



UNIVERSIDAD NACIONAL
PEDRO RUIZ GALLO

UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y
CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



TESIS

**La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la
empresa Daismol Contratistas Generales S.A.C., provincia
de Chiclayo, 2021**

Tesis que presenta las bachilleres

Roman Hernandez Cynthia Mireydi

Fernandez Jalca Cynthia Vanessa

Para obtener el título profesional de

CONTADORA PÚBLICA

Asesor

Dr. Mariano Larrea Chucas

Lambayeque – Perú

2024

La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Daismol
Contratistas Generales S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021

Resolución de sustentación No 0655-2024-VIRTUAL-UNPRG-FACEAC-D/JGN

De Fecha 04 de abril del 2024.



Roman Hernandez Cynthia Mireydi
Bachiller 1

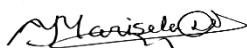


Fernandez Jalca Cynthia Vanessa
Bachiller 2



Dr. Mariano Larrea Chucas
Asesor

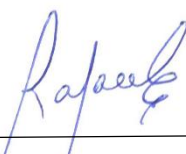
Aprobado por el jurado:



Dra. Deza Navarrete Yris Marisela
Presidente



Mg. Cieza Perez Adán Pablo
Secretario



Mg. Chafloque Gastulo Rafael
Vocal



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
UNIDAD DE INVESTIGACION



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Siendo las 11:00 am. del día 04 de 04 del 2024, se dio inicio a la Sustentación de Tesis en forma PRESENCIAL con la participación de los miembros del Jurado, nombrados con Resolución 0674-2023-VIRTUAL-UNPUG-FACED-PIEN de fecha 17 de May del 2023, conformado por:

Dra. Yara Mariela Caza Alvarado
M.Sc. Adán Pablo Pizarro Jara
M.Sc. Rafael Chelloguine Cortés
Dr. Mariano Lerrea Chico

Presidente
Secretario
Vocal
Asesor (a)

Para evaluar el informe de tesis del testista o de los testistas: Cynthia Mireydi Roman Hernandez y Cynthia Vanessa Fernandez Jalca, quién o quienes desean obtener su título profesional de: Contador Público, con la tesis titulada:

"LA GESTION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA DAISMOL CONTRATISTAS GENERALES SAC, PROVINCIA DE CHICLAYO 2024"

El Sr. Presidente, después de transmitir el saludo a todos los participantes de la Sustentación ordenó la lectura de la Resolución decanal N° 0655-2024-VIRTUAL-UNPUG-FACED-PIEN de fecha 27 de 03 del 2024, que autoriza la Sustentación Presencial del Informe de Tesis correspondiente, luego de lo cual autorizó al candidato a efectuar la Sustentación, otorgándole 25 minutos de tiempo.

Culminada la exposición del sustentante o los sustentantes, el presidente dispuso la intervención de los señores miembros del jurado, empezando con el señor(a) vocal, luego señor(a) secretario (a) hasta culminar con el (la) señor(a) presidente, en ese orden los jurados plantearon preguntas y observaciones, las cuales fueron absueltas por el/ los sustentantes en forma SATISFACTORIA

El señor presidente invita al asesor para que exponga lo que considere conveniente respecto de la exposición de la tesis.

Culminadas las preguntas y respuestas, el (la) Sr.(a) presidente, dispuso que los asistentes incluido el asesor y el o los testistas abandonen temporalmente la sala, a fin de que el jurado delibere con plena libertad y pueda calificar la sustentación de la tesis.

Los jurados califican de acuerdo a la rúbrica de evaluación de la facultad. Culminada la deliberación y calificación el (la) sr.(a) presidente autorizo que ingresen a la sala de sustentaciones el testista o los testistas, su asesor y público en general, y autorizó la lectura del acta por parte del señor(a) secretario(a).

El señor(a) secretario(a) dio lectura al acta señalando que el testista o los testistas: Cynthia Mireydi Roman Hernandez y Cynthia Vanessa Fernandez Jalca, han obtenido Diecisiete

puntos equivalentes a BUENO quedando expedito para optar el título profesional de CONTADOR PUBLICO

Si uno o los dos testistas hubieran tenido calificativo desaprobatório, se anotará: que _____ ha obtenido _____ puntos equivalentes a _____, por las deficiencias y motivos siguientes _____

_____ por cuyo motivo se reprogramara la nueva sustentación en un plazo máximo de 60 días hábiles desde la fecha de desaprobación y si volviera a desaprobado en esta segunda oportunidad deberá elaborar otra tesis según lo establecido en el artículo 51 del reglamento.

Comunicado el resultado, el señor presidente da por concluido el acto académico a las _____ horas del mismo día y en señal de conformidad firman los señores miembros del jurado y asesor.

ESCALA: 20 = Excelente; 18 - 19 = Muy Bueno; 16 - 17 = Bueno; 14 - 15 = Regular, Menos de 14 = Desaprobado.

Mariela Caza

PRESIDENTE

Rafael Chelloguine

VOCAL

[Firma]

SECRETARIO

[Firma]

ASESOR

Lambayeque, 29 de enero del 2024.

Señor

Dr. MARIANO LARREA CHUCAS

DIRECTOR DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FACEAC – UNPRG

ASUNTO: SOLICITAMOS REVISIÓN DE INFORME FINAL DE TESIS

Por medio del presente, solicitamos la Revisión del Informe Final de Tesis titulado “La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Daismol Contratistas Generales S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021”, para optar el Título profesional de CONTADOR PÚBLICO como se detalla a continuación:

Bachiller 1: <ul style="list-style-type: none">• Apellidos y nombres• Código• Carrera profesional• Celular y Correo electrónico	<ul style="list-style-type: none">• Roman Hernandez Cynthia Mireydi• 145537F• CONTABILIDAD• 983963153• mirey_11_07@hotmail.com
Bachiller 2: <ul style="list-style-type: none">• Apellidos y nombres• Código• Carrera profesional• Celular y Correo electrónico	<ul style="list-style-type: none">• Fernandez Jalca, Cynthia Vanessa• 145532D• CONTABILIDAD• 923091950• vanefernaja@gmail.com

Firmamos, los(as) Bachilleres



ROMAN HERNÁNDEZ CYNTHIA MIREYDI



FERNANDEZ JALCA CYNTHIA VANESSA

Adjunto:

- Constancia de verificación de originalidad del informe final (firmado por el asesor)
- reporte automatizado de similitudes que arroja Turnitin (firmado por el asesor)
- el recibo digital que arroja Turnitin (firmado por el asesor)
- “Voucher” de pago por derecho de sustentación de la tesis. (Concepto FACEAC SUSTENTACIÓN TESIS; Apellidos y nombres del Bachiller; Código universitario y el importe por S/250.00 por cada Bachiller)
- Grado de Bachiller inscrito en SUNEDU (para su respectiva validación)

DEDICATORIA

A nuestras familias por su gran apoyo y confianza, por enseñarnos a nunca rendirnos ante los obstáculos de la vida.

Este logro es para ustedes.

Cynthia Mireydi Román Hernandez

Cynthia Vanessa Fernandez Jalca

AGRADECIMIENTO

Agradecer, a Dios, por la vida y la salud, por darnos la sabiduría y ser nuestro guía en el proceso.

Un profundo agradecimiento a nuestros padres, por el gran sacrificio y apoyo incondicional, sin ellos no hubiese sido posible este logro.

A nuestros docentes, quienes, con paciencia nos transmiten sus conocimientos para llegar a ser profesionales competitivos, con el único propósito de crear personas preparadas.

Cynthia Mireydi Roman Hernandez

Cynthia Vanessa Fernandez Jalca

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vii
ÍNDICE GENERAL	viii
ÍNDICE DE TABLAS	viii
INFORMACIÓN GENERAL.....	ixx
RESUMEN	x
ABSTRACT.....	xii
INTRODUCCIÓN	1
I. DISEÑO TEÓRICO.....	4
1.1. Antecedentes	4
1.2. Bases teóricas.....	8
1.2.1. Gestión financiera	8
1.2.2. Liquidez.....	12
1.3. Bases conceptuales.....	16
II. DISEÑO METODOLÓGICO.....	18
2.1. Diseño de contrastación de hipótesis	18
2.2. Población y muestra.....	19
2.3. Técnicas, instrumentos, equipos, materiales.....	19
III. RESULTADOS.....	21
IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	32
CONCLUSIONES	35
RECOMENDACIONES.....	37
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	38
ANEXOS	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables	17
Tabla 2 Liquidez corriente	22
Tabla 3 Prueba ácida	28
Tabla 4 Prueba defensiva	30
Tabla 5 Matriz de consistencia.....	43

INFORMACIÓN GENERAL

Título:

La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Daismol Contratistas Generales S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.

