reales de las cuentas por cobrar

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	0	0
Casi siempre	6	60
A veces	4	40
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta tabla nos indica que el 60% manifestaron que casi siempre en la empresa se obtienen los saldos reales de las cuentas por cobrar, mientras que el 40% restante manifestaron que a veces.

Tabla 16

Realización del cálculo del indicador del capital de trabajo

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	8	80
Casi siempre	0	0
A veces	2	20
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta tabla nos indica que el 80% manifestaron que siempre en la empresa realizan el cálculo del indicador del capital de trabajo, mientras que el 20% manifestaron que a veces.

Tabla 17

Considera útil el diseño de estrategias para solucionar los problemas financieros de la empresa.

Alternativa	Cantidad	Porcentaje %
Siempre	8	80
Casi siempre	2	20
A veces	0	0
Nunca	0	0
Total	10	100 %

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Observamos en la presente tabla, que el 80% manifestaron que siempre consideran útil el diseño de estrategias para solucionar los problemas financieros de la organización, y el otro 20% manifestaron que casi siempre.

4. Análisis y Discusión.

4.1. De acuerdo a nuestro objetivo general de investigación, presentamos nuestros resultados de la tabla 2, en donde observamos que el 40% de las personas encuestadas respondieron que tienen problemas financieros de insolvencia, mientras que el 30% manifestó que es bajo el nivel de ventas, y por último otro 30% manifestaron tener ingresos insuficientes en la empresa, asimismo en la tabla 3 manifestaron los encuestados en un 70%, que el gerente tiene un grado o nivel de conocimiento medianamente satisfactorio en la gestión financiera que viene realizando, mientras que un 30% manifestaron que es satisfactorio este grado o nivel de conocimiento del gerente. Igual mostramos nuestros resultados de las tablas 13 y 14 en donde apreciamos en cada una de estas tablas, que el 70% opinaron que siempre en la empresa se calcula el indicador de la liquidez corriente, y el de la prueba ácida, mientras que el 30% manifiesta coincidentemente en ambas tablas, que a veces lo realiza.

Contrastando con los resultados de **Jahuira et al. (2021)**, coincidimos con estos autores por cuanto manifestaron que no hubo una buena administración de sus recursos financieros, porque también se presentaron problemas de insolvencia en la empresa, por lo que concluyeron que la misma no tuvo autonomía financiera, por lo que tuvieron ratios de liquidez y prueba ácida muy variados en sus resultados. **Chonillo y Sánchez (2018)** manifestaron la importancia que se le debe dar al perfil de la persona responsable o personas responsables del manejo financiero en una empresa, porque siguieron concluyendo que la empresa no posee estructuradas sus tareas, sus valores, sus metas no son claras. Mientras que resultan muy importantes las conclusiones a las que arribó **Becerra y Lazo (2020)** quienes indicaron que la dirección, control, la planeación, y organización se asocian en forma directa con la liquidez de la empresa y trascendental y coincidentes los resultados de **Quispe et al. (2020)**, **Monge (2020)** y **Fuentes (2020)** cuando concluyen que la administración financiera incide y guarda una interacción con la liquidez en una empresa.

Efectivamente hay que darle mucha importancia al tema de la gestión financiera en una empresa, ya que viene a ser el pilar para desarrollar una buena gestión financiera de los recursos que posee la misma porque resulta muy interesante y a la vez preocupante nuestro resultado obtenido respecto a que el gerente tiene un grado o nivel de conocimiento medianamente satisfactorio en la gestión financiera, porque entendemos que el perfil de un gerente debe ser de una persona idónea, capacitada, con experiencia en el manejo de los recursos financieros de una organización, razón también por lo que coincidimos con los tres últimos autores, porque es muy cierto que la administración financiera interactúa directamente con la liquidez de las organizaciones.

4.2. Respecto a nuestro objetivo específico 1, mostramos la tabla 4, en donde se puede ver que el 80% manifestaron que la gerencia nunca realiza acciones con el fin de mejorar la administración financiera, y el 20% manifestó que a veces. La tabla 6 nos indica que el 40% opinaron que en la administración financiera se encuentran involucrados solo el gerente y el contador, el otro 40% manifestó que se encuentran involucrados el gerente y finanzas, y por último el 20% conoce que se encuentran involucrados en esta gestión, solo el gerente.

