

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



**Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la**  
**Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash,**  
**2023**

Tesis para optar el título profesional de Contadora Público

**AUTORA:**

Bach. Ramírez Capa, Fátima del Rosario

Código ORCID: 0009-0000-8141-1289

**ASESOR:**

Mg. Vigo Bardales, Luis

Código ORCID: 0000-0002-4328-853X

**HUARAZ – PERU**

**2024**

## INDICE

INDICE GENERAL .....	i
INDICE DE TABLAS .....	ii
PALABRAS CLAVE: .....	iv
CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD.....	v
TITULO .....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
1. INTRODUCCION .....	1
ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION CIENTIFICA .....	1
JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACION .....	4
PROBLEMA .....	5
CONCEPTUACION Y OPERACIONALIZACION DE VARIABLES .....	6
HIPOTESIS .....	9
OBJETIVOS.....	9
2. METODOLOGÌA .....	10
TIPO Y DISEÑO DE LA INVESTIGACION .....	10
POBLACION Y MUESTRA .....	10
TECNICAS E INSTRUMENTOS .....	10
PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN .....	11
3. RESULTADOS .....	12
4. ANALISIS Y DISCUSION .....	31
5. CONCLUSIONES .....	34
6. RECOMENDACIONES.....	35
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	37
ANEXOS Y APENDICE.....	40

## INDICE DE TABLAS

Nº		Pág.
Tabla 1:	Calificación al gerente, respecto a su grado o nivel de conocimiento que posee sobre gestión financiera que desarrolla en la empresa.	12
Tabla 2:	Los funcionarios y trabajadores se involucran en la gestión financiera de la empresa	13
Tabla 3:	Usted cree que la gerencia realiza acciones para mejorar su gestión financiera	14
Tabla 4:	Considera usted que la gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez de la empresa	15
Tabla 5:	Conoce usted si se manejan y/o aplican técnicas de análisis financiero en la empresa	16
Tabla 6:	Disponen de estados financieros semestrales para tomar decisiones inmediatas y oportunas	17
Tabla 7:	El capital de la empresa propio y/o ajeno se administra de forma adecuada en la gestión financiera	18
Tabla 8:	Se evalúan los ratios financieros para una buena administración de gestión financiera	19
Tabla 9:	Cree que la empresa cuenta con el dinero suficiente para hacer frente a cualquier emergencia	20
Tabla 10:	Cuenta con saldos favorables en los bancos (cuentas corrientes)	21
Tabla 11:	Se realiza el cálculo del indicador de la liquidez corriente	22
Tabla 12:	Usted estima que la liquidez de la empresa es buena	23
Tabla 13:	Existen dificultades para cancelar las deudas a los Bancos y/o	24

	Financieras	
Tabla 14:	Está cumpliendo la empresa con pagar sus obligaciones corrientes	25
Tabla 15:	La empresa cuenta con activos líquidos después de excluir a sus existencias	26
Tabla 16:	Cree usted que la empresa obtuvo liquidez durante el ejercicio 2023	27
Tabla 17:	Tiene conocimiento si la liquidez fue buena, regular o mala el año 2023	28
Tabla 18:	Se realiza el cálculo del indicador de la prueba ácida	29
Tabla 19:	Las deudas por préstamos bancarios obtenidos, son menores a otras deudas con otros terceros	30
Tabla 20:	Cree usted que sería útil diseñar estrategias para solucionar los problemas del manejo de gestión financiera y así mejorar la liquidez de la empresa.	31

**Palabras clave:** Gestión financiera, liquidez, finanzas.

**Keywords:** Financial management, liquidity, finances.

**Línea de investigación:**

<b>Línea de Programa</b>	Finanzas
<b>Área</b>	Ciencias Sociales
<b>Sub-área</b>	Economía y Negocios
<b>Disciplina</b>	Economía

## Constancia de originalidad



VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Vicerrector de Investigación de la Universidad San Pedro:

#### HACE CONSTAR

Que, de la revisión del trabajo titulado "**Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023.**" del (a) estudiante: **RAMIREZ CAPA FATIMA DEL ROSARIO**, identificado(a) con Código N° **1517100033**, se ha verificado un porcentaje de similitud del **26%**, el cual se encuentra dentro del parámetro establecido por la Universidad San Pedro mediante resolución de Consejo Universitario N° 5037-2019-USP/CU para la obtención de grados y títulos académicos de pre y posgrado, así como proyectos de investigación anual Docente.

Se expide la presente constancia para los fines pertinentes.

Chimbote, 19 de septiembre de 2024

UNIVERSIDAD SAN PEDRO  
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN  
  
DR. JAVIER MARTÍNEZ CARRIÓN  
VICERRECTOR



**NOTA:** Este documento carece de valor si no tiene adjunta el reporte del Software TURNITIN.

**Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora  
D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023.**

## **Resumen**

La investigación tuvo como propósito: Analizar la gestión financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023. Por lo cual empleamos el tipo de investigación descriptiva, diseño no experimental de corte transversal, esta propuesta se planteó con el fin de mejorar la gestión financiera de la empresa en estudio y de esta forma lograr incrementar el efectivo para poder cumplir con las obligaciones corrientes de la empresa.

La población estuvo compuesta por 20 trabajadores de la empresa, los mismos que fueron utilizados para la muestra. Empleamos como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario.

Consideramos que los resultados hallados en la investigación, se comprobó que la empresa si está realizando acciones para mejorar su gestión financiera, aunque parcialmente (60%), como nos refleja la tabla 3 de nuestros resultados, asimismo en la tabla 4 casi la totalidad de los encuestados (90%) conoce que la gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez de la empresa, porque es de nuestro conocimiento que una efectiva planificación financiera es vital porque va a contribuir a mejorar que exista liquidez en una empresa.

## **Abstract**

The purpose of the research was to: Analyze financial management and its contribution to the liquidity of Constructora D. Wasichay EIRL., District of San Juan-Ancash, 2023. Therefore, we used the type of descriptive research, non-experimental cross-sectional design. , this proposal was proposed in order to improve the financial management of the company under study and in this way increase cash to be able to meet the current obligations of the company.

The population was made up of 20 company workers, the same ones that were used for the sample. We use the survey as a technique and the questionnaire as an instrument.

We consider that the results found in the research, it was proven that the company is taking actions to improve its financial management, although partially (60%), as shown in table 3 of our results, also in table 4 almost all of Those surveyed (90%) know that financial management contributes to increasing the liquidity of the company, because it is our knowledge that effective financial planning is vital because it will contribute to improving the existence of liquidity in a company.

## **1. Introducción**

De acuerdo al trabajo realizado por García (2024), tuvo como meta su trabajo, describir la la gestión financiera y su influencia en la liquidez y la rentabilidad de una Cooperativa en estudio. La metodología consistió en una investigación del tipo bibliográfica en varias fuentes, artículos de revista, libros y otras fuentes. Se empleó el análisis horizontal y el análisis vertical en los EE FF, además de la aplicación de los ratios financieros. Se aplicó la entrevista. Los hallazgos al realizar estos análisis de los elementos de los EE FF básicos, fueron positivos. Por último, es corroborada la información de la gestión financiera de esta Cooperativa, cuando se interpretaron los índices financieros aplicados.