Autores:

Cynthia Mireydi Román Hernandez

Cynthia Vanessa Fernandez Jalca

Asesor de especialidad y metodológico:

Dr. Mariano Larrea Chucas

Línea de investigación:

Ciencias Sociales y Humanidades

Lugar: Chiclayo

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general determinar la incidencia entre la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C. en la provincia de Chiclayo durante el año 2021. El enfoque metodológico adoptado fue cuantitativo, de tipología práctica, con alcance explicativo y diseño no experimental de corte transversal. La población objeto de estudio se dividió en dos grupos: el primero incluyó a los 27 colaboradores de Daismol, mientras que el segundo consideró los estados financieros de la organización. La muestra consistió en tres jefes de las áreas de contabilidad, administración y gerencia, y en los estados de situación financiera, de resultados y flujo de efectivo correspondientes al año 2021. Los resultados obtenidos indicaron que la efectiva planificación financiera y la atención estratégica a los desafíos contribuyeron positivamente a la liquidez. Asimismo, se observó una mejora significativa en la estrategia financiera y un impacto positivo en la influencia del control estratégico. En conclusión, se evidencia una incidencia favorable de la gestión financiera sobre la liquidez de Daismol S.A.C. durante el año 2021.

Palabras clave: gestión financiera, planificación financiera, estrategia financiera, control estratégico, liquidez.

ABSTRACT

The general objective of the research was to determine the impact between financial management and reasonable liquidity in the company Daismol S.A.C. in the province of Chiclayo during the year 2021. The methodological approach adopted was quantitative, of a practical typology, with an explanatory scope and a non-experimental cross-sectional design. The study population was divided into two groups: the first included Daismol 27 employees, while the second considered the organization's financial statements. The sample consisted of three heads of accounting, administration and management, and the statements of financial position, income and cash flow for the year 2021. The results obtained indicated that effective financial planning and strategic attention to challenges contributed positively to liquidity. In addition, there was a significant improvement in the financial strategy and a positive impact on the influence of strategic control. In conclusion, there is evidence of a favorable impact of financial management on the liquidity of Daismol S.A.C. during 2021.

Keywords: financial management, financial planning, financial strategy, strategic control, liquidity.

INTRODUCCIÓN

El manejo y proceso financiero que desarrollan las empresas suelen tener deficiencias e inconvenientes por las políticas internas de la planeación y control de los recursos físicos, humanos y tecnológicos; ello hace que las empresas tengan complicaciones en sus reportes financieros de la liquidez, rendimiento y lucro, lo que le impide seguir operando en el mercado.

En el ámbito internacional, Achim et al. (2022) demostraron que las empresas de Rumania que cotizan en la bolsa dedicadas a la construcción, comercio y transporte carecen de gestores para la toma de decisiones para las actividades de inversión, se visualizó con mayor proporción ante la crisis del Covid-19, pues fueron muy vulnerables a los drásticos cambios. Similar escenario atravesó las organizaciones de Indonesia, porque al ser evaluadas, se encontraron con bajos índices de rentabilidad, debido al descuido de operaciones de cobranzas y ventas, a pesar de ello pudieron solventar sus obligaciones, pero su rendimiento fue mínimo (Fajriyanti y Wiyarni, 2022).

Duque et al. (2020) encontró que las manufactureras ecuatorianas de cárnico, textil, bebidas y muebles no tienen disponibilidad de efectivo para cubrir con sus responsabilidades pendientes, debido a que poseen mayor estructura de financiamiento de terceros y menos de su capital propio. Situación similar atraviesan las MiPymes de la economía popular de Ecuador, como lo afirman Armijos et al. (2020) todo se deriva de la administración de los recursos para la obtención de ganancias y de hacer girar el capital en las organizaciones; además de la carente utilización de las herramientas financieras para examinar la administración empresarial y en base a ello tomar decisiones.

En el ámbito nacional, la economía del Perú en el 2021 ha tenido un leve ascenso del 12% de crecimiento después de la crisis por la pandemia, por lo que es necesario mejorar la gestión financiera en el ámbito empresarial y en la economía general del país, pero una de las principales barreras para aplicarla es el desconocimiento del nivel real de la productividad y ganancias (Céspedes, 2022). Es así que, las empresas de Piura tienen deficiencias en las decisiones con relación a su endeudamientos y financiamientos debido a que no administran ni evalúan las razones financieras porque no evalúan los indicadores de forma periódica (Huacchillo et al., 2020).

Según Aranda et al. (2020) la empresa Nosa Contratistas Generales SRL durante el último ciclo ha tenido un desempeño negativo evidenciados con sus resultados financieros, producido por su inestable manejo en las ventas y en las erogaciones de sus operaciones mercantiles. De igual forma, Coaquira et al. (2021) evidenciaron que la minera La Poderosa tiene graves problemas en la administración de los activos circulantes, de las cuentas por cobrar y pagar, inventarios, solvencia y endeudamiento, por la falta de políticas y manuales que adecúen los procesos a las necesidades de su actividad operativa y financiera.

En el ámbito local, la empresa Daismol S.A.C. es una Mype que tiene como actividad principal la construcción de edificios y de obras en general junto a las actividades de arquitectura e ingeniería, está ubicada en el distrito y provincia de Chiclayo. Las deficiencias y debilidades que presenta esta organización se dan en la parte financiera de la empresa, porque no se ejecuta un análisis de las partidas de los estados financieros, solo los presentan por acatar a la norma, pero no disciernen sobre la situación económica y financiera al momento de tomar decisiones, a ello se le adiciona que los plazos de los créditos son largos, sus políticas de cobranzas son inadecuadas y el costo del capital prestado es demasiado para la empresa. Conllevando a la falta de planificación y control de los recursos, además de desconocer los puntos críticos que deben de mejorar y evitar la quiebra de la empresa.

De esta forma, la presente investigación se fundamenta teóricamente ya que aborda diversos conceptos que sirvieron para un mejor entendimiento del tema, como el aporte de García et al. (2019) para la gestión financiera; así como Delfín y Rodríguez (2022) para la liquidez. También, se justificó prácticamente ya que los resultados sirven para dar solución a las problemáticas que se evidenciaron en el párrafo anterior. Por otro lado, la justificación metodológica consistió en la utilización del método científico, así como también un instrumento que fue aplicado a una muestra seleccionada.

Además, se planteó el siguiente problema general ¿Cómo incide la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021?; asimismo, como problemas específicos se tuvo (i) ¿Cómo incide la planificación de la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021? (ii) ¿Cómo incide la estrategia financiera de la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021? (iii) ¿Cómo incide el control estratégico de la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021?

Del mismo modo, como hipótesis general se planteó: La gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021. Además, las hipótesis específicas fueron: (i) La planificación de la gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021; (ii) La estrategia financiera de la gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021; (iii) El control estratégico de la gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.

En cuanto al objetivo general, fue Determinar la incidencia entre la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021. Mientras que los específicos fueron (i) Identificar la incidencia entre la planificación de la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021; (ii) Evaluar la incidencia entre la estrategia financiera de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021; (iii) Examinar la incidencia entre el control estratégico de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.

El informe está compuesto por cinco capítulos distintos, cada uno con su función específica. El Capítulo I se dedica a la introducción del estudio, detallando la situación problemática, el problema de investigación, la justificación del estudio y sus objetivos. En el Capítulo II se aborda el diseño teórico, incluyendo antecedentes, bases teóricas y conceptuales. Por su parte, el Capítulo III se centra en la metodología, presentando el diseño de contrastación de hipótesis, la descripción de la población y muestra, así como las técnicas e instrumentos empleados. Asimismo, el Capítulo IV se reserva para exponer los resultados obtenidos a partir de la aplicación de los instrumentos. Luego, el Capítulo V se enfoca en la discusión de los resultados encontrados, estableciendo comparaciones con los antecedentes mencionados en el segundo capítulo. Finalmente, el informe termina con un apartado de conclusiones y las respectivas recomendaciones.

I. DISEÑO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el contexto internacional, Daryanto et al. (2018) en su investigación “The impact of financial liquidity and leverage on financial performance: Evidence from property and real estate Enterprises in Indonesia” [Impacto de la liquidez financiera y el apalancamiento en el desempeño financiero en empresas inmobiliarias de Indonesia] pretendió encontrar el efecto de la liquidez y apalancamiento en el desempeño financiero, empleando una metodología cuantitativa, correlacional-causal y no experimental, teniendo como muestra a 3 empresas. Sus hallazgos revelaron un R-cuadrado ajustado de 0.422 lo cual explica la influencia de las variables en el desempeño financiero; asimismo, se evidenció que la razón corriente (liquidez) y la razón deuda activo (apalancamiento) con 0.805 y 0.286 siendo superiores a 0.05, infiriendo que estos no tienen influencia en el rendimiento financiero. Finalmente se concluye que la liquidez y el apalancamiento no influyen en el rendimiento financiero de las empresas estudiadas.

Markonah et al. (2020) en su estudio “Effect of profitability, leverage, and liquidity to the firm value” [Efecto de la rentabilidad, el apalancamiento y la liquidez en el valor de la empresa] su propósito fue estudiar la incidencia de la rentabilidad, el apalancamiento y la liquidez en el valor de la empresa. Efectuando una estructura cuantitativa, correlacional-causal y no experimental, siendo su unidad de análisis de 14 empresas de Indonesia. Se obtuvo que la rentabilidad, apalancamiento y liquidez tienen un efecto significativo en el valor de la empresa, demostrado por los valores de 0.0146, 0.0139 y 0.5245 resultando inferior a 0.05, además se encontró un R-cuadrado ajustado de 0.861, el cual explica la influencia de las tres variables en el valor de la empresa. Se concluye que existe una influencia significativa del 86% de la rentabilidad, apalancamiento y liquidez en el valor de la empresa.