Aragón (2021), en una de sus conclusiones manifestó que en la empresa en estudio si se tomaron acciones una vez que identificaron como se maneja la gestión financiera y que dichas acciones también fueron ejecutadas por la gerencia, y muy importante lo que manifestaron **Becerra & Lazo (2020)** cuando consideraron que realizando los procesos de gestión se puede llegar a mejorar el uso de los recursos en una empresa, asimismo **Sánchez & Guevara (2020)** determinaron que las actividades y responsabilidades en la empresa no están planificadas, por lo que proporcionan información incompleta, las diferentes áreas.

Comparando nuestros resultados con el primer autor, manifestamos que no coinciden con éste, puesto que en la empresa de nuestro estudio la mayoría afirma que no se toman acciones para mejorar la gestión financiera y estamos de acuerdo con **Becerra & Lazo**

(2020) y muy cierto lo que manifiesta Sánchez & Guevara (2020), porque la información que nos soliciten no será la correcta cuando no exista planificación. La información que entreguen a gerencia las diferentes áreas de la empresa, deben estar coordinadas, planificadas, integradas, porque todas las áreas que tengan que ver con la gestión financiera deben estar involucradas, trabajar en equipo con el fin de que sus resultados sean positivos en la meta y objetivos que se propusieron.

4.3. Teniendo en cuenta nuestro objetivo específico 2, presentamos la tabla 9 en donde el 90% manifestaron que casi siempre conocen cuando la empresa posee liquidez, mientras que el 10% manifestaron que nunca conocen, asimismo la tabla 10 en donde en un 80% manifestaron que actualmente la empresa casi siempre si cuenta con liquidez, mientras que un 20% opinaron que a veces. También mostramos los resultados de la tabla 12 en donde observamos que el 80% de los encuestados, manifestaron que casi siempre la empresa cumple con pagar sus obligaciones corrientes, mientras que el 20% manifestaron que a veces.

Tomaremos en cuenta el trabajo de **Poma et al. (2020)**, con quienes coincidimos con ellos cuando manifiestan que la administración financiera mal aplicada tuvo que ver mucho en la falta de liquidez de la organización, ya que no existió un control de sus cuentas por cobrar y tuvieron problemas para cumplir con sus obligaciones corrientes, pero nuestros resultados fueron casi lo contrario, porque nuestra empresa en estudio, la mayoría si conoce cuando la empresa posee liquidez y también manifestó la mayoría que la empresa si tiene liquidez y así puede cumplir con sus obligaciones corrientes como también lo manifestó la mayoría de los encuestados, lo que está pasando es que estas áreas de la empresa en estudio, debieran trabajar como ya lo manifestamos en forma integrada, planificada, porque son áreas afines. Importantísimo de tomar en cuenta y estamos muy de acuerdo lo que manifiesta el teórico **Opuko (2015)**, que la gestión financiera tiene que ver con la planeación y el control de los activos corrientes

4.4. Por último teniendo en cuenta nuestro objetivo específico 3, es muy importante

mostrar nuestros resultados de la tabla 5, en donde apreciamos que el 90% de los encuestados manifestaron que la administración financiera si contribuye a incrementar la liquidez de la organización, mientras que en la tabla 17, el 80% opinaron que siempre se consideran útil diseñar estrategias para solucionar los problemas financieros de la organización. Entonces hemos determinado que si es factible desarrollar estrategias que permitan una buena administración financiera y así incrementar la liquidez en la empresa, tal como lo manifestaron la mayoría de los encuestados, que una buena gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez, así como la mayoría nos confirma que si es útil diseñar estrategias con el fin de incrementar esta liquidez de la organización, por lo que coincidimos con lo que manifiestan los teóricos **Rosario & Rosario (2017)**, que la administración financiera es suministrar con eficiencia los recursos financieros. Por lo que se deben mejorar en todo caso algunas estrategias muy importantes, como por ejemplo, se debe realizar una planificación de la gestión financiera, que nos permita administrar y gestionar los recursos, con la finalidad de brindar garantías y que sean suficientes para poder cubrir los gastos de la empresa y así esta pueda seguir operando de la forma más rentable.