Importante tomar en cuenta el trabajo realizado por Román & Fernández (2024), cuyo objetivo fue: describir la administración financiera y su incidencia en la liquidez en una empresa. Desarrollaron un estudio de naturaleza práctica explicativa, y no experimental. El universo se conformó en dos grupos: un grupo tomó a 27 trabajadores de la empresa, y el segundo grupo estuvo conformado por los estados financieros de la misma. Los hallazgos fueron que un plan financiero y la debida atención a estos desafíos, van a contribuir positivamente a la liquidez de la organización.

Según Flores del Carpio (2024), se propuso como fin, describir la relación de la gestión financiera, entre los grados de liquidez de las academias preuniversitarias en estudio. Desarrolló un trabajo de tipo aplicada y no experimental, usó la encuesta y el cuestionario. La población la constituyeron 20 empresas del sector. Los hallazgos mostraron una asociación alta y positiva entre estas dos variables. Asimismo, más de la mitad, un 70% opinaron que consideran que no llegaron a tener una gestión financiera de grado óptimo, y casi la totalidad en un 80% manifestó que no es apropiada la liquidez en estas instituciones.

De acuerdo a Villafuerte & Flor (2024), éstos se plantearon, establecer entre la administración financiera y liquidez, la existencia de una relación, que se ejecuta en la empresa estudiada. Desarrollaron una investigación basada en el análisis financiero, empleando ratios financieros, comprobándose previamente que casi la totalidad de estas organizaciones tenían un grado mínimo de liquidez y estaban dependiendo de recursos externos. Como resultados, se observó que estas empresas no son solventes y

no pueden cumplir con sus compromisos corrientes. Concluyeron que las organizaciones estudiadas presentan problemas en la administración del capital de trabajo, y que están afectando a su rentabilidad.

Resultó muy relevante el estudio de Clemente & Magaly (2023), en el cual propusieron: describir la administración financiera y la liquidez de la compañía estudiada por ellos. La investigación fue descriptiva y no experimental, se aplicó a la muestra un cuestionario, teniendo a la encuesta como herramienta técnica que se empleó en el estudio. La población se constituyó en 30 trabajadores y se tomó a 10 trabajadores. Los hallazgos fueron que en esta organización la administración financiera se viene manejando de manera deficiente, o en todo caso de forma regular, o es inadecuado su manejo, existen problemas de solvencia, y un poco más de la mitad, un 70% opinaron que el gerente, en administración financiera, posee un grado de conocimiento medianamente satisfactorio, por lo que no existe mayor estabilidad de liquidez en esta organización.

Se deberá tener en cuenta la investigación de Enríquez & Guerrero (2023), cuyo objetivo fue: describir la administración financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa estudiada. Desarrollaron una investigación básica, descriptivo-correlacional y no experimental, el instrumento que se empleó fue el cuestionario, aplicada a una muestra de que consta de 10 trabajadores de la empresa. Los hallazgos fueron que la primera variable incide significativamente en la segunda variable de la organización, con un valor (sig.) de 0.006, el cual es menor a 0.05. Concluyen que una administración financiera eficaz resulta ser vital y muy relevante en una organización, y además haciendo uso de las herramientas adecuadas y oportunamente, les va a facilitar tomar decisiones a la gerencia, y por consiguiente emplearán los recursos de forma más eficiente, y la consecuencia será la obtención de una buena liquidez para dar cumplimiento a las obligaciones que tenga la empresa.

Especial atención se debe tener en cuenta con el estudio realizado por Sulluchuco & Villacorta (2023), quienes se propusieron: analizar la correlación entre las variables a estudiar que son la administración financiera y la liquidez. Desarrollaron un estudio descriptivo correlacional, aplicándose la encuesta a una muestra de 140 representantes de empresas de panaderías y pastelerías de Los Olivos – Lima. Concluyeron que la

variable administración financiera posee una significancia positiva media con la variable liquidez.

Según el autor Guevara (2023) se propuso, describir la gestión financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Becomark. Este autor desarrolló un tipo de trabajo aplicado, no experimental como diseño, de nivel descriptivo correlacional. Aplicándose un instrumento como el cuestionario a 30 colaboradores como muestra. Concluyó que la primera variable si tiene incidencia en la segunda variable, cuyo valor resultante fue de  $0.000 < 0.05$ , sigue concluyendo que una eficiente gestión financiera permitirá contar con un nivel aceptado de liquidez que pueda cumplir con pagar los compromisos ante terceros.

De acuerdo a Nureña & Argomedo (2023), se propusieron como objetivo, describir la administración financiera y su asociación con la liquidez en una organización estudiada. Desarrollaron un trabajo descriptivo correlacional, longitudinal y no experimental, aplicaron la guía del análisis documental como instrumento de estudio. Entre los hallazgos determinaron la existencia de una relación positiva y significativa fuerte entre estas dos variables. Concluyeron estos autores, que la efectividad de una administración financiera, logrará mayores grados de liquidez en esta empresa.

Importante lo que señala Moya (2023), siendo su propósito: describir la administración financiera y su consecuencia en la liquidez en una empresa en estudio. Desarrolló un trabajo descriptivo, siendo por tanto no experimental. Emplearon la revisión documental, como técnica, empleándose el análisis de la información documentada. Los hallazgos del ejercicio 2021, simulados con los hallazgos reales de este mismo periodo, por la mala administración financiera, encontraron variaciones en cuanto a la liquidez en el área de compras de la compañía, por lo que sigue concluyendo que es necesario proponer ciertas estrategias de mejora y así lograr obtener buena liquidez en la organización estudiada.

Se hace necesario e importante, sustentar nuestra investigación con la exposición de las teorías involucradas de nuestras variables estudiadas, en primer lugar, tenemos nuestra variable gestión financiera, por lo que los autores Adiputra y Patricia (2020) sostienen que la gestión financiera viene a ser la competencia que va a regular el presupuesto, que va a regular la gestión, el control, y la obtención y almacenamiento

del efectivo en una compañía. Asimismo, Marqués et al. (2020) fundamentan que esta herramienta tiene que ver con la planificación, organización, dirección y supervisión de todas las acciones realizadas financieramente en una organización.

Importante el aporte de Baéz (2018), cuando sostiene que la administración financiera va a proporcionar datos fiables, cuando esta herramienta es aplicada correctamente, y así en términos confiables se realice la evaluación de los ratios financieras, de tal forma que se asigne los recursos económicos de forma correcta y apropiada, y finalmente llegar a tomar decisiones oportunas en las organizaciones. La aplicación correcta de esta herramienta es muy relevante para toda organización, ya que de esta forma se va a planificar, organizar, dirigir y desarrollar actividades financieras (Ramadhan & Asandimitra, 2019).

En cuanto a la sustentación teórica de nuestra segunda variable: Liquidez, Zimon et al. (2022), sostienen que ésta es la capacidad que tiene una compañía para transformar los activos en efectivo en un periodo de tiempo récord y finalmente no pierdan su valor; y por consiguiente estas empresas, puedan cumplir con sus deudas contraídas.