Yaguache y Hennings (2021) en su indagación “Gestión financiera y rentabilidad en empresas ecuatorianas” su finalidad fue establecer la influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de las empresas estudiadas. La metodología que empleó fue mixta, descriptiva-correlacional y no experimental, teniendo como muestra a 31 entidades, a quienes se les aplicó un cuestionario como instrumento. Entre sus hallazgos se encontró a la gestión financiera eficiente con 60% y a la rentabilidad en nivel bueno con 70%, de acuerdo al coeficiente de correlación entre variables fue de 0.631, además con la

dimensión desempeño financiero se asocia con la segunda variable en 0.419. Se concluye que la gestión financiera tiene relación directa y moderada con la rentabilidad, permitiendo inferir que existe influencia entre ellas.

Aveiga (2021) en “Plan financiero y liquidez en una empresa de Guayaquil, 2019” su finalidad fue establecer el vínculo entre los constructos de estudio, utilizando una estructura cuantitativa, correlacional y no experimental, además su muestra fue de 4 colaboradores, a quienes se les aplicó como instrumento un cuestionario. Entre sus hallazgos se reveló un coeficiente de correlación entre las variables de 0.962, mientras que con las dimensiones razón corriente, prueba ácida y capital neto de trabajo se determinó que se asocian con la primera variable en un 0.845, 0.845 y 0.956 comprobando un vínculo favorable. Finalmente se concluye que existe una relación muy alta y directa entre el plan financiero y la liquidez de la empresa estudiada, permitiendo inferir que si existe una correcta gestión del plan financiero; por ende, la liquidez será óptima.

En el contexto nacional, Montesinos (2018) en su investigación “Gestión financiera y la liquidez en Mypes limeñas” planteó examinar la asociación existente entre los constructos de estudio. La metodología empleada fue cuantitativa, descriptiva-correlacional y no experimental, aplicando un cuestionario a 35 Mypes. Sus hallazgos arrojaron a la gestión financiera en nivel eficiente con 69% y a la liquidez en nivel alto con 74%, también se determinó un coeficiente de correlación entre las variables de 0.932, respecto a las dimensiones toma de decisiones y disponibilidad de efectivo se asocian con la gestión financiera en 0.932 y 0.560 correspondientemente. Se concluye que existe relación positiva y moderada entre la gestión financiera y la liquidez en las Mypes estudiadas, infiriendo que si las empresas aplican una gestión financiera eficiente fomentará que la liquidez sea beneficiosa.

Valenzuela (2021) presentó “Gestión financiera y liquidez en microempresas limeñas” donde buscó examinar la influencia de la gestión financiera en la liquidez. Efectuando una estructura cuantitativa, correlacional, y no experimental, teniendo como muestra a 10 microempresas, utilizando como instrumento un cuestionario. Entre sus hallazgos se comprobó la influencia de las dimensiones razón de circulante, razón de rapidez, razón de capital de trabajo y razón de efectivo con la primera variable en un 0.773, 0.761, 0.714 y 0.743 respectivamente. Finalmente se concluye que la gestión financiera tiene una influencia significativa en la liquidez de las empresas estudiadas.

Aragón (2021) en su estudio “Gestión financiera y la liquidez de una empresa en Cusco” se propuso estudiar el vínculo existente entre la gestión financiera y la liquidez de la entidad objeto de estudio. Por ello, desarrolló una metodología cuantitativa, aplicada, correlacional y no experimental, además, su muestra estuvo conformada por 10 colaboradores, a quienes se les aplicó un cuestionario. Sus hallazgos revelaron a la gestión financiera en nivel regular 80% y la liquidez en categoría mala con 80%; por otro lado, se demostró un coeficiente de correlación entre las variables de 0.748 con significancia inferior a 0.05, de acuerdo a las dimensiones ratios de liquidez, capacidad de pago, presupuesto y flujo de caja se asocian con la gestión financiera en un 0.685, 0.731, 0.502 y 0.721 respectivamente. Se concluye que existe una asociación significativa y positiva entre la gestión financiera y la liquidez, lo cual significa que si se optimiza la gestión financiera incidirá en el nivel de solvencia de la entidad.

Arrunátegui (2020) en “Gestión financiera y liquidez de una empresa en Piura” tuvo como propósito estudiar la influencia existente de la gestión financiera en la liquidez. Empleando una estructura cuantitativa, correlacional-causal y no experimental, además su unidad de análisis estuvo conformada por 22 colaboradores a quienes se les aplicó un cuestionario. Entre sus hallazgos se encontró un coeficiente de correlación entre variables de 0.721, mientras que sus dimensiones planeación financiera, estados financieros y decisión de inversión se asocian con la liquidez en 0.740, 0.604 y 0.334 respectivamente. Finalmente se concluyó que la gestión financiera influye positivamente en la liquidez de la empresa estudiada; es decir, si se maneja una correcta gestión de los recursos financieros generará que haya una liquidez más óptima.

En el contexto regional, Llampen (2018) en su indagación “Gestión financiera y rentabilidad de una empresa chiclayana” planteó estudiar la influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de dicha empresa. Efectuando una metodología cuantitativa, descriptiva, correlacional-causal y no experimental, teniendo como muestra a 8 colaboradores, quienes posteriormente se les aplicó un cuestionario. Entre sus hallazgos los encuestados señalaron a la gestión financiera en nivel bueno con 60% y a la rentabilidad en nivel bueno con 50%; por otro lado, se reveló un coeficiente de correlación entre variables de 0.942 respectivamente. Concluyéndose la existencia de una relación positiva y muy fuerte entre la gestión financiera y la rentabilidad, infiriendo que al

optimizar los recursos financieros la empresa generará una mejor rentabilidad logrando cumplir los objetivos organizacionales.

Banda (2018) efectuó su estudio “Evaluación de la gestión financiera en una empresa chiclayana, 2017” donde pretendió examinar la gestión financiera, empleando una metodología cuantitativa, descriptiva y no experimental, teniendo como muestra a 30 colaboradores, a quienes se les aplicó como instrumento un cuestionario. Entre sus hallazgos los encuestados señalaron al diagnóstico estratégico en nivel ineficiente con 70%, plan financiero en nivel deficiente con 70%; de igual forma la liquidez, solvencia y sostenibilidad en nivel deficiente con 60%, 65% y 55%, respecto a la variable estudiada se encontró en un rango ineficiente con 75%. Finalmente se concluye que la gestión financiera en la empresa estudiada es ineficaz, debido a que la empresa no realiza una correcta planificación financiera y auditorías internas para verificar la información en los informes financieros.

Rivera (2021) en su investigación “Financiamiento y liquidez de mypes chiclayanas” planteó encontrar la influencia del financiamiento en la liquidez de las empresas estudiadas. Desarrollando una metodología cuantitativa, descriptiva-correlacional y no experimental; asimismo, su unidad de análisis fue de 372 empresas comercializadoras, a quienes posteriormente se les aplicó como instrumento un cuestionario. Sus hallazgos arrojaron al financiamiento en un nivel reducido con 62% y al nivel de liquidez en nivel bajo con 55%; por otro lado, sus dimensiones liquidez corriente, prueba ácida y capital de trabajo en nivel bajo con 59%, 69% y 56% respectivamente, el coeficiente de correlación entre variables fue de 0.484 demostrándose la influencia. Se concluye que el financiamiento genera una influencia positiva en la liquidez de las mypes chiclayanas, infiriendo que un eficiente uso del financiamiento permite que las empresas se desarrollen y mejoren su liquidez.

Chafloque (2022) propuso “Gestión financiera y la rentabilidad de una empresa chiclayana” donde pretendió analizar la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad. Efectuando una estructura cuantitativa, descriptiva-correlacional y no experimental, teniendo una muestra perteneciente a 30 colaboradores, a quienes se les aplicó como instrumento un cuestionario. Entre sus hallazgos se obtuvo un coeficiente de correlación entre variables de 0.811, mientras que las dimensiones de rentabilidad económica, indicadores financieros y rentabilidad financiera se asocia con la gestión

financiera en un 0.791, 0.803 y 0.872 correspondientemente. Se concluye que existe relación positiva, alta y directa entre la gestión financiera y la rentabilidad en la empresa estudiada.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Gestión financiera

Delfín y Rodríguez (2022) definen a la gestión como una ilación de actos que se ejecutan para alcanzar un fin determinado, por lo que, al ser implementada en las finanzas, requiere de diligencias llevadas a cabo a los índices financieros. Para Ramírez et al. (2022) la perspectiva financiera se centra en establecer estrategias que mejoren la situación en función a los ingresos, costos, rentabilidad, valor añadido y otros que evalúen la circulación del dinero. Por ello, según Párraga et al. (2021) es la administración que permite planificar, evaluar y controlar la situación económica y financiera de las empresas para lograr determinar los resultados y poder compararlos para contrastarlos con los objetivos planificados.