5. Conclusiones

5.1. De acuerdo a nuestro objetivo general, concluimos que la gestión financiera se viene desarrollando de una manera no tan eficiente en la organización, diríamos regularmente, o existe un inadecuado manejo de la gestión financiera, puesto como lo señalan nuestros resultados, hay problemas de solvencia según los resultados de la tabla 2, y un 70%, manifestaron que el gerente tiene un grado o nivel de conocimiento medianamente satisfactorio en gestión financiera, y en todo caso no habría estabilidad de la liquidez con que cuenta la organización. Por lo que aceptamos la hipótesis de investigación del presente estudio.

5.2. Se concluye respecto a nuestro objetivo específico 1, que existe en la empresa una inadecuada organización, tal como lo demuestra la tabla 6 de nuestros resultados, que la gerencia no está involucrada en un 100% con la otras áreas de la empresa, solo en un 40% ya sea con el área contable o con el área de finanzas, por lo tanto no están realizando un trabajo en equipo cuando llegan a presentar información financiera, de tal forma que no se puede tomar decisiones oportunas.

5.3. De acuerdo a nuestro objetivo específico 2, concluimos que la empresa en estudio si cuenta con liquidez, tal como lo manifestó un 80% de los encuestados según la tabla 10, y un porcentaje igual manifestó que casi siempre pagan sus obligaciones corrientes, por lo que seguimos concluyendo que el tema de la liquidez debemos manejarlo de la mejor manera, tomando decisiones acertadas en base a la información contable recepcionada, y gracias al conocimiento financiero que debe poseer el personal involucrado en la gestión financiera.

5.4. Se concluye de acuerdo a nuestro objetivo específico 3, que en esta empresa en estudio, si es factible desarrollar estrategias con el fin de solucionar problemas financieros, así como mejorar la administración financiera y aumentar la liquidez de la misma, tal como lo manifestó el 80% en la tabla 17 de nuestros resultados, y en la tabla 5, el 90% de los encuestados, respectivamente. Estrategias, como la realización de una planificación de la gestión financiera, que nos permita administrar y gestionar los recursos, con la

finalidad de garantizar que serán suficientes para poder cubrir los gastos de la empresa y así esta pueda seguir operando de la forma más rentable.

6. Recomendaciones.

- 6.1. Se recomienda a la gerencia, mejorar la gestión financiera, lo cual beneficiará a tener una mayor liquidez.
- 6.2. Igual se recomienda a la gerencia, la organización de la información financiera, mejorar permanentemente los procedimientos, con la finalidad de evitar errores que van a repercutir negativamente en la toma de decisiones.
- 6.3. Recomendamos que para lograr buenos resultados en la gestión financiera, se debe contar con un buen gerente, asesores, economistas y contadores, con el fin de tomar decisiones interrelacionadas con las diferentes áreas de la empresa, para obtener y aplicar de forma eficiente los recursos financieros y así lograr incrementar y mantener la liquidez en la empresa.
- 6.4. Se recomienda diseñar un manual de procedimientos financieros, o un modelo de administración financiera, que permita a la organización analizar al detalle el movimiento de sus ratios financieros, lo cual ayudará a incrementar la liquidez de la organización.

Agradecimiento

A Dios, a mis padres que con mucho amor y cariño les dedico todo mi sacrificio, por su apoyo y palabras de aliento en todo momento que cursé mi carrera.

La autora

Referencias Bibliográficas

- Aulestia Freire, P. C. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito* (Master's thesis, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador).
- Alvarez, Y. R., Argel, A. J. S., & Valbuena, I. J. S. (2020). Medición de la competitividad de los sectores económicos del departamento de sucre: propuesta desde la gestión financiera. *Aglala*, 11(1), 90-109.
- Aragón Gonzales, J. (2021). *Gestión financiera y la liquidez de la empresa de Transportes e Inversiones La-Amistad SCRL*, Cusco, 2020.
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Pacífico Ediciones.
[[Links](#)]
- Brealey, R.; Myers, S. & Allen, F. (2018). *Principios de finanzas corporativas* . 12 ava. Mc. Graw Hill Education . Edición. AMGH , Editora Ltda. New York
- Becerra Aparcana, F. G., & Lazo Cárdenas, A. B. (2020). *La gestión financiera y su relación en la liquidez de la Corporación CMCZ SAC-Lima 2019*.
- Castillo Obeso, L. D., & Malvaceda Correa, M. (2022). *La gestión financiera para incrementar la liquidez de la empresa Inversiones y Negocios Celal EIRL*, Trujillo, 2021.
- IASC (2001). *Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros*. Consejo IASC.
- Carrasco, S. (2019). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. 19, edición San Marcos. ISBN: 978-9972-38-344-1
- Cajo, J. (2018). *Gestión financiera y la toma de decisiones de los restaurantes vegetarianos Comma y Veggie Pizza, Lima año 2018*. Obtenido de Universidad Cesar Vallejo.