El Estado de Flujos de Efectivo (NIC 7), es la competencia que tienen una compañía de poder generar fondos, efectivo, en sus actividades de operación, inversión y financiamiento. Por lo que debe contar con todos los datos de ingresos y salidas de efectivo de estas tres operaciones antes mencionadas. Resulta muy importante que las organizaciones manejen un control estricto de su liquidez del negocio, con el fin de que puedan manejar y logren cumplir con sus obligaciones corrientes, dando así la confianza y seguridad a la empresa de gestionar correctamente su efectivo (Vásquez et al., 2021)

Para Apaza (2017), quien teóricamente sostiene que es muy importante primero evaluar el capital neto de trabajo como herramienta principal de una compañía, y que esta se va a constituir en un indicador de importancia de la capacidad crediticia, conociendo el límite de estabilidad para los acreedores, o también conocer si la empresa puede cubrir sus obligaciones contraídas. Sostiene que mientras más grande sea la herramienta del capital de trabajo; es decir, si el resultado de restar los activos corrientes y pasivos corrientes, es mayor, entonces fácilmente van a cubrir los compromisos corto plazo que tenga la empresa (Gutiérrez & Tapia, 2016).

El presente proyecto de investigación se **justificará** porque su objetivo será analizar cómo se viene manejando la gestión financiera y como contribuye esta herramienta a mejorar el efectivo en la empresa en estudio, y finalmente plantear algunas medidas para su buen manejo y mejorar la disponibilidad del efectivo de la Constructora D. Wasichay, y por consiguiente, colaborará para que la gerencia tome decisiones adecuadas y oportunas, con el objetivo de que la empresa mejore su liquidez. A continuación, presentamos las siguientes justificaciones de nuestra investigación:

Justificación teórica: Se justificó porque según nuestros hallazgos, lograremos previo análisis y comparando con otras investigaciones que estuvieron inmersas en este tema, se establecieron las estrategias correspondientes para dar solución a este problema, generando un nuevo conocimiento; o en todo caso, mejorando esta teoría, con el fin de seguir aportando al conocimiento científico.

Justificación práctica: Se justificó en la práctica, porque según nuestros resultados de nuestra investigación, se hará la propuesta de poner en práctica, valga la redundancia, de estrategias para solucionar el problema planteado.

Justificación social: Socialmente se justificó, porque esta investigación también se realizó con el fin de beneficiar a la sociedad, con el objeto, primero de brindar información fidedigna a la sociedad, y conozcan finalmente de forma transparente si la empresa está administrando eficientemente sus recursos económicos y financieros, y si está presentando a través de sus estados financieros la liquidez real que está manejando, y poder comprobar si la empresa está cumpliendo con pagar sus obligaciones.

Resulta importante presentar el problema en su contexto, como en América Latina y el Caribe (AL y C) se viene manejando la administración financiera, existiendo problemas y brechas en la gestión empresarial y que estos están aumentando los costos laborales, justamente por la no existencia de una adecuada gestión, ocasionando consecuencias como desventajas competitivas, y es importante mencionar que existe una limitación en cuanto al análisis e interpretación de los EE FF de las organizaciones, justamente porque los gerentes de estas organizaciones tienen muchas limitaciones en cuanto a temas de gestión financiera (Mayett et al., 2022). Este problema también se viene dando en Colombia, donde se ven afectadas las pymes, por

lo mismo que la gerencia tiene limitaciones en lo que viene a ser la gestión financiera, tomando finalmente decisiones que vienen afectando la liquidez de estas empresas (Jaimes et al., 2021).

Actualmente hoy en día las empresas deben ser más competitivas, esto con el fin de que puedan continuar con sus actividades en el mercado; es decir, deben cumplir con mayores retos económicos y para lograr esto se requiere mejorar la gestión financiera, en cuanto a su manejo, esta debe ser de forma integral, con el objetivo de generar un nivel de liquidez óptimo, de tal que estas empresas deben mejorar sus operaciones y procesos y logren así desarrollar ventajas competitivas en el corto plazo, para que tengan liquidez y puedan pagar sus deudas corrientes.

Por lo que planteamos a continuación nuestro problema de estudio:

¿De qué forma la gestión financiera contribuye en la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL?, Distrito de San Juan-Ancash, 2023.

Presentamos la parte conceptual y operacional de las variables estudiadas:

Definición conceptual de gestión financiera:

Es la forma práctica y eficaz de gestionar o administrar las finanzas de una organización, asimismo después de analizar estas finanzas poder tomar decisiones acertadas respecto a las acciones que tienen que ver con los recursos financieros, siendo acertada esta gestión financiera la va a permitir a las organizaciones poseer una liquidez y rentabilidad eficientes (Párraga et al., 2021).

Definición operacional de gestión financiera:

Se constituye en el procedimiento que tiene por finalidad: analizar, evaluar, obtener y aprovechar los bienes económicos que posee la empresa, buscando asegurarse un nivel de liquidez y cumplir así con los compromisos pendientes de pago al corto o largo plazo. Esta variable se va a operacionalizar con las siguientes dimensiones: planificación financiera, organización financiera y evaluación financiera.

Definición conceptual de Liquidez:

Es la competencia de hacer frente a las deudas a corto plazo de una organización, con los elementos del activo a corto plazo (Rojas, 2019).

Definición operacional de Liquidez:

Es lo fácil y rápido con que los activos se pueden convertir en efectivo en el transcurso

de un año. Esta variable se va a operacionalizar con las siguientes dimensiones: liquidez corriente y prueba ácida.

Operacionalización de las variables:

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Gestión Financiera	Planificación financiera.	Conocimiento	1
		Contribución y participación	2,3,4
	Organización financiera.	Técnica indicadores financieros	e 5
		Toma de decisiones	6
	Evaluación Financiera	Valoración	7,8
Liquidez	Liquidez corriente	Activo Corriente	9,10,11,12
		Pasivo Corriente	13,14
	Prueba ácida	Disponible	15,16,17,18
		Deudas	19,20

La hipótesis de nuestra investigación fue la siguiente: Un buen manejo de la gestión financiera contribuye de forma favorable a mejorar la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL, Distrito de San Juan-Ancash, 2023.

En cuanto al objetivo general nos propusimos: Analizar la gestión financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023.

Los objetivos específicos fueron: a) Examinar la gestión financiera que desarrolla la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023; b) Estimar la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023; y c) Plantear algunas medidas para el buen manejo de la gestión financiera y mejorar la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023.

## **2. Metodología**

### **Tipo y diseño de investigación**

#### **TIPO**

De acuerdo al autor que mencionaremos más adelante, tomamos para la realización de este trabajo, el tipo descriptivo porque finalmente realizaremos la descripción de la realidad de nuestras variables asumidas en el problema estudiado.

Según Hernández et al. (2014), lo conceptúan como a la descripción, como tal y conforme se presentaron nuestras variables de nuestro estudio.

#### **DISEÑO**

Empleamos el diseño no experimental, como su nombre de este diseño lo indica, no realizamos experimento alguno con nuestras variables.

Según Hernández et al. (2014), sustentan que en este tipo no se manipulan las variables de investigación, ya que también por ser de corte transversal los hechos ya fueron realizados.