La importancia de esta se origina porque reconoce los escenarios, movimientos y aspectos financieros como la dirección y actividad financiera, basadas en los análisis e indicadores financieros que demuestran la situación real de empresa para que en base a ello se tomen decisiones (Fajardo y Soto, 2018). Por ello, sirve como sustento en la administración de la empresa para el que el sistema empresarial opere con normalidad de acuerdo a las condiciones de la planificación, dirección, organización y control; teniendo como base para las decisiones de administración, de finanzas y de gerencia y obtener retroalimentación de los procesos y de las ganancias económicas (Guzmán, 2018).

Su objetivo principal es la optimización de la riqueza organizacional como resultado de la interconexión entre las operaciones financieras y operativas de la compañía, otro propósito es brindar un detalle preciso y puntual de las ganancias de los accionistas sobre sus aportaciones y de sus inversiones; además de valorar el avance o progresos de los objetivos propuestos a corto, mediano y largo plazo (Fajardo y Soto, 2018). Asimismo, Párraga et al. (2021) acotan que su función primordial es reconocer la etapa del desarrollo por la que está pasando la empresa, que se ciñe al tamaño, condiciones, estructura, jerarquía; ya que la gestión

financiera es una función multidisciplinaria sobre la contabilidad, finanzas, tributación, tesorería, auditoría y costos.

Planificación

Como primera acción se tiene el conocimiento de la empresa en su entorno y estructura interna como la misión, visión, propósitos de la que se presentan alternativas de las funciones (Guzmán, 2018). Según Salazar et al. (2019) este acto se le denomina como una técnicas en la que se incluyen métodos, herramientas y propósitos para llegar a concluir satisfactoriamente las directrices determinadas de la empresa y cumplir con su fin para el que fue creada; por ello sus principales aristas es detallar lo que se quiere realizar, practicar lo planeado y supervisar su eficiencia en comparación con el presupuesto, siendo los responsables la dirección de la organización.

El análisis de fortalezas y debilidades forma parte del análisis FODA, que es una herramienta organizacional porque evalúa las fuerzas de la empresa que potencia a sus recursos, la examinación de las oportunidades que se encuentran en el entorno, las debilidades como puntos críticos de las organizaciones para encontrar errores a mejorar de la gestión interna de la empresa, y las amenazas que son las probabilidades e incertidumbres de las tendencias futuras en los contextos económicos, sociales, sectoriales y otros del externo que rodean a la empresa; por lo que es necesario un exhaustivo examen de los factores internos y externos que ayuden a prever cambios futuros (Vega et al., 2022).

En la asignación de recursos para el plan se tiene que identificar y establecer los bienes o derechos que posee la empresa como son los recursos, físicos, humanos, económicos, tecnológicos y financieros que conformen el sistema organizacional para el desarrollo de las actividades, además que estos deben asignados en las técnicas o procesos a emplear en la ejecución de las actividades determinadas para delegar las responsabilidades al personal de la empresa; por ello el plan se torna complejo al desconocer los recursos para formular políticas y estrategias en función a su hacienda o patrimonio y en el alcance de los objetivos (Señalín et al., 2020).

Es así que, en el diseño del plan estratégico, según Señalin et al. (2020) es el bosquejo y delineación de las metas, recursos, técnicas, tácticas y procedimientos para lograr resultados; en este se plantea la situación actual de la empresa, los objetivos a corto y largo plazo, la estructura organizacional, la dirección de la ejecución del plan, los plazos y/o tiempos de cumplimiento de las actividades, el diseño de las políticas y estrategias emplear, la forma y métodos de evaluar los resultados; por lo tanto este plan sirve para atender escenarios puntuales y específicos que van de acorde a las necesidades de la empresa.

Estrategia financiera

Como segunda y tercera actividad está el organizar y dirigir, en la primera es de acuerdo a la jerarquía de importancia, las divisiones de labores a ejecutar en función a las metas de producción, finanzas, comercialización y del personal; en la dirección se tiende a influir y motivar, por lo que ingresa el liderazgo y capacidad de guiar al equipo en relación a los objetivos institucionales (Guzmán, 2018). Para García et al. (2019) en estas se ejecutan las acciones establecidas en la planificación, por lo que se utilizan los recursos físicos, humanos, tecnológicos y financieros de la firma para emplear nuevas medidas de mejorar.

Para empezar con la estrategia financiera se debe de contar con personal capaz e idóneo en la materia financiera, es decir que debe de tener cualidades y enfoques en su desempeño como es la competencia, estratégico, sistemático, proactivo, interdisciplinario, transdisciplinar, administrativo y ético en dinamizar los procesos empresariales; para ello se requiere de una administración y gestión que permita mantener en constante actualización sobre los cambios tecnológicos, económicos o legales que sean requeridos para su labor para que en base a su conocimiento y experiencia se plantee estrategias y destrezas que mejoren el rendimiento organizacional (Acurio et al., 2020).

Es el proceso del análisis financiero, el cual consiste en reunir la información financiera para su respectivo análisis, luego sigue el análisis de la información y de los resultados como tal, y como cuarto paso es la toma de decisiones con la aplicación de estrategias (Fajardo y Soto, 2018). Esta comprende las labores básicas de la información financiera, la misma que es utilizada para tomar decisiones de lo

que obtiene y ha analizado mediante las herramientas y métodos financieros (Párraga et al., 2021). En estas se debe de acoplar a las habilidades financieras para ejecutar el proceso de programación en la obtención de los datos, la misma que es responsabilidad de la alta administración (Salazar et al., 2019).

Los indicadores financieros, de la cual resulta la decisión de inversión para crear valor de la empresa, la decisión financiera para el análisis de contar con nuevos recursos y va de acuerdo a la planificación de maximizar el lucro; (Fajardo y Soto, 2018). Estos identifican la situación económica con el análisis comparativo y porcentual de los estados financieros bajo el análisis horizontal que se trata de comparar en cifras monetarias y porcentuales las variaciones de un año a otro, y el análisis vertical determina la representación y/o peso de cada partida de los estados financieros por cada año, para ver su evolución de crecimiento o descenso en cada periodo (Ramírez et al., 2022). Y la situación financiera es determinada por los principales grupos de ratios financiera son la liquidez, el endeudamiento, la rentabilidad y los de actividad (Fajardo y Soto, 2018).

Control estratégico

El controlar es la última tarea, en la cual ingresan las intervenciones internas y externas como el control interno, los reportes, las auditorías y los informes que se ejecuten y presenten de acuerdo al cumplimiento de las tareas junto a los propósitos (Guzmán, 2018). En este criterio intervienen factores de medición de desempeño, para comparar lo planificado con lo logrado y de acuerdo a ello ver la situación operativa, estratégica y táctica; es decir se requiere de los sistemas de contabilidad de gestión para evaluar el procesamiento, desempeño y comportamiento, si son adecuados en la organización o requieren de cambios y/o mejoras (García et al., 2019).

En la evaluación de objetivos se administra la obtención y usanza eficiente del dinero, para evaluar en que ha empleado los recursos en la adquisición, inversión y manejo de los bienes con los que cuenta la empresa para que se maximicen los beneficios; además de examinar la evolución histórica que ha atravesado la situación económica y financiera de la empresa hasta la fecha determinada, para enfatizar su rendimiento, crecimiento o descenso de los resultados; con ello tome

decisiones de mejora o corrección de desviaciones del plan que se centran en el desempeño empresarial para crecer en el mercado e incluir más recursos para la organización (Duque et al., 2020).

La frecuencia de evaluación hace referencia cuando la organización escoge, desarrolla y efectúa exámenes continuos y/o apartados para verificar el adecuado o inadecuado funcionamiento del conjunto de funciones para informar las insuficiencias encontradas para decidir aplicar acciones correctivas (Luna et al., 2019). Estas actividades se pueden realizar de forma continua, separada o en combinación de las dos en la que se debe acotar la frecuencia y el alcance para informar sobre las deficiencias del control interno implementados y tomando medidas correctivas (Mantilla, 2018).

Las correcciones de las desviaciones del plan incluye al reporte de las deficiencias detectadas para que se dispongan a los responsables para su corrección y a la fundación de actos correctivos que se deben implantar con respecto a los objetivos y recursos institucionales para volver a seguir y obtener nuevos resultados; siendo un proceso constante que requiere de recomendaciones para las observaciones detectadas, las cuales funcionan como compromisos de mejoramiento para verificar el comportamiento y evaluaciones independientes que son las valoraciones y verificaciones del comportamiento para proponer opciones de mejora ante deficiencias (Meléndez, 2016).