- Chonillo , C., & Sánchez , J. (2018). *MODELO DE GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR RENTABILIDAD DE UN RESTAURANTE GOURMET*. Obtenido de Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.
- Durrah, O., Abdul Rahman, A. A., Ahsan Jamil, S. y Aldeen Ghafeer, N. (2016). Exploring the Relationship Between Liquidity Ratios and Indicators of Financial Performance: An Analytical Study on Food Industrial Companies Listed in Amman Bursa. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 6(2), 435-441. [[Links](https://www.researchgate.net/profile/Syed_Ahsan_Jamil/publication/297158263_Exploring_the_Relationship_between_Liquidity_Ratios_and_Indicators_of_Financial_Performance_An_Analytical_Study_on_Food_Industrial_Companies_Listed_in_Amman_Bursa/links/56dd532408aef38babcbf20e/Exploring-the-Relationship-between-Liquidity-Ratios-and-Indicators-of-Financial-Performance-An-Analytical-Study-on-Food-Industrial-Companies-Listed-in-Amman-Bursa.pdf)] https://www.researchgate.net/profile/Syed_Ahsan_Jamil/publication/297158263_Exploring_the_Relationship_between_Liquidity_Ratios_and_Indicators_of_Financial_Performance_An_Analytical_Study_on_Food_Industrial_Companies_Listed_in_Amman_Bursa/links/56dd532408aef38babcbf20e/Exploring-the-Relationship-between-Liquidity-Ratios-and-Indicators-of-Financial-Performance-An-Analytical-Study-on-Food-Industrial-Companies-Listed-in-Amman-Bursa.pdf
- Fuentes, E. (2020). *La gestión financiera y su relación con la liquidez de la empresa Negocios Carrillo E.I.R.L. Piura 2014 – 2018*. Obtenido de Universidad Cesar Vallejo
- Hanni, A., & Aguilar, L. (2017). *Prácticas de contabilidad*. Grupo Editorial Patria. [[Links](#)]
- Herrera Freire, A; Betancourt Gonzaga, V; Herrera Freire, A; Vega Rodríguez, S y Vivanco Granda, E. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para la toma de decisiones. *Quipukamayoc*. 24(46): 151-160
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Sexta edición Mc Graw-Hill.
- Huacchillo, L.; Ramos, E. y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones. *Universidad y Sociedad*. vol. 12 N° 2. *versión On-*

line ISSN 2218-3620

- Jahuira, K. C., Cuadros, E. X. C., & Palma, W. H. J. (2021). Análisis de la liquidez y solvencia: Su repercusión sobre la gestión financiera, caso compañía minera La Poderosa y Subsidiaria. *Revista de Investigación Valor Contable*, 8(1), 34-40.
- Labajos, F. A. N., Huerta, K. P. M., & Monteverde, L. G. S. (2020). La liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. *Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 1-12.
- López-Intriago, C. F., Erazo-Álvarez, J. C., Narváez-Zurita, C. I., & Moreno, V. P. (2020). Gestión financiera basada en la creación de valor para el sector microempresarial de servicios. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 427-454.
- Mori Ramirez, M. Y. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la agencia Fiori del Banco Pichincha Perú–sector Lima Norte 2018.
- Monge Meza, D. (2020). La gestión financiera y su influencia en la liquidez de la Empresa Idónea Servicios Corporativos Integrales SAC, Cusco 2020.
- Ontón Flores, S. T., Pérez Vivanco, G. D., & Santana Montejo, F. G. (2019). Gestión Financiera y su efecto en la liquidez de la empresa de calzados Torito EIRL para el periodo 2018.
- Olaz, J. (2018). *Guía para el análisis de problemas y toma de decisiones*. ESIC Editorial.
- [[Links](#)]
- Opuku, E. (2015). Liquidity Management and Its Effect on Profitability in a Tough Economy: (A Case of Companies Listed on the Ghana Stock Exchange). *International Journal of Research in Business Studies and Management*. <https://cutt.ly/Rhn5Jum>
- Peralta, N. (2018). Políticas de créditos y cobranzas y la liquidez en la empresa Gráfica Biblos S.A. (Tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Autónoma del Perú). <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/609/1/NORMA%20PERALTA,%20GAMBOA.pdf>
- Poma Garriazo, Y. D., Ramos Garcia, K. E., & Sulca Quispe, K. S. (2020). La gestión