### **Población y muestra**

#### **POBLACIÓN**

El universo estuvo conformado por 20 trabajadores de la organización estudiada. Carrasco (2019), conceptúa a este universo, como a todos los elementos que forman el espacio geográfico y por consiguiente aquí es donde se desenvuelve la investigación.

#### **MUESTRA**

Se tomó a los 20 trabajadores como muestra, que vino a ser la misma población de estudio, por tratarse de una población pequeña la investigadora a su interés tomó a todo este universo. Hernández et al. (2014), manifiestan que este es un subgrupo del universo, y es un grupo definido por sus características comunes que poseen.

### **Técnicas e instrumentos de investigación**

## TECNICA

Empleamos la encuesta, con ítems que se aplicaron a los 20 trabajadores de la organización.

## INSTRUMENTO

Utilizamos el cuestionario. Hernández et al. (2014), fundamentan que este instrumento se usa en todo tipo de encuestas, con el objetivo de solucionar problemas investigativos. Este cuestionario fue validado por el método de juicio de expertos, quienes fueron tres especialistas en este tema de investigación.

### **Procesamiento y análisis de la información.**

La data se procesó en un primer momento, luego el cuestionario se validó a través de planillas de expertos, por tres docentes especialistas en el problema estudiado. A continuación, utilizamos el excel para tabular la información obtenida a través del instrumento aplicado a los 20 trabajadores de la organización, y por último se elaboraron las tablas estadísticas, se realizó la interpretación de estos resultados, se presentó el análisis y discusión teniendo en cuenta los antecedentes y su contrastación con nuestros resultados de nuestra investigación, las conclusiones y finalmente se plantearon las recomendaciones del presente trabajo.

### 3. Resultados

Tabla 1

*Calificación al gerente, respecto a su grado o nivel de conocimiento que posee sobre gestión financiera que desarrolla en la empresa*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Satisfactorio	4	20 %
Medianamente satisfactorio	10	50%
Poco satisfactorio	6	30 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

#### **Interpretación:**

Observamos que el 50% opinaron que el gerente en cuanto a su grado de conocimiento que posee sobre gestión financiera que desarrolla en la organización, lo califican como medianamente satisfactorio, mientras que un 30% lo califica poco satisfactorio, y un 20% como satisfactorio.

Tabla 2

*Los funcionarios y trabajadores se involucran en la gestión financiera de la empresa*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Podemos observar que el 60% manifestaron que los funcionarios y trabajadores sí se involucran en la gestión financiera, mientras que el 40% opinaron que no.

Tabla 3

*Usted cree que la gerencia realiza acciones para mejorar su gestión financiera*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Podemos apreciar que el 60% opinaron que la gerencia si realiza acciones para mejorar su gestión financiera, y el 40% manifestó que no.

Tabla 4

*Considera usted que la gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez de la empresa*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	18	90 %
No	2	10 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Notamos que el 90% opinaron que sí considera que la gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez de la empresa, y el 10% dijeron que no es así.

Tabla 5

*Conoce usted si se manejan y/o aplican técnicas de análisis financiero en la empresa*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Podemos apreciar que el 60% opinaron que si manejan y/o aplican técnicas de análisis financiero en la empresa, y el 40% opino que no conoce.

Tabla 6

*Disponen de estados financieros semestrales para tomar decisiones inmediatas y oportunas*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Sí	4	20 %
No	16	80%
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Apreciamos que el 80% opinaron que no disponen de estados financieros semestrales para tomar decisiones inmediatas y oportunas, mientras que el 20% manifestaron de que sí disponen.

Tabla 7

*El capital de la empresa propio y/o ajeno se administra de forma adecuada en la gestión financiera*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Apreciamos que el 60% manifestaron que el capital de la empresa propio y/o ajeno sí se administra de forma adecuada en la gestión financiera, mientras que el 40% restante, manifestaron que no se administra de forma adecuada.

Tabla 8

*Se evalúan los ratios financieros para una buena administración de gestión financiera*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Notamos que el 60% opinaron que sí se evalúan los ratios financieros para una buena administración de gestión financiera, mientras que el 40% opinaron que no.

Tabla 9

*Cree que la empresa cuenta con el dinero suficiente para hacer frente a cualquier emergencia*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Apreciamos que el 60% opinaron que sí cree que la compañía cuenta con el dinero suficiente para hacer frente a cualquier emergencia, y el 40% manifestó que no es así.

Tabla 20

*Cuenta con saldos favorables en los bancos (cuentas corrientes)*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	6	30 %
No	14	70 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Observamos que el 70% manifestó que no cuenta con saldos favorables en los bancos (cuentas corrientes), mientras que un 30% manifestó que sí.

Tabla 31

*Se realiza el cálculo del indicador de la liquidez corriente*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Observamos que el 60% manifestaron que sí se realiza el cálculo del indicador de la liquidez corriente, y el 40% restante, manifestaron que no.

Tabla 42

*Usted estima que la liquidez de la empresa es buena*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	10	50 %
No	10	50 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Podemos apreciar que el 50% opinaron que sí estima que la liquidez de la compañía es buena y el 50% restante estiman que no es buena.

Tabla 53

*Existen dificultades para cancelar las deudas a los Bancos y/o Financieras*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	16	80 %
No	4	20 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Podemos apreciar que el 80% opinaron que sí existen dificultades para cancelar las deudas a los Bancos y/o Financieras, mientras que un 20% opinaron que no.

Tabla 64

*Está cumpliendo la empresa con pagar sus obligaciones corrientes*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	6	30 %
No	14	70 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Apreciamos que el 70% opinaron que no está cumpliendo la empresa con pagar sus obligaciones corrientes, y el 30% dijo que sí está cumpliendo.

Tabla 75

*La empresa cuenta con activos líquidos después de excluir a sus existencias*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Notamos que el 60% dijeron que sí, que la compañía cuenta con activos líquidos después de excluir a sus existencias, mientras que el 40% manifestaron que no.

Tabla 86

*Cree usted que la empresa obtuvo liquidez durante el ejercicio 2023*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Observamos que el 60% opinaron que la empresa sí obtuvo liquidez durante el ejercicio 2023, mientras que el 40% opinaron que no.

Tabla 97

*Tiene conocimiento si la liquidez fue buena, regular o mala el año 2023*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Buena	4	20 %
Regular	10	50 %
Mala	6	30%
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Observamos que el 50% manifestaron que la liquidez en la compañía fue regular, el 30% dijeron que fue mala, y el 20% manifestaron que fue buena.

Tabla 108

*Se realiza el cálculo del indicador de la prueba ácida*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	12	60 %
No	8	40 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Podemos apreciar que el 60% de los encuestados opinaron que sí se realiza el cálculo del indicador de la prueba ácida y el 40% opinaron que no se realiza.

Tabla 119

*Las deudas por préstamos bancarios obtenidos, son menores a otras deudas con otros terceros*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	10	50 %
No	10	50 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Podemos apreciar que el 50% opinaron que las deudas por préstamos bancarios obtenidos, si son menores a otras deudas con otros terceros y el 30% manifestaron que no es así.