1.2.2. Liquidez

Es la habilidad puntual que posee una organización al momento de convertir los activos en liquidez y afrontar los vencimientos de sus deberes iguales o menores a un año (Solórzano y Mendoza, 2022). Según Fajardo & Soto (2018) esta capacidad de la empresa que demuestra ayuda a determinar que puede afrontar con sus deudas de corto vencimiento y que no afectan a su operatividad normal. Mientras que para Guzmán (2018) esta habilidad representa el primer indicador para medir el rendimiento de la organización, ya que evalúa su condición y escenario a corto plazo, por lo que lo convierte en el más frecuente del análisis financiero.

Asimismo, según Ávila et al. (2019) es el análisis de la carencia de dinero para abarcar costos y gastos a corto plazo, los costos y gastos son los contratos con los acreedores, proveedores, empleados y otros. Y para Pizzán et al. (2021) es la habilidad que posee una firma para evolucionar de forma rápida sus recursos de corto plazo en dinero. Por consiguiente, Sáenz y Sáenz (2019) para su cálculo se tiene a los índices de liquidez o solvencia corriente, prueba ácida o solvencia inmediata, prueba severa y el capital de trabajo; los cuatro indicadores demuestran con qué cuenta la organización para afrontar sus pendientes con vencimiento menor a un año.

Sus objetivos fundamentales son cubrir los pendientes de vencimiento menor, garantizar la continuidad de las operaciones económicas, obtener mayor cantidad de operaciones de corto plazo y alcanzar las metas financieras detalladas al inicio del ciclo contable (Pizzán et al., 2021). Por lo tanto, es necesario que se conserve un nivel regular de liquidez que se acerque a uno, porque implica y se infiere que al tener buen indicador se puede seguir operando y cumplir con los otros objetivos con aspiraciones de un mayor crecimiento y sobre todo detectar los problemas para enmendarlos y no se tenga disputas con los proveedores (Nolazco et al., 2020).

Flujo de caja

Determina los ingresos y erogaciones de efectivo en la empresa, los cuales se derivan de las actividades operacionales, inversiones y financiamientos (Fajardo y Soto, 2018). Es el primer componente para determinar la liquidez, en la que se incluyen las fases financieras cimentadas en las decisiones de la dirección financiera, las cuales son las de operación, inversión y financiamiento para ser evaluadas y encaminarlos a los objetivos (Delfín y Rodríguez, 2022). De acuerdo con Chávez y López (2021) es la estructuración de los accesos y salidas de efectivo del negocio, el cual se efectúa un reporte diario, semanal, mensual y anual de las operaciones, siendo un informe crucial para conocer la liquidez.

Para la preparación y análisis de la información se debe de contar con el detalles de las entradas y salidas de efectivo, las cuales deben estar sustentadas bajo un medio o documento probatorio que de fiel respaldo a la operación, los mismo que deben responder a la situación actual, el rendimiento y los flujos de dinero; su

registro debe ser cronológico, objetivo y estar direccionados a cubrir las necesidades comunes de información para los usuarios internos y externos con el fin de decidir con asertividad de acuerdo a los propósitos para los que fueron elaborados los informes de información financiera (Elizalde, 2019).

Las actividades de operación hacen mención a los flujos de cobros de las ventas por productos o prestaciones, de las regalías u otros; además de las salidas de dinero a proveedores, empleados, diversos, estados y otros derivados del giro de negocio (Fajardo y Soto, 2018). Según Ponce et al. (2019) son los ingresos y egresos de las transacciones del giro de la empresa, es decir, todo lo concerniente a las ventas y a la producción de la organización. Estos son derivados de la actividad comercial o de producción, por lo que es conveniente que se tengan mayores entradas de ventas y que las erogaciones de los costos sean menores (Chávez y López, 2021).

Las transacciones de inversión son los ingresos o desembolsos por concepto para recursos de los que se va a obtener un lucro en el futuro, como son las adquisiciones de propiedades, planta, equipo, intangibles, instrumentos de pasivos o patrimonio y los reembolsos de los mismos instrumentos (Fajardo y Soto, 2018). Ponce et al. (2019) acotan que son los flujos intervinientes y vinculados a la utilización de bienes empleados para la obtención de activo fijo y de inversiones no consideradas como efectivo. Castro et al. (2020) agrupa de adquisición y desapropiación de activos a largo plazo, al igual que las inversiones relevantes y de gran cuantía que van a generar mayor lucro en el futuro.

Y las operaciones de financiamiento son las que surgen de recibir efectivo para ser cancelado con posterioridad para ser asumidos como compromisos, estos se presentan como créditos financieros, cobros de acciones, pago de acciones, pagos por arrendamientos y otros (Fajardo y Soto, 2018). Por ello, estas se anexan con el crecimiento de los recursos financieros sean propios o de terceros (Ponce et al., 2019). En esta se reflejan las variaciones de tamaño y/o composición del bloque patrimonial, ya que incluye a los flujos del capital propio y de los terceros que participan con la inclusión y uso del efectivo (Castro et al., 2020).

Razones de liquidez

Son las unidades de medida que tienen como labor la determinación de los cálculos periódicos de los diversos elementos que contiene la organización (Ramírez et al., 2022). El análisis de estos indicadores requiere de fórmulas, modelos y tácticas analíticas empleadas sobre los estados financieros para obtener medidas, tendencias y vinculaciones que permitan conocer la situación de la organización y estimar sus resultados en próximos periodos (Párraga et al., 2021). Este resulta de la actividad financiera al poseer y disponer de la información relevante y real de la organización para sus cálculos y determinaciones respectivas que son usadas en las fórmulas establecidas (Salazar et al., 2019).

La liquidez general, es la razón que estima el escenario adverso de la firma, ya que mide la facultad monetaria para soportar las deudas solo con sus recursos y de acuerdo a ello se decide los restantes flujos, con el fin de detecta si existe déficit o incluso la probabilidad de una quiebra (Delfín y Rodríguez, 2022). Esta ratio refleja la proporción o veces que tienen los derechos para cubrir las obligaciones contraídas, por lo que el resultado se cimenta en 1, si es menor es porque les falta dinero para pagar, si es mayor si tiene liquidez, pero que tampoco sea muy alto, porque demuestra falta de movimiento (Vásquez et al., 2021).

$$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Según Vásquez et al. (2021) la prueba ácida mide la cabida de una organización para cubrir sus deberes, pero sin considerar las existencias de la organización, pues se requiere de dinero más efectivo para ello se elimina el menos convertible del activo corriente. También se le conoce como la liquidez severa, su indicador es más directo debido a que es más precisa que la liquidez corriente, además de ser la menos líquida porque excluye al inventario, debido a que no se convierte rápidamente que los otros activos corrientes, se recomienda que sea mayor o igual a 0.7 (Choquechua et al., 2021).

$$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

Prueba defensiva es la razón absoluta de la liquidez, ya que solo se concentra en valorizar las veces o proporción de la capacidad de la empresa que tiene para pagar sus deudas iguales o inferiores a un año, por lo que es solo cuenta con el efectivo disponible en sus cuentas (Vásquez et al., 2021). Para Choquecahua et al. (2021) es la liquidez absoluta o de tesorería, puesto que solo calcula la cabida del efectivo y equivalentes como el valor más líquido, es decir, el más fácil de conversión en efectivo para compararlo con las deudas corrientes, por lo que no se recomienda que su valor sea muy alto.

$$\frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$$

Y el capital de trabajo de una compañía establece la cuantía monetaria que se tiene para afrontar las operaciones y pagos para el siguiente ciclo operativo, es decir, con lo que termina un periodo determinado para seguir trabajando con normalidad (Vásquez et al., 2021). Esta ya demuestra la capacidad económica de la operatividad, si su resultado es bajo demuestra incapacidad de manejar liquidez y si es demasiado alto refleja que el rendimiento de sus inversiones estará por debajo de lo que había planificado (Choquecahua et al., 2021).

$$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

1.3. Bases conceptuales

Definición de la variable independiente: Gestión financiera

Según García et al. (2019) es la gestión que permite planificar, evaluar y controlar la situación económica y financiera de las empresas para lograr determinar los resultados y poder compararlos para contrastarlos con los objetivos planificados.

Definición de la variable dependiente: Liquidez

Según Delfín y Rodríguez (2022) es un indicador financiero que determina la facultad de una firma para cumplir sus compromisos corrientes pendientes hasta su fecha de vencimiento, es decir demuestra su solvencia a corto plazo; siendo un dato crucial para el análisis financiero.