- financiera y la liquidez en la empresa Sirex Medica Perú SAC periodo 2017-2019
- Pérez , W. (2019-2020). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Pizza Continuos de la ciudad de Trujillo 2020-2019*. Obtenido de Universidad Cesar Vallejo.
- Quispe, L. I. A., Ordoñez, D. S. C., & Monzoy, S. P. (2020). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL. *Revista de Investigación Valor Contable*, 7(1), 19-27.
- Rosario, H., & Rosario, F. (2017). *Gestión financiera*. Editorial Universidad de Almería.
[[Links](#)]
- Sánchez Montalvo, D., & Guevara Zavaleta, M. Y. (2020). Estrategias de gestión financiera para mejorar la liquidez de la empresa Corporación Universitaria de la Costa SAC, Chiclayo 2019.
- Solórzano, J. X. A., Zurita, I. N., Andrade, J. E. O., & Álvarez, J. C. E. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio de las Ciencias*, 6(1), 466-497.
- Torres, M. (2017). *Gestión financiera y su influencia en el flujo de efectivo en las empresas de servicio de restaurantes, distrito San Juan de Lurigancho, año 2017*. Obtenido de Universidad Cesar Vallejo
- Wolters, K. (2021). Los ratios financieros: Cuáles son y cómo se calculan. *Fiscal-Contable-Nómina*. TAA España.
- .

ANEXOS Y APÉNDICES

Anexo 01:

Matriz de operacionalización de las variables

Gestión financiera y liquidez de la empresa Inversiones EVZA S.R.L.- Huaraz, 2022.

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICIÓN
Gestión Financiera	Hanni & Aguilar (2017), definen a la gestión financiera como los resultados de las necesidades para disponer la información de manera cuantitativa sobre los diferentes beneficios obtenidos para la realización de las actividades económicas para la toma de decisiones respecto a la situación financiera en una empresa, en cumplimiento de sus objetivos financieros, que permita su crecimiento.	Gestión financiera, quiere decir gestionar las partidas de costos e ingresos, establecer cómo se financiarán las operaciones, dictaminar dónde se invertirán las ventajas logradas y llevar a cabo el modelo financiero que se va a aplicar en la empresa y todo para generar costo.	Planificación financiera.	Conocimiento	1,2,3,4	Ordinal
				Contribución y participación	5,6	
			Organización financiera.	Técnicas financieras	7	
				Toma de decisiones	8	
Liquidez	Freire et al. (2016), define la liquidez de una empresa como la agilidad que tiene la empresa para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que estas alcancen su vencimiento; es decir, representa la agilidad que tiene una empresa para solventar sus obligaciones en un período menor a un año.	Viene a ser el activo disponible y exigible que hacen frente a las obligaciones corrientes que debe cumplir la empresa. Y también son las habilidades establecidas por las empresas, destinadas a poder conseguir efectivo de distintas fuentes de financiamiento para el cumplimiento de abonar sus compromisos a corto plazo.	Activos	Disponibilidad	9,10,11	Ordinal
			Pasivos	Obligaciones	12	
			Ratios financieros.	Análisis Empresarial	13,14,15,16,17	

Anexo 03:

CUESTIONARIO

La aplicación del presente cuestionario es con fines exclusivamente académicos, para sustentar la tesis y así obtener el título profesional de contador público, el título de la investigación es: LA GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES EVZA S.R.L. - HUARAZ, 2022.