Tabla 20

*Cree usted que sería útil diseñar estrategias para solucionar los problemas del manejo de gestión financiera y así mejorar la liquidez de la empresa*

Alternativa	Cantidad	Porcentaje
Si	18	90 %
No	2	10 %
Total	20	100 %

**Fuente:** Elaboración propia

**Interpretación:**

Notamos que el 90% opinaron que sí sería útil diseñar estrategias para solucionar los problemas del manejo de gestión financiera y así mejorar la liquidez de la empresa y el 10% manifestaron que no.

#### **4. Análisis y Discusión.**

4.1. . De acuerdo a nuestro objetivo general, en la tabla 3, apreciamos que el 60% manifestaron que la gerencia si realiza acciones para mejorar su administración financiera, y el 40% manifestó que no; mientras que, los resultados de la tabla 4, observamos en un 90% que sí considera que la gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez de la empresa, y el 10% opinaron que no es así. Contrastando nuestros resultados con Flores del Carpio (2024) quien señaló en sus resultados que un 70% considera que no se ha logrado una gestión financiera eficiente, lo que se contradice con nuestro resultados puesto que un poco más de la mitad la gerencia si está mejorando su gestión financiera. Asimismo los resultados de Román & Fernández (2024) cuando manifiestan que una efectiva planificación financiera siempre va a contribuir de forma positiva a que exista liquidez en una organización, por lo que contrastando con nuestros resultados podemos apreciar que son coincidentes, ya que casi la totalidad de la empresa en estudio manifestaron que efectivamente una gestión financiera buena, esta incrementaría la liquidez, asimismo, nuestros resultados son coincidentes con Enriquez & Guerrero (2023) cuando éstos afirman que una administración financiera eficiente es muy relevante y por los cual reflejará en una buena liquidez en la empresa, de igual manera nuestros resultados son coincidentes con Nureña & Argomedo (2023) cuando éstos concluyen que, sí esta gestión es efectiva en una organización, entonces los grados de liquidez serán más altos en la misma.

La experiencia nos está demostrando día a día, que las decisiones sobre inversiones en una organización, como el tema del financiamiento entre otros puntos que tengan que ver con la administración financiera en esta organización, es muy vital, porque utilizando las herramientas adecuadas permitirá a la gerencia, desarrollar una eficiente gestión financiera y así pueda tomar decisiones oportunas e inmediatas, logrando así conseguir los recursos suficientes y que sean necesarios para desarrollar el capital de trabajo y así dar cumplimiento al pago de sus deudas con la liquidez que tanto necesitan estas compañías.

4.2. Centrándonos en el primer objetivo específico, en la tabla 1, observamos que el 50% opinaron que el gerente en cuanto a su nivel de conocimientos respecto a gestión financiera que desarrolla en la empresa, lo califican como medianamente satisfactorio, mientras que un 30% lo califica poco satisfactorio, y un 20% como satisfactorio. Observamos en nuestra tabla 2, que el 60% opinaron que los funcionarios y trabajadores sí se involucran en la gestión financiera de la organización, y el 40% opinaron que no. Presentamos a continuación los resultados de Clemente & Magaly (2023), quienes en sus resultados señalaron que la gestión financiera no se realiza eficientemente, o de forma regular o dicho por ellos, que existe un manejo inadecuado al respecto, y también determinaron que el gerente tiene un grado de conocimientos medianamente satisfactorio en este tema, por lo que teniendo en cuenta nuestra tabla 1, podemos afirmar que son coincidentes nuestros resultados con estos investigadores, ya que la mitad de trabajadores opinaron que el gerente también posee un nivel de conocimiento medianamente satisfactorio.

Queríamos resaltar los resultados de nuestra tabla 2, arriba indicado, donde un poco más de la mitad se involucran en la gestión financiera, y que lo ideal sería el involucramiento del 100% de los trabajadores de la empresa. Podríamos afirmar que es responsabilidad de la gerencia por los resultados obtenidos en la tabla 1, debemos reconocer la importancia que tiene desarrollar una buena gestión financiera en una organización, porque esto implica una gestión eficaz de los RR FF, y tienen que ver desde la planificación, el seguimiento y el análisis de todas las acciones que se desarrollen en la organización, nos referimos por supuesto a las actividades financieras.

4.3. Tomando el segundo específico, en la tabla 12, observamos que el 50% opinaron que sí estima que la liquidez de la compañía es buena y el 50% restante estiman que no es buena. En la tabla 14, apreciamos que el 70% opinaron que no está cumpliendo la organización con pagar sus compromisos a corto plazo, y el 30% opinaron que sí está cumpliendo. En la tabla 16, vemos que el 60% opinaron que la compañía sí obtuvo liquidez durante el ejercicio 2023, mientras que el 40% opinaron que no. En la tabla 17, notamos que el 50% dijeron que la liquidez en la compañía fue regular, el 30%

manifestaron que fue mala, y el 20% manifestaron que fue buena. Comparando nuestros resultados con el investigador Moya (2023), éste determinó variaciones en cuanto a la liquidez existente en la empresa estudiada, asumiendo que es por una mala gestión financiera, por lo que asumimos que nuestros resultados son casi coincidentes con este autor. Asimismo comparamos nuestros resultados con Flores del Carpio (2024), quién determinó que un 80% de sus encuestados manifestaron que la liquidez no es la apropiada, igual casi coincidentes con Moya (2023) y con nuestros resultados. Por nuestros resultados obtenidos podemos darnos cuenta y afirmar que estimamos que la liquidez de la Constructora D. Wasichay E.I.R.L., es regular porque manifestaron un poco más de la mitad que la empresa si obtuvo liquidez el año 2023, y en la tabla 17 manifestaron que la liquidez es regular y en la tabla 14 opinaron en un 70% que la organización no está cumpliendo con sus compromisos corrientes. Por lo que asumimos que la compañía no está manejando eficientemente los RR FF por parte de la gerencia.

4.4. Respecto al último objetivo específico de nuestra investigación, en la tabla 20, apreciamos que el 90% manifestaron que sí sería útil diseñar estrategias para solucionar los problemas del manejo de gestión financiera y así mejorar la liquidez de la empresa y el 10% manifestaron que no. Estos resultados lo comparamos con los de Moya (2023), quien concluyó que no existen estrategias sobre este tema de parte de la empresa donde realizó su estudio, por lo que propone que esta empresa elabore estrategias que mejore la gestión financiera y por consiguiente la liquidez de la misma. Nos damos cuenta que efectivamente son coincidentes nuestros resultados con este autor, que deben diseñarse estrategias para solucionar los problemas de gestión financiera y por consiguiente mejorar su liquidez. Por lo que podríamos plantear algunas estrategias como, por ejemplo, realizar un trabajo y análisis sobre el manejo de las inversiones y/o financiamientos que quiera realizar la empresa, hacerse de un reporte técnico, utilizando las herramientas necesarias, como los indicadores financieros, para evaluar su desempeño financiero, y así pueda obtener mayores recursos para poder afrontar sus deudas a corto y a largo plazo. También se deben socializar o realizar trabajo cooperativo, colaborativo, entre las áreas o el personal que está inmerso en este tema de estudio, entre otras medidas que puedan tomarse.