Tabla 1*Operacionalización de variables*

Variable	Dimensión		Indicador		Instrumento
Gestión financiera	Dimensión 1.1	Planificación	Indicador 1.1.1	Análisis de fortalezas y debilidades	Ficha de entrevista
			Indicador 1.1.2	Asignación de recursos para el plan	
			Indicador 1.1.3	Diseño del plan estratégico	
	Dimensión 1.2	Estrategia financiera	Indicador 1.2.1.	Disponibilidad del personal capacitado	
			Indicador 1.2.2.	Análisis de indicadores financieros	
			Indicador 1.2.3.	Lineamientos de estrategia	
	Dimensión 1.3	Control estratégico	Indicador 1.3.1.	Evaluación de objetivos	
			Indicador 1.3.2.	Frecuencia de evaluación	
			Indicador 1.3.3.	Correctivos a desviaciones del plan	
Liquidez	Dimensión 2.1	Flujo de caja	Indicador 2.1.1.	Operación	Ficha documental
			Indicador 2.1.2.	Inversión	
			Indicador 2.1.3.	Financiamiento	
	Dimensión 2.2	Razones de liquidez	Indicador 2.2.1.	Liquidez corriente	
			Indicador 2.2.2.	Prueba ácida	
			Indicador 2.2.3.	Prueba defensiva	
			Indicador 2.2.4.	Capital de trabajo	

II. DISEÑO METODOLÓGICO

2.1. Diseño de contrastación de hipótesis

El carácter de la indagación es cuantitativo porque de acuerdo a Hernández & Mendoza (2018) emplea técnicas numéricas como la medición de la observación del fenómeno, por lo que se requiere para dar respuesta al propósito del estudio. Por lo tanto, se observó la situación de la gestión financiera y la liquidez de la empresa Daismol para detectar la conexión que mantienen estos elementos mediante la contestación de los colaboradores de la empresa y bajo el análisis documental de los análisis económico y financiero.

En tanto, Según Ñaupas et al. (2018) indican que la tipología práctica o utilitaria se presenta cuando la investigación aplica instrumentos que logren responder al problema de forma inmediata, para ello requiere tener conocimiento o emplear el tipo teórico para concluir su propósito de solucionar un problema mediante la empleabilidad de instrumentos. Es por ello que, en este caso, el estudio se concentró en encontrar la existencia de la vinculación entre la gestión de finanzas y la liquidez durante el año 2021 por medio de la opinión de los encuestados.

De ello se deriva el alcance correlacional, el cual se da a conocer la conexión existente entre dos o más variables para reconocer el nivel de asociación y deducir vínculos posteriores (Sánchez et al., 2018). Es por ello que se buscará encontrar la incidencia de la gestión financiera sobre la liquidez por medio de conocer la realidad de la planificación, la estrategia financiera y el control financiero de la empresa Daismol para saber si su manejo es correcto e incorrecto y ver cómo afecta al flujo de caja y a las razones financieras mediante su cálculo respectivo.

El diseño es no experimental de corte transeccional, es un estudio en el que no existen estímulos o circunstancias experimentales que hacen variar el comportamiento de las variables, es decir, que no existe algún cambio de ambos elementos estudiados y su corte se presenta por emplear los instrumentos en un solo momento del estudio (Arias, 2020). Por lo tanto, en este presente trabajo solo se midió la relación entre la gestión financiera y la liquidez sin variar el actuar de ninguna de las variables ni la situación actual de Daismol.

2.2. Población y muestra

Cárdenas (2018) especifica que la población es el total de elementos que participan en una investigación, los mismos que se encuentran vinculados con el objeto de estudio y de la cual se obtendrá el grupo a encuestar. Es así que, para este trabajo existieron dos poblaciones, la primera comprendió a los trabajadores de Daismol, que son un total de 27 colaboradores; y la segunda fue comprendida por los estados financieros de la misma organización.

De acuerdo a ello, la muestra es el segmento representativo de la población, la cual es determinada por un tipo de muestreo; esta porción de participantes es de la que se obtienen los resultados del estudio (Ñaupás et al., 2018). En referencia a este concepto se tomó como primera muestra a 3 jefes de las áreas de contabilidad, administración y gerencia de Daismol y como segundo grupo al estado de situación financiera, de resultados y el de flujo de efectivo del año 2021.

Para detectar esa muestra es necesario la utilización del muestreo no probabilístico de tipo por conveniencia, que es el tipo empleado para establecer a los elementos de la muestra mediante el alcance y criterio del investigador, sabiendo que va a obtener datos más relevantes (Hernández y Mendoza, 2018). Por ello el investigador determinó a los 3 jefes de las áreas, porque el resto del personal pertenece a la parte operativa de la constructora y son más manejan de la gestión financiera; al igual que para el análisis del ESF, ER y EFE.

2.3. Técnicas, instrumentos, equipos, materiales

Las **fuentes de información** son las bandejas de donde se obtiene la información y datos ineludibles para la investigación, estos sirven para corroborar lo detallado en el estudio y su clasificación de primarias y secundarias se diferencian de acuerdo a su trascendencia (Ñaupás et al., 2018). Ante esa definición, las fuentes para este estudio estuvieron divididas en dos grupos: las fuentes primarias fueron los empleados y los documentos financieros; y las fuentes secundarias fueron los libros, artículos y otros documentos que sirven para dar soporte a lo detallado en el presente documento.

Las **técnicas de recolección**, son las tácticas que emplea un investigador para rastrear, obtener y recopilar la información, una de ellas es la entrevista, que es estrategia usada para obtener datos mediante la interrogación de preguntas abiertas dirigido a un grupo de personas, resultado de ello la opinión de los involucrados (Cárdenas, 2018). Por lo tanto, para este estudio se contó con la aplicación de la entrevista a los 3 encargados de las áreas respectivas de la organización de Daismol mediante la ficha de entrevista y un análisis documental de cálculos de la liquidez.

De esta se deriva la ficha de entrevista, que es la herramienta aplicada dependiente de la táctica, la cual representa el documento que contiene las preguntas abiertas y estructuradas por el investigador para obtener conocimiento de una realidad, de acuerdo a lo que se desea conocer (Hernández y Mendoza, 2018). En este caso, se contó con una ficha de entrevista que consta de 15 preguntas.

En tanto, la técnica del análisis documental según Winkler et al. (2020) se considera un procedimiento sistemático por el cual el usuario puede examinar diversos documentos interpretando los datos para posteriormente ser registrados de tal manera que puedan dar respuesta a los objetivos planteados por el investigador. Asimismo, en esta investigación mediante el instrumento guía de análisis documental se aplicó para realizar un flujo de caja de las operaciones, de igual forma el cálculo de las razones financiera de la liquidez que serán detalladas en los anexos.

Finalmente, el **procesamiento de datos**, inició con la aplicación de la entrevista para obtener la mayor cantidad de información sobre la gestión financiera a los tres jefes conocedores de la gestión financiera de Daismol, esta fue interpretada y analizada; por otro lado, se realizaron los cálculos respectivos del flujo de caja de las actividades de operación, inversión y financiamiento junto al cálculo de la liquidez corriente, severa y absoluta y el capital de trabajo. Después de ello, se determinó como inciden los conocimientos de los jefes sobre los índices resultantes de los valores de la liquidez, para que con ello se elabore la discusión, conclusiones y recomendaciones.

III. RESULTADOS

Objetivo específico 1: Identificar la incidencia entre la planificación de la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.

Resultados de la entrevista

1. ¿Cuáles son las principales fortalezas de la empresa Daismol?

Jefe de contabilidad: Experiencia, calidad.

Jefe de administración: Experiencia y profesionalismo en el rubro.

Gerencia: Servicios de calidad / Eficiencia operativa / Capacitación.

Daismol se destaca por su amplia experiencia, calidad en los servicios, profesionalismo en el rubro y eficiencia operativa; además, su enfoque en la capacitación refleja un compromiso con el desarrollo continuo, consolidando la empresa como una opción confiable y eficaz en su industria.

2. ¿Cuáles son las principales debilidades de la empresa Daismol?

Jefe de contabilidad: Falta de financiamiento, alto costo de productos.

Jefe de administración: Falta de financiamiento para los proyectos.

Gerencia: Estrategias de marketing débil / Limitaciones financieras.

La empresa Daismol enfrenta desafíos importantes debido a la falta de financiamiento para operaciones diarias y proyectos, altos costos de productos y estrategias de marketing débiles. Estas limitaciones financieras y estratégicas pueden afectar negativamente el crecimiento y la competitividad de la empresa.

3. ¿Cuáles son los recursos (humanos, físicos, tecnológicos, económicos) que posee la empresa para planificar sus actividades financieras?

Jefe de contabilidad: Humanos y físicos.

Jefe de administración: Humanos y tecnológicos.

Gerencia: Software / Datos históricos y tendencias del mercado / Personal capacitado.

La empresa tiene recursos humanos, físicos y tecnológicos bien distribuidos entre contabilidad, administración y gerencia, indicando una preparación integral para la planificación financiera.

4. ¿Cómo clasifica y asigna los recursos para la elaboración de un plan de gestión financiera?

Jefe de contabilidad: Ventas y gastos fijos.

Jefe de administración: Gastos de ventas y administrativos según informes de proyectos.

Gerencia: Gastos administrativos / Gastos de ventas / Costos fijos en base al resultado y análisis de estados financieros históricos.

Las respuestas sugieren enfoques variados en la asignación de recursos para la gestión financiera; se observa una diferenciación entre la atención a ventas y gastos fijos, la consideración de informes de proyectos para gastos específicos, y una perspectiva integral basada en el análisis de estados financieros históricos.

5. ¿Quién es el encargado y cómo se diseña un plan estratégico en la empresa?

Jefe de contabilidad: Gerencia financiera.

Jefe de administración: Administración y finanzas.

Gerencia: Gerente General.