En tal sentido esta encuesta es anónima, por favor responda con sinceridad. Lea usted con atención y conteste marcando con una “x” la proposición que usted considere como respuesta.

A. GESTIÓN FINANCIERA:

1. ¿Cuál es el área donde usted labora?
 - a) Finanzas ()
 - b) Contabilidad ()
 - c) Tesorería ()
2. ¿Cuáles de estos problemas financieros afecta a la empresa?
 - a) Insolvencia ()
 - b) Bajo Nivel de Ventas ()
 - c) Ingresos Insuficientes ()
 - d) Desorganización Empresarial ()
 - e) Pérdidas reportadas ()
3. ¿Usted cómo califica al gerente, su grado o nivel de conocimiento que posee respecto a la gestión financiera que desarrolla en la empresa?
 - a) Totalmente Satisfactorio ()
 - b) Satisfactorio ()
 - c) Medianamente Satisfactorio ()
 - d) Poco Satisfactorio ()
 - e) Totalmente Insatisfactorio ()
4. ¿Usted cree que la gerencia realiza acciones para mejorar su gestión financiera?
 - a) Siempre ()
 - b) Casi Siempre ()
 - c) A Veces ()
 - d) Nunca ()
5. ¿Considera usted que la gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez de la empresa?
 - a) Siempre ()
 - b) Casi Siempre ()
 - c) A Veces ()
 - d) Nunca ()
6. ¿Conoce si en la realización de la gestión financiera se encuentran involucrados?
 - a) Sólo el gerente ()

- b) El gerente y el contador ()
- c) El gerente y finanzas ()
- d) Sólo el contador ()
- e) Solo finanzas ()

7. ¿Conoce usted qué técnicas de análisis financiero se maneja en la empresa?

- a) Análisis Vertical ()
- b) Análisis Horizontal ()
- c) Comparación ()
- d) Razones financieras ()
- e) Todas ()

8. ¿Qué estados financieros considera usted, útiles para la toma de decisiones?

- a) Balance General ()
- b) Estado de Resultados ()
- c) Estado de Flujo de Efectivo ()
- d) Estado de Cambios en el Patrimonio ()
- e) Todas las anteriores mencionadas ()

B. LIQUIDEZ:

9. ¿Tiene conocimiento cuando la empresa posee liquidez?

- a) Siempre ()
- b) Casi Siempre ()
- c) A Veces ()
- d) Nunca ()

10. ¿Cree usted que la empresa cuenta actualmente con liquidez?

- a) Siempre ()
- b) Casi Siempre ()
- c) A Veces ()
- d) Nunca ()

11. ¿Considera que los ingresos obtenidos por ventas, cubre las deudas sin perjudicar la liquidez de la empresa?

- a) Siempre ()
- b) Casi Siempre ()
- c) A Veces ()
- d) Nunca

12. ¿Está cumpliendo la empresa con pagar sus obligaciones corrientes?

- a) Siempre ()
- b) Casi Siempre ()
- c) A Veces ()
- d) Nunca ()

13. ¿Se realiza el cálculo del indicador de la liquidez corriente?

- a) Siempre ()
- b) Casi Siempre ()
- c) A Veces ()
- d) Nunca ()

14. ¿Se realiza el cálculo del indicador de la prueba ácida?
- a) Siempre ()
 - b) Casi Siempre ()
 - c) A Veces ()
 - d) Nunca ()
15. ¿Se obtienen saldos reales de las cuentas por cobrar?
- a) Siempre ()
 - b) Casi Siempre ()
 - c) A Veces ()
 - d) Nunca ()
16. ¿Se realiza el cálculo del indicador del capital de trabajo?
- a) Siempre ()
 - b) Casi Siempre ()
 - c) A Veces ()
 - d) Nunca ()
17. ¿Considera útil diseñar estrategias para solucionar los problemas financieros de la empresa?
- a) Siempre ()
 - b) Casi Siempre ()
 - c) A Veces ()
 - d) Nunca ()

Anexo 04: Evaluación de Juicio de expertos

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
VALIDEZ DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS

I.- Información

Nombres y apellidos del validador: **Mg. LUIS ALBERTO VIGO BARDALES**

Fecha: 10/12/2022

Especialidad: Contador Público

Nombre del instrumento evaluado: Cuestionario

Autor del instrumento: **Yaneth Magaly Caldua Clemente**

Teniendo como base los criterios que a continuación se presenta, requerimos su opinión sobre el instrumento de la investigación titulada:

GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES
EVZA S.R.L.- HUARAZ, 2022.