## **5. Conclusiones**

5.1. Tomando en cuenta nuestro objetivo general de investigación, concluimos que la empresa si está realizando acciones para mejorar su gestión financiera, aunque parcialmente (60%), como nos refleja la tabla 3, asimismo en la tabla 4 casi la totalidad de los trabajadores (90%) conoce que la gestión financiera contribuye a aumentar la liquidez de la empresa, porque es de nuestro conocimiento que una efectiva planificación financiera es vital porque va a contribuir a mejorar que exista liquidez en una empresa.

5.2. Respeto a nuestro primer objetivo específico, llegamos a la conclusión de que la gerencia posee un nivel de conocimiento en gestión financiera, medianamente satisfactorio, y un poco más de la mitad sí se encuentran involucrados en la gestión financiera de la organización, según tablas 1 y 2, respectivamente. Se debe reconocer que es muy importante desarrollar una buena gestión financiera, porque esto implica desarrollar una administración eficiente de los recursos financieros.

5.3. Respecto a nuestro segundo objetivo específico, concluimos que la liquidez de la Constructora D. Wasichay E.I.R.L., es regular. Porque manifestaron un poco más de la mitad que la empresa si obtuvo liquidez el año 2023 (tabla 16), en la tabla 12 la mitad a quienes se les aplicó la encuesta, manifestaron que sí estima que la liquidez de la empresa es buena, y por último en la tabla 17 manifestaron (50%) que la liquidez es regular. Por lo que seguimos concluyendo que no se está manejando eficiente los recursos financieros de la empresa.

5.4. De acuerdo al tercer objetivo específico, concluimos que sería muy útil diseñar estrategias para solucionar los problemas del manejo de gestión financiera y así mejorar la liquidez de la empresa, conforme nos señala casi la totalidad de los encuestados según nuestros resultados de la tabla 20. Una de las estrategias sería la realización de un estudio sobre el manejo de las inversiones y/o financiamientos que quiera realizar la empresa, hacerse de un reporte técnico, utilizando las herramientas necesarias, como los indicadores financieros, para evaluar su desempeño financiero, además se debe socializar o realizar un trabajo cooperativo, colaborativo, entre las

áreas o el personal de la empresa, entre otras estrategias que puedan desarrollarse.

## **6. Recomendaciones.**

- Recomendamos a la gerencia la realización de un estudio sobre el manejo de las inversiones y/o financiamientos que quiera realizar la empresa, y que no falte un informe técnico, empleando las herramientas financieras necesarias, con el fin de evaluar su desempeño financiero y de esta manera la empresa pueda obtener mayores recursos con el objetivo de que pueda hacer frente a sus deudas contraídas a corto y a largo plazo.

- Recomendamos a la gerencia mantener el control de la gestión financiera de la compañía, porque ello conlleva a que ésta cumpla con sus objetivos propuestos, lo que le permitirá tener una mejor visión de la realidad económica y financiera de la misma, y de esta forma se tomarán mejores y oportunas decisiones gerenciales, por lo que se debe contar con un profesional o profesionales capacitados en el tema de gestión financiera.

- Recomendamos a la gerencia y administración de esta organización, aplicar de manera eficiente los recursos financieros, permitiendo alcanzar mayores utilidades y logrando que esta mantenga en base a estos rendimientos, un alto porcentaje de liquidez para afrontar sus compromisos corrientes.

- Se recomienda a la gerencia que de forma permanente diseñen y evalúen estrategias para superar el problema estudiado, empleando adecuadamente la tecnología y las herramientas financieras necesarias para desarrollar un trabajo cooperativo y en equipo, y así la gerencia pueda tomar decisiones asertivas con el fin de la obtención de beneficios para la organización.

**Agradecimiento:**

Se la dedico a Dios porque me permitió lograr concluir con mi estudios, a mis padres por estar a mi lado en todo momento, brindándome su apoyo incondicional y sus bendiciones a lo largo de mi vida, guiándome por el camino del bien, a mis hermanos por sus palabras y compañía, a mi asesor por haber contribuido profesionalmente en la elaboración de mi tesis, y a todas aquellas personas que de una u otra manera han contribuido para el logro de mis objetivos.

**La autora**

## Referencias Bibliográficas

- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The effect of financial attitude, financial knowledge, and income on financial management behavior. In Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019) (pp. 107-112). Atlantis Press. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Apaza, M. (2017). *Contabilidad de Instrumentos Financieros*. Pacífico Ediciones.
- Baéz Supelano, I. S. (2018). La influencia de la gestión financiera en el desempeño económico de las Pymes en las ciudades de Medellín, Colombia, y Monterrey, México [Tesis de maestría, Universidad de Montemorelos]. Repositorio Institucional UM <https://dspace.um.edu.mx/handle/20.500.11972/170>
- 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
- Clemente, C. & Magaly, Y. (2023). Gestión financiera y liquidez de la empresa Inversiones EVZA SRL Huaraz, 2022.
- Chapi, P. & Ojeda, A. (2017). Plan Contable General Empresarial y Estados Financieros. FFECAT Editorial.
- Enríquez, N. & Guerrero, Á. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Action Grown en la ciudad de Guayaquil, año 2022. *Polo del Conocimiento: Revista científico-profesional*, 8(8), 96-117.
- Flores del Carpio, D. (2024). Gestión financiera y su relación con la liquidez en academias preuniversitarias de Arequipa. 2023.
- García, E. (2024). La gestión financiera y su incidencia en la liquidez y la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Limitada.

- Guevara, G. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Becomark SAC Villa María del Triunfo 2021.
- Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista Científica de Contabilidad Valor Contable*, 3(1), 10– 30. <https://doi.org/https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Sexta edición Mc Graw-Hill.
- Jaimes, A. I., Trujillo, E. y Sanchez, K. L. (2021). Modelo de gestión financiera como guía aplicativa para las mipymes en Colombia [Trabajo de grado, Universidad Libre Sectorial de Cúcuta]. Repositorio Institucional ULC. <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/19895>
- Mayett, Y., Zuluaga, W., & Guerrero, M. J. (2022). Gestión financiera y desempeño en MiPyMes colombianas y mexicanas. *Investigación administrativa*, 51(130), 1- 20. <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v51n130/2448-7678-ia-51-130-00006.pdf>
- Marqués, A. I., García, V., & Sánchez, J. S. (2020). Ranking-based MCDM models in financial management applications: analysis and emerging challenges. *Progress in Artificial Intelligence* 9, 171-193. <https://doi.org/10.1007/s13748-020-00207-1>
- Moya, M. (2023). La gestión financiera y su efecto en la liquidez de la empresa Cienpharma SAC, Trujillo, 2021.
- Nureña, E. & Argomedo, L. (2023). La gestión financiera y la liquidez en una empresa de transporte.
- Párraga , S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: Una revisión sistemática. *Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.* , 01-24