La distribución de responsabilidades revela una clara estructura jerárquica en la empresa, donde distintos niveles, desde el jefe de Contabilidad hasta la Gerencia General, están involucrados en el diseño del plan estratégico; lo cual sugiere una colaboración integral para la formulación de la estrategia empresarial.

Resultados del análisis documental

Tabla 2
Liquidez corriente

RATIO		FÓRMULA	2021	2020
Liquidez corriente	(Activo Corriente) / (Pasivo Corriente)		10.20	7.27

Nota. Obtenido de los estados financieros de la empresa y calculado en Excel.

La empresa registró un significativo aumento en su liquidez corriente, elevándose de 7.27 en 2020 a 10.20 en 2021; esta mejora sustancial en la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo se atribuye principalmente al incremento de activos líquidos que en 2020 fue de 314,110.80 y en el siguiente año se subió a 317,093.66 nuevos soles, lo cual refleja una gestión más eficiente y fortalece la solidez de la empresa en términos de liquidez; todo esto mediante los datos que se presentaron en el Estado de Situación Financiera brindado por la empresa, el cual se visualiza en el anexo 4.

FLUJO DE CAJA

DAISMOL CONTRATRISTAS GENERALES SAC (EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

CONCEPTOS	HISTORICO												TOTAL
	Ene-21	Feb-21	Mar-21	Abr-21	May-21	Jun-21	Jul-21	Ago-21	Set-21	Oct-21	Nov-21	Dic-21	
1. SALDO INICIAL DE CAJA	39,650.74	-4,564.52	-52,039.83	4,684.83	-88,031.14	-112,626.01	-66,739.30	115,132.55	96,050.70	68,733.17	33,528.02	115,501.22	39,650.74
2. TOTAL DE INGRESOS	5,038.00	11,800.00	151,474.00	0.00	2,137.20	62,659.17	29,164.00	229.20	1,395.94	28,000.00	112,982.19	98,187.57	503,067.27
Ingresos por clientes	5,038.00	11,800.00	151,474.00		2,137.20	62,659.17	29,164.00	229.20	1,395.94	28,000.00	112,982.19	98,187.57	503,067.27
3. TOTAL EGRESOS	38,687.17	51,657.59	59,293.67	36,508.57	13,076.85	9,475.31	8,902.74	4,606.77	19,017.15	42,613.28	19,278.42	18,339.04	321,456.56
Proveedores	22,604.75	37,754.49	50,245.89	28,382.90	5,303.18	354.00	836.51	740.00	6,794.73	37,353.15	14,386.06	13,568.37	218,324.03
Gastos Financieros : Intereses, comisiones	267.00	105.91	213.00	333.00	86.00	1,669.00	279.50	208.10	206.00	86.00	326.00	217.00	3,996.51
Cargas de Personal	15,691.26	13,653.92	8,687.53	7,685.00	7,685.00	7,431.11	7,685.00	3,583.09	11,786.91	4,962.89	4,355.80	4,355.80	97,563.31
Gastos administrativos varios	124.16	143.27	147.25	107.67	2.67	21.20	101.73	75.58	229.51	211.24	210.56	197.87	1,572.71
4. FLUJO DE CAJA OPERATIVO (2)-(3)	-33,649.17	-39,857.59	92,180.33	-36,508.57	-10,939.65	53,183.86	20,261.26	-4,377.57	-17,621.21	-14,613.28	93,703.77	79,848.53	181,610.71
5. INGRESOS POR PRESTAMO	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	166,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	166,000.00
Bancos y/o Entidades Financieras							166,000.00						166,000.00
6. AMORTIZACIONES DE PRESTAMOS	10,566.09	7,617.72	35,455.67	56,207.40	13,655.22	7,297.15	4,389.41	14,704.28	9,696.32	20,591.87	11,730.57	8,162.34	200,074.04
Amortizaciones préstamos	351.80	3,146.17	7,067.21	6,862.22	236.67	3,038.49	3,016.45	13,312.02	8,278.30	8,275.33	8,230.36	8,162.34	69,977.36
Pagos tarjeta de crédito	10,214.29	4,471.55	28,388.46	49,345.18	13,418.55	4,258.66	1,372.96	1,392.26	1,418.02	12,316.54	3,500.21		130,096.68
7. FLUJO DE CAJA FINANCIERO (4)+(5)-(6)	-44,215.26	-47,475.31	56,724.66	-92,715.97	-24,594.87	45,886.71	181,871.85	-19,081.85	-27,317.53	-35,205.15	81,973.20	71,686.19	147,536.67
8. CAJA FINAL (1)+(7)	-4,564.52	-52,039.83	4,684.83	-88,031.14	-112,626.01	-66,739.30	115,132.55	96,050.70	68,733.17	33,528.02	115,501.22	187,187.41	187,187.41

La compañía comenzó el año con un saldo inicial en efectivo de 39,650.74, heredado del ejercicio anterior. No obstante, al concluir enero, la caja se encontraba en números rojos, marcando -4,564.52. Este déficit aumentó en el siguiente mes a -52,039.83, principalmente debido a egresos significativos. En marzo, la situación mejoró, ya que los ingresos superaron a los egresos, resultando en un saldo positivo de 4,684.83 al final del mes. Sin embargo, los resultados negativos persistieron de abril a junio, con valores de -88,031.14, -112,626.01 y -66,739.30 respectivamente. Esto se debió a que el flujo de caja operativo fue negativo en abril y mayo, aunque en junio se obtuvo un resultado positivo, aunque con una amortización de préstamos relativamente baja, solo 7,297.15. En la segunda mitad del año, la salud financiera de la empresa experimentó una mejora significativa. En julio, el saldo final de caja alcanzó los 111,132.55. Desde entonces, los resultados se mantuvieron positivos hasta el cierre del año 2021. El mes de diciembre fue especialmente destacado, con un saldo final de caja de 187,187.41, superando con creces los demás meses y cerrando el año con una posición financiera más sólida que en el período anterior.

De esta forma, la planificación financiera en Daismol ha tenido un impacto positivo en su liquidez, evidenciado por un aumento significativo en la liquidez corriente de 7.27 a 10.20 de 2020 a 2021; este incremento se atribuye a una gestión más eficiente de activos líquidos, reflejando la efectividad de las habilidades implementadas durante la planificación financiera; asimismo, como se observa en el flujo de caja, la empresa mejoró su salud financiera a partir de julio del 2021, llegando a diciembre con un saldo a favor el cual fue mejor que la caja final lograda por la empresa en el período anterior; además, la empresa ha abordado de manera integral desafíos financieros, como la falta de financiamiento y altos costos, en la formulación de estrategias; asimismo, la colaboración jerárquica en el diseño del plan estratégico indica un enfoque coordinado que ha fortalecido la posición de Daismol en términos de liquidez y solidez financiera.

Objetivo específico 2: Evaluar la incidencia entre la estrategia financiera de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.

Resultados de la entrevista

6. ¿Cómo evalúan la disponibilidad y capacidad del personal?

Jefe de contabilidad: Por experiencia y rendimiento.

Jefe de administración: Cuando logramos obtener los resultados proyectados, y cumplimos con el plan anual.

Gerencia: Por el alcance de los objetivos logrados que inicialmente fueron establecidos en el plan anual de trabajo / Aportes y trabajo en equipo.

La evaluación del personal se basa en experiencia, rendimiento, logro de resultados proyectados, cumplimiento del plan anual y alcance de objetivos, destacando la importancia de aportes individuales y trabajo en equipo.

7. ¿Qué actividades realiza la empresa para que su personal posea capacidad y disponibilidad en sus labores?

Jefe de contabilidad: Verificación de las labores encomendadas.

Jefe de administración: Capacitación continua en cursos de actualización.

Gerencia: Se solicita la participación en al menos tres cursos anuales sobre temas en los que no se tenga un dominio completo.

La empresa enfatiza la competencia y disponibilidad del personal mediante la verificación de labores, capacitación continua y participación en cursos, reflejando un compromiso con el desarrollo profesional y la eficiencia del equipo.

8. ¿Qué tipo de indicadores financieros emplean para conocer la situación financiera de la empresa?

Jefe de contabilidad: Liquidez, endeudamiento y solvencia.

Jefe de administración: Ratios de rentabilidad, endeudamiento y liquidez.

Gerencia: Ratios de liquidez, rentabilidad, endeudamiento, eficiencia operativa.

Los profesionales consideran indicadores como liquidez, endeudamiento, rentabilidad y eficiencia operativa para evaluar la situación financiera, brindando una perspectiva completa sobre la capacidad de pago, estructura de deuda y desempeño financiero de la empresa.

9. ¿Qué elementos o situaciones toman en cuenta para analizar los indicadores financieros?

Jefe de contabilidad: Flujo del proyecto, capacidad de pago.

Jefe de administración: Las ganancias netas.

Gerencia: El retorno sobre la inversión (ROI), el margen de beneficio neto (ganancias netas / ingresos totales).