El cual debe calificar con una valoración correspondiente a su opinión respecto a cada criterio formulado.

II.- Aspectos a evaluar: (Calificación cuantitativa).

Indicadores de evaluación del instrumento	Criterios cualitativos – cuantitativos	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(1-9)	(10-13)	(14-16)	(17-18)	(19-20)
Claridad	¿Está formulado con lenguaje apropiado?				17	
Objetividad	¿Está expresado con conductas observadas?				17	
Actualidad	¿Adecuado al avance de la ciencia y calidad?			16		
Organización	¿Existe una organización lógica del instrumento?				18	
Suficiencia	¿Valora los aspectos en cantidad y calidad?				18	
Intencionalidad	¿Adecuado para cumplir con los objetivos?			16		
Consistencia	¿Basado en el aspecto teórico científico del tema de estudios?					19
Coherencia	¿Entre las hipótesis, dimensiones e indicadores?					19
Propósito	¿Las estrategias responden al propósito del estudio?					19
Conveniencia	¿Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías?				18	
Sumatoria parcial				32	88	57
Sumatoria Total		177 (Siendo el puntaje máximo posible 200)				
Valoración cuantitativa (Sumatoria Total x0.005)		0.885 (Siendo la valoración máxima en 1)				

Aporte y/o sugerencias para mejorar el instrumento

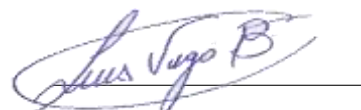
III.- Calificación global: Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Intervalos	Resultados
0,00 – 0,49	Validez Nula
0,50 – 0,59	Validez muy baja
0,60 – 0,69	Validez baja
0,70 – 0,79	Validez aceptable
0,80- 0,89	Validez buena
0,90-1,00	Validez muy buena

Coeficiente de Validez

$$\boxed{177} = \boxed{0.885}$$

Nota: el instrumento podrá ser considerado a partir de una calificación aceptable.



Firma del Experto
Grado Académico:
Magister
DNI.

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
VALIDEZ DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS

I.- Información

Nombres y apellidos del validador: **Mg. YESENIA AVILA ALCALDE**

Fecha: 10/12/2022

Especialidad: Administrador

Nombre del instrumento evaluado: Cuestionario

Autor del instrumento: **Yaneth Magaly Caldua Clemente**

Teniendo como base los criterios que a continuación se presenta, requerimos su opinión sobre el instrumento de la investigación titulada:

GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES
EVZA S.R.L.- HUARAZ, 2022.

El cual debe calificar con una valoración correspondiente a su opinión respecto a cada criterio formulado.

II.- Aspectos a evaluar: (Calificación cuantitativa).

Indicadores de evaluación del instrumento	Criterios cualitativos - cuantitativos	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(1-9)	(10-13)	(14-16)	(17-18)	(19-20)
Claridad	¿Está formulado con lenguaje apropiado?				18	
Objetividad	¿Está expresado con conductas observadas?				17	
Actualidad	¿Adecuado al avance de la ciencia y calidad?			16		
Organización	¿Existe una organización lógica del instrumento?				18	
Suficiencia	¿Valora los aspectos en cantidad y calidad?				18	
Intencionalidad	¿Adecuado para cumplir con los objetivos?			16		
Consistencia	¿Basado en el aspecto teórico científico del tema de estudios?			16		
Coherencia	¿Entre las hipótesis, dimensiones e indicadores?					19
Propósito	¿Las estrategias responden al propósito del estudio?					19
Conveniencia	¿Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías?				18	
Sumatoria parcial				48	89	38
Sumatoria Total		175(Siendo el puntaje máximo posible 200)				
Valoración cuantitativa (Sumatoria Total x0.005)		0.875 (Siendo la valoración máxima en 1)				

Aporte y/o sugerencias para mejorar el instrumento

III.- Calificación global: Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Intervalos	Resultados
0,00 – 0,49	Validez Nula
0,50 – 0,59	Validez muy baja
0,60 – 0,69	Validez baja
0,70 – 0,79	Validez aceptable
0,80- 0,89	Validez buena
0,90-1,00	Validez muy buena

Coeficiente de Validez

$$\boxed{175} = \boxed{0.875}$$

Nota: el instrumento podrá ser considerado a partir de una calificación aceptable.