- Ramadhan, A. Y., & Asandimitra, N. (2019). Determinants of financial management behavior of millennial generation in surabaya. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(2), 129-144. <https://doi.org/10.24252/minds.v6i2.9506>
- Rojas , N. (2019). IGV justo y la liquidez en una empresa de servicios, Lima 2017. *INNOVA Research Journal*, 129-137.
- Roman, C. & Fernandez V. (2024). La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Daismol Contratistas Generales SAC, provincia de Chiclayo, 2021.
- Sulluchuco, A. & Villacorta, A. (2023). Gestión financiera y su relación con la liquidez de las mype del rubro de pastelería y panadería, Los Olivos, 2018–2021.
- Vásquez, C., Choquecahua, N., & Diego, R. (2021). Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento, en las empresas azucareras del Perú. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 55-75. <https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.256>
- Villafuerte, R. & Flor, K. (2024). Gestión financiera y Liquidez en la Empresa Corporación Importadora y Exportadora ROMI SAC, Provincia de Huaraz, 2022.
- Yameen, M., Farhan, N. H., & Tabash, M. I. (2019). The impact of liquidity on firms' performance: Empirical investigation from Indian pharmaceutical companies. *Academic journal of interdisciplinary studies*, 8(3), 212-220. <https://tinyurl.com/bdevpxdr>
- Zimon, G., Nakonieczny, J., Laskowska, K., Jurkiewicz, M., & Kochanski, K. (2022). An Analysis of the Financial Liquidity Management Strategy in Construction Companies Operating in the Podkarpackie Province. *Artículo Riesgos*, 10(5), 1–15. <https://doi.org/https://doi.org/10.3390/risks10010005>

## **ANEXOS Y APÉNDICE**

### Anexo 01: Matriz de operacionalización de las variables

Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay

E.I.R.L., Distrito de San Juan-Ancash, 2023.

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA DE MEDICION
Gestión Financiera	La gestión financiera es la gestión de los movimientos de los fondos con la finalidad de conseguir, mantener y utilizar el efectivo mediante una serie de herramientas o indicadores para cumplir con los objetivos que permita establecer los parámetros en la asignación o distribución de los activos y pasivos (Chapi & Ojeda, 2017).	Es el procedimiento que tiene por finalidad: analizar, evaluar, obtener y aprovechar los bienes económicos que posee la empresa, buscando asegurarse un nivel de liquidez para cumplir con los pendientes de pago al corto o largo plazo. . Esta variable se va a operacionalizar con las siguientes dimensiones: planificación financiera, organización financiera y evaluación financiera.	Planificación Financiera	Conocimiento	1	Ordinal
				Contribución y participación	2,3,4	
			Organización Financiera	Técnicas e indicadores financieros	5	
				Toma de decisiones	6	
Evaluación Financiera	Valoración	7,8				
Liquidez	La liquidez es la capacidad que una organización tiene para poder convertir los activos en efectivo en el menor tiempo posible y sin que pierdan su valor (Yameen et al., 2019).	La liquidez viene a ser la facilidad y rapidez con que los activos se pueden convertir en efectivo en el transcurso de un año. Esta variable se va a operacionalizar con las siguientes dimensiones: liquidez corriente y prueba ácida.	Liquidez corriente	Activo corriente	9,10,11,12,	Ordinal
				Pasivo corriente	13,14	
			Prueba ácida	Disponible	15,16,17,18	
				Deudas	19,20	



### **Anexo 03:**

## **CUESTIONARIO**

La aplicación del presente cuestionario es con fines exclusivamente académicos, para sustentar la tesis y así obtener el título profesional, cuyo título de la investigación es:

### **Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay E.I.R.L., Distrito de San Juan-Ancash, 2023.**

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. ¿Cómo califica al gerente, respecto a su grado o nivel de conocimiento que posee sobre gestión financiera que desarrolla en la empresa?

- a) Satisfactorio ( )
- b) Medianamente satisfactorio ( )
- c) Poco satisfactorio ( )

2. ¿Los funcionarios y trabajadores se involucran en la gestión financiera de la empresa?

**SI**                       **NO**

3. ¿Usted cree que la gerencia realiza acciones para mejorar su gestión financiera?

**SI**                       **NO**

4. ¿Considera usted que la gestión financiera contribuye a incrementar la liquidez de la empresa?

**SI**                       **NO**

5. ¿Conoce usted si se manejan y/o aplican técnicas de análisis financiero en la empresa?

**SI**                       **NO**

6. ¿Disponen de estados financieros semestrales para tomar decisiones inmediatas y oportunas?

SI  NO

7. ¿El capital de la empresa propio y/o ajeno se administra de forma adecuada en la gestión financiera?

SI  NO

8. ¿Se evalúan los ratios financieros para una buena administración de gestión financiera?

SI  NO

**B. Liquidez:**

9. ¿Cree que la empresa cuenta con el dinero suficiente para hacer frente a cualquier emergencia?

SI  NO

10. ¿Cuenta con saldos favorables en los bancos (cuentas corrientes)?

SI  NO

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

SI  NO

12. ¿Usted estima que la liquidez de la empresa es buena?

SI  NO

13. ¿Existen dificultades para cancelar las deudas a los Bancos y/o Financieras?

SI  NO

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

SI  NO

15. ¿La empresa cuenta con activos líquidos después de excluir a sus existencias?

SI  NO

16. ¿Cree usted que la empresa obtuvo liquidez durante el ejercicio 2023?

SI  NO

17. ¿Tiene conocimiento si la liquidez fue buena, regular o no tuvo liquidez el año 2023?

a) Buena ( )

b) Regular ( )

c) No tuvo liquidez ( )

18. ¿Se realiza el cálculo del indicador de la prueba ácida?

**SI**       **NO**

19. ¿Las deudas por préstamos bancarios obtenidos, son menores a otras deudas con otros terceros?

**SI**       **NO**

20. ¿Cree usted que sería útil diseñar estrategias para solucionar los problemas del manejo de gestión financiera y así mejorar la liquidez de la empresa?

**SI**       **NO**

**Anexo 04:** Evaluación de Juicio de expertos

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

**I.- Información**

Nombres y apellidos del validador: **Mg. JESSICA FABIOLA LUIS MENACHO**

Fecha: 29/07/2024

Especialidad: Contador Público

Nombre del instrumento evaluado: Cuestionario

Autor del instrumento: **Fátima del Rosario Ramírez**

**Capa**

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

**Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023**

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)
<b>Claridad</b>	¿Está formulado con lenguaje apropiado?				17	
<b>Objetividad</b>	¿Está expresado con conductas observadas?				17	
<b>Actualidad</b>	¿Adecuado al avance de la ciencia y			16		
<b>Organización</b>	¿Existe una organización lógica del instrumento?				18	
<b>Suficiencia</b>	¿Valora los aspectos en cantidad y calidad?				18	
<b>Intencionalidad</b>	¿Adecuado para cumplir con los objetivos?			16		
<b>Consistencia</b>	¿Basado en el aspecto teórico científico del tema de estudios?					19
<b>Coherencia</b>	¿Entre las hipótesis, dimensiones e indicadores?					19
<b>Propósito</b>	¿Las estrategias responden al propósito del estudio?					19
<b>Conveniencia</b>	¿Genera nuevas pautas para la investigación y construcción de teorías?				18	
<b>Sumatoria</b>				32	88	57
<b>Sumatoria Total</b>		<b>177 (Siendo el puntaje máximo posible</b>				

Valoración cuantitativa (Sumatoria Total x0.005)	0.885 (Siendo la valoración máxima en 1)
--	--

**Aporte y/o sugerencias para mejorar el instrumento**

---



---



---

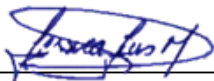
**III.- Calificación global:** Ubicar el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y escriba sobre el espacio el resultado.

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 ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**VALIDEZ DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS**

**I.- Información**

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

Fecha: 29/07/2024

Especialidad: Administrador

Nombre del instrumento evaluado: Cuestionario

Autor del instrumento: **Fátima del Rosario Ramírez Capa**

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

**Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D.  
 Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023**

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

### 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 ECONOMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**VALIDEZ DE INSTRUMENTOS POR JUICIO DE EXPERTOS**

**I.- Información**

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

Fecha: 29/07/2024

Especialidad: Economista

Nombre del instrumento evaluado: Cuestionario

Autor del instrumento: **Fátima del Rosario Ramírez Capa**

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

**Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023**

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

### 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: FORMULARIO DE REPOSITORIO



### REPOSITORIO INSTITUCIONAL DIGITAL

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE DOCUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

1. Información del Autor				
RAMIREZ CAPA FATIMA DEL ROSARIO		70188812	Fatimadelrosarioramirezcapa8@gmail.com	
Apellidos y Nombres		DNI	Correo Electrónico	
2. Tipo de Documento de Investigación				
<input checked="" type="checkbox"/> Tesis	<input type="checkbox"/> Trabajo de Suficiencia Profesional	<input type="checkbox"/> Trabajo Académico	<input type="checkbox"/> Trabajo de Investigación	
3. Grado Académico o Título Profesional <sup>1</sup>				
<input type="checkbox"/> Bachiller	<input checked="" type="checkbox"/> Título Profesional	<input type="checkbox"/> Título Segunda Especialidad	<input type="checkbox"/> Maestría	<input type="checkbox"/> Doctorado
4. Título del Documento de Investigación				
Gestion Financiera y su Contribucion en la Liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan – Ancash, 2023				
5. Programa Académico				
Contabilidad				
6. Tipo de Acceso al Documento				
<input checked="" type="checkbox"/> Abierto o Publico * (Info:eu-repo/semantics/openAccess)		<input type="checkbox"/> Acceso restringido * (Info:eu-repo/semantics/restrictedAccess) (*)		
(*) En caso de restringido sustentar motivo				


#### A. Originalidad del Archivo Digital

Por el presente deajo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado Evaluador y forma parte del proceso que conduce a obtener el grado académico o título profesional.


#### B. Otorgamiento de una licencia CREATIVE COMMONS <sup>5</sup>

El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Institucional Digital, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento. <sup>6</sup>

	Lugar	Día	Mes	Año
	Chimbote	14	12	2024



Huella Digital



Firma

#### Importante

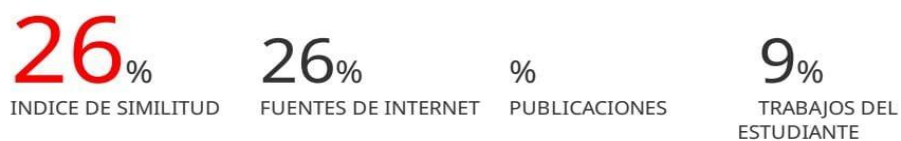
- Según Resolución de Consejo Directivo N° 033-2016-SUNEDU-CD, Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar Grados Académicos y Títulos Profesionales, Art. 8, inciso 8.2.
- Ley N° 30035. Ley que regula el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto y D.S. 006-2015-PCM.
- Si el autor eligió el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad San Pedro una licencia no exclusiva, para que se pueda hacer arreglos de forma en la obra y difundir en el Repositorio Institucional Digital. Respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.
- En caso de que el autor elija la segunda opción, únicamente se publicará los datos del autor y resumen de la obra, de acuerdo a la directiva N° 004-2016-CONCYTEC-DEGC (Numerales 5.2 y 6.7) que norma el funcionamiento del Repositorio Nacional Digital
- Las licencias Creative Commons (CC) es una organización internacional sin fines de lucro que pone a disposición de los autores un conjunto de licencias flexibles y de herramientas tecnológicas que facilitan la difusión de información, recursos educativos, obras artísticas y científicas, entre otros. Estas licencias también garantizan que el autor obtenga el crédito por su obra.
- Según el inciso 12.2, del artículo 129 del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales-RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Repositorio Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".

Nota. - En caso de falsedad en los datos, se procederá de acuerdo a ley (Ley 27444, art. 32, num. 32.3).

## ANEXO 06: INFORME DE ORIGINALIDAD

Gestión Financiera y su contribución en la liquidez de la Constructora D. Wasichay EIRL., Distrito de San Juan-Ancash, 2023.

### INFORME DE ORIGINALIDAD



### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.usanpedro.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>13%</b>
<b>2</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.uladech.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>publicaciones.usanpedro.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>polodelconocimiento.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>repositorio.sangregorio.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.upci.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

2/5

---

9	<a href="http://repositorio.upn.edu.pe">repositorio.upn.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
10	<a href="http://repositoryinst.uniguajira.edu.co">repositoryinst.uniguajira.edu.co</a> Fuente de Internet	<1 %
11	<a href="http://repositorio.uss.edu.pe">repositorio.uss.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
12	<a href="http://www.slideshare.net">www.slideshare.net</a> Fuente de Internet	<1 %
13	<a href="http://repositorio.uch.edu.pe">repositorio.uch.edu.pe</a> Fuente de Internet	<1 %
14	Submitted to Universidad Privada San Pedro Trabajo del estudiante	<1 %
15	<a href="http://www.coursehero.com">www.coursehero.com</a> Fuente de Internet	<1 %
16	Submitted to University of La Guajira Trabajo del estudiante	<1 %
17	Submitted to <a href="#">consultoriadeserviciosformativos</a> Trabajo del estudiante	<1 %
18	Submitted to Universidad Maria Auxiliadora SAC Trabajo del estudiante	<1 %
19	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	<1 %

---

20	Submitted to Universidad Católica San Pablo Trabajo del estudiante	<1 %
21	repositorio.unsm.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
22	repositorio.upeu.edu.pe:8080 Fuente de Internet	<1 %
23	Submitted to unasam Trabajo del estudiante	<1 %
24	1library.co Fuente de Internet	<1 %
25	Submitted to Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas Trabajo del estudiante	<1 %
26	renati.sunedu.gob.pe Fuente de Internet	<1 %
27	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
28	pesquisa.bvsalud.org Fuente de Internet	<1 %
29	www.eeb.com.co Fuente de Internet	<1 %
30	core.ac.uk Fuente de Internet	<1 %
31	dspace.espoch.edu.ec Fuente de Internet	<1 %

---

		<1 %
32	<b>es.slideshare.net</b> Fuente de Internet	<1 %
33	<b>prezi.com</b> Fuente de Internet	<1 %
34	<b>repositorio.ulasamericas.edu.pe</b> Fuente de Internet	<1 %
35	<b>repositorio.unu.edu.pe</b> Fuente de Internet	<1 %
36	<b>repositorio.uprit.edu.pe</b> Fuente de Internet	<1 %
37	<b>www.cbinsights.com</b> Fuente de Internet	<1 %

---

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 6 words

Excluir bibliografía

Activo