Las respuestas indican enfoques divergentes: el jefe de contabilidad se preocupa por el flujo y capacidad de pago, el de administración por ganancias netas, y la gerencia por indicadores como ROI y margen de beneficio, subrayando la necesidad de considerar múltiples aspectos en el análisis financiero.

10. ¿Para qué decisiones toman en cuenta el análisis de los indicadores financieros en la empresa?

Jefe de contabilidad: Si es viable un proyecto.

Jefe de administración: Para la realización del proyecto, de acuerdo a las expectativas del cliente.

Gerencia: Para la adquisición de nuevos activos y proyectos de inversión.

La empresa considera que, los indicadores financieros son clave para evaluar la viabilidad de proyectos en la empresa, alinear la realización con las expectativas del cliente y respaldar decisiones de adquisición de activos, demostrando una integración estratégica entre contabilidad y administración en la toma de decisiones empresariales.

11. ¿Qué estrategias o directrices tienen establecidas para mejorar la situación económica y financiera de la empresa?

Jefe de contabilidad: Capacidad de pago del cliente.

Jefe de administración: Mejora en las políticas de pago.

Gerencia: La transparencia financiera, reducción de costos (evaluación de gastos innecesarios por área), desarrollo de estrategias que permitan obtener el máximo número de proyectos posibles.

Las estrategias abarcan mejorar la capacidad de pago del cliente, optimizar políticas y transparencia financiera, reducir costos y aumentar proyectos para fortalecer la situación económica y financiera de la empresa.

Resultados del análisis documental

Tabla 3

Prueba ácida

RATIO	FÓRMULA	2021	2020
Prueba ácida	(Activo Corriente-Inventarios) / (Pasivo Corriente)	9.04	7.27

Nota. Obtenido de los estados financieros de la empresa y calculado en Excel.

La mejora en la prueba ácida, que pasó de 7.27 en 2020 a 9.04 en 2021, indica claramente una posición financiera más sólida y una mayor capacidad para cumplir con las obligaciones inmediatas de la empresa; este fortalecimiento se atribuye a una disminución en los pasivos circulantes, subrayando la eficacia en la gestión financiera y la mejora en la liquidez de la empresa.

Es así cómo, la estrategia financiera en Daismol ha mejorado significativamente su liquidez razonable, evidenciada por el aumento de la prueba ácida de 7.27 a 9.04 en 2021; la eficacia en la gestión financiera, enfocada en la reducción de pasivos circulantes, contribuyó a esta fortaleza; además, la evaluación del personal basada en experiencia y rendimiento, junto con el enfoque en indicadores financieros clave, respalda una comprensión integral de la situación financiera; así como también estrategias para mejorar la capacidad de pago del cliente, optimizar políticas financieras y reducir costos reflejan una integración estratégica entre contabilidad y administración, fortaleciendo la posición económica y financiera de la empresa.

Objetivo específico 3: Examinar la incidencia entre el control estratégico de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.

Resultados de la entrevista

12. ¿Cómo es el proceso de evaluación de los objetivos?

Jefe de contabilidad: Anualmente se evalúa en función a los resultados económicos.

Jefe de administración: Se realiza reuniones para evaluar si logramos cumplir todas las metas trazadas en nuestro plan anual, y en cuanto tiempo.

Gerencia: Se llevan a cabo reuniones trimestrales con los jefes de cada área para exponer los objetivos cumplidos y aquellos pendientes, en conjunto con la revisión de informes financieros mensuales.

La evaluación de objetivos abarca resultados económicos anuales, revisión trimestral de metas con jefes de área y reuniones para evaluar el cumplimiento de metas anuales en tiempo, reflejando un enfoque integral que considera aspectos financieros, temporales y operativos.

13. ¿Cuándo evalúan y porqué realizan la evaluación de los objetivos y rendimiento de la empresa?

Jefe de contabilidad: Febrero o marzo, para la mejora continua.

Jefe de administración: Al término del año, se realiza un informe en el que nos corroboramos si se cumplió con las metas trazadas en el plan anual.

Gerencia: Se evalúa forma anual, para monitorear el progreso, alinear esfuerzos, tomar decisiones fundamentadas y mejorar el rendimiento general de la empresa.

La empresa evalúa su rendimiento en febrero, marzo y al final del año para lograr mejora continua, verificar metas, monitorear progreso, alinear esfuerzos, tomar decisiones informadas y mejorar globalmente. Este enfoque regular destaca la importancia de evaluaciones para el éxito empresarial.

14. ¿Quién es el encargado y como realiza los lineamientos de mejora ante las desviaciones del plan?

Jefe de contabilidad: Gerente financiero, mediante análisis económicos.

Jefe de administración: La administración y finanzas.

Gerencia: Gerencia General en conjunto el jefe de administración y finanzas. Se tiene definido indicadores para medir la efectividad de cada acción y ante cualquier desviación se ajusta el plan según sea necesario.

Las respuestas indican una estructura organizativa clara para abordar desviaciones en el plan; la gestión recae en el Gerente Financiero para la contabilidad, la Administración y

Finanzas para aspectos administrativos, y la Gerencia General en colaboración con la Administración y Finanzas para ajustar el plan en caso de desviaciones, utilizando indicadores previamente definidos.

15. ¿Qué elementos debe mejorar la empresa en el control de su gestión financiera para mejorar constantemente?

Jefe de contabilidad: Proyección de análisis de precios unitarios.

Jefe de administración: Realizar un plan estratégico en el que se cumpla las condiciones de pago, para determinar así la viabilidad del proyecto, bajando los costos sin afectar la calidad.

Gerencia: Realizar un análisis para determinar el margen de utilidad y evitar la venta por debajo de sus costos.

Los profesionales sugieren mejorar la proyección de precios, desarrollar un plan estratégico para condiciones de pago y evaluar el margen de utilidad, destacando la importancia de un enfoque integral para garantizar la rentabilidad a largo plazo en la gestión financiera de la empresa.

Resultados del análisis documental

Tabla 4
Prueba defensiva

RATIO		FÓRMULA	2021	2020
Prueba defensiva	(Efectivo y equivalentes de efectivo) / (Pasivo corriente)		6.02	0.92

Nota. Obtenido de los estados financieros de la empresa y calculado en Excel.

En el año 2020, la empresa experimentó una prueba defensiva de 0.92, reflejando una situación financiera desafiante; no obstante, en el transcurso del año 2021, se observó una transformación significativa, alcanzando un impresionante valor de 6.02; esta mejora notable sugiere un cambio sustancial en la capacidad de la entidad para cubrir sus deudas a corto plazo con activos líquidos debido a un aumento en los ingresos.

De esta forma, el control estratégico implementado por la empresa Daismol ha tenido un impacto significativo en su liquidez razonable, evidenciado por la transformación de una

prueba defensiva desafiante de 0.92 en 2020 a un impresionante valor de 6.02 en 2021; este cambio sugiere una mejora sustancial en la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo, atribuida a un aumento en los ingresos; asimismo, la evaluación regular de objetivos, revisión trimestral de metas y estructura organizativa clara para abordar desviaciones en el plan indican un enfoque integral que considera aspectos financieros, temporales y operativos; además, las sugerencias de los profesionales para mejorar la proyección de precios y evaluar el margen de utilidad resaltan la importancia de un enfoque global para garantizar la rentabilidad a largo plazo en la gestión financiera de la empresa.

Objetivo general: Determinar la incidencia entre la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.

La gestión financiera en Daismol ha tenido un impacto significativo en el fortalecimiento de su liquidez, como se observa en el aumento considerable de la liquidez corriente de 7.27 a 10.20 en 2021; este incremento se atribuye a una gestión eficiente de activos líquidos y a la implementación de estrategias para abordar desafíos financieros, reflejando un enfoque integral; además, la mejora de la prueba ácida de 7.27 a 9.04 indica una gestión efectiva de pasivos circulantes; por otra parte, la colaboración jerárquica en la formulación del plan estratégico y la evaluación constante de objetivos demuestran un enfoque coordinado, respaldando la posición de la empresa en términos de liquidez y solidez financiera; asimismo, la notable transformación de una prueba defensiva desafiante de 0.92 a 6.02 sugiere que el control estratégico ha contribuido significativamente a la capacidad de Daismol para cubrir sus deudas a corto plazo, consolidando así la relación positiva entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa.

IV. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En base al objetivo general, el cual consistió en determinar la incidencia entre la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021. Según los resultados, la gestión financiera en Daismol ha tenido un impacto significativo en el fortalecimiento de su liquidez, como se observa en el aumento considerable de la liquidez corriente de 7.27 a 10.20 en 2021; este incremento se atribuye a una gestión eficiente de activos líquidos y a la implementación de estrategias para abordar desafíos financieros, reflejando un enfoque integral; además, la mejora de la prueba ácida de 7.27 a 9.04 indica una gestión efectiva de pasivos circulantes; por otra parte, la colaboración jerárquica en la formulación del plan estratégico y la evaluación constante de objetivos demuestran un enfoque coordinado, respaldando la posición de la empresa en términos de liquidez y solidez financiera; asimismo, la notable transformación de una prueba defensiva desafiante de 0.92 a 6.02 sugiere que el control estratégico