Firma del Experto
Grado Académico:
Magister
DNI.

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
VALIDEZ DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS

I.- Información

Nombres y apellidos del validador: **Mg. CARLOS ALBERTO ACOSTA ZARATE**

Fecha: 10/12/2022

Especialidad: Economista

Nombre del instrumento evaluado: Cuestionario

Autor del instrumento: **Yaneth Magaly Caldua Clemente**

Teniendo como base los criterios que a continuación se presenta, requerimos su opinión sobre el instrumento de la investigación titulada:

GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES
EVZA S.R.L.- HUARAZ, 2022.

El cual debe calificar con una valoración correspondiente a su opinión respecto a cada criterio formulado.

II.- Aspectos a evaluar: (Calificación cuantitativa).

Indicadores de evaluación del instrumento	Criterios cualitativos – cuantitativos	Deficiente	Regular	Bueno	Muy Bueno	Excelente
		(1-9)	(10-13)	(14-16)	(17-18)	(19-20)
Claridad	¿Está formulado con lenguaje apropiado?				18	
Objetividad	¿Está expresado con conductas observadas?				17	
Actualidad	¿Adecuado al avance de la ciencia y calidad?			16		
Organización	¿Existe una organización lógica del instrumento?				18	
Suficiencia	¿Valora los aspectos en cantidad y calidad?				18	
Intencionalidad	¿Adecuado para cumplir con los objetivos?			16		
Consistencia	¿Basado en el aspecto teórico científico del tema de estudios?					19
Coherencia	¿Entre las hipótesis, dimensiones e indicadores?					19
Propósito	¿Las estrategias responden al propósito del estudio?					19
Conveniencia	¿Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías?					19
Sumatoria parcial				32	71	76
Sumatoria Total		179 (Siendo el puntaje máximo posible 200)				
Valoración cuantitativa (Sumatoria Total x0.005)		0.895 (Siendo la valoración máxima en 1)				

Aporte y/o sugerencias para mejorar el instrumento

III.- Calificación global: Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

Intervalos	Resultados
0,00 – 0,49	Validez Nula
0,50 – 0,59	Validez muy baja
0,60 – 0,69	Validez baja
0,70 – 0,79	Validez aceptable
0,80- 0,89	Validez buena
0,90-1,00	Validez muy buena

Coeficiente de Validez

$$\boxed{179} = \boxed{0.895}$$

Nota: el instrumento podrá ser considerado a partir de una calificación aceptable.



Firma del Experto
Grado Académico:
Magister
DNI.

Anexo 05:

UNIVERSIDAD SAN PEDRO
DECLARATORIA DE CONFORMIDAD DEL ASESOR

Yo, Lucio Carlos Martos Ramirez, docente del programa profesional de Contabilidad de la Sede Central, asesor de la de investigación denominada:

GESTIÓN FINANCIERA Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES
EVZA S.R.L.- HUARAZ, 2022.

Doy fe, que la investigación realizada por **Yaneth Magaly Caldua Clemente**, cumple con los requisitos establecidos por la Universidad San Pedro y la Facultad Ciencias Económicas y Administrativas, así como, constato que tiene un índice de similitud del 25 %, verificable en el reporte del software anti plagio Turnitin.

El suscrito ha analizado la investigación y reporte, concluyendo que cada una de las coincidencias encontradas no constituyen plagio alguno. Por lo que, de acuerdo con los requisitos establecidos y mi conocimiento, cumplen con todas las normas tales como el uso de citas, referencias, estructura y/o formatos establecidos por la Universidad San Pedro.

Chimbote, 10 de diciembre del 2022



Firma:

Asesor: Lucio Carlos Martos Ramirez

Grado Académico: Dr. En Educación.

Código ORCID: 0000-0002-2732-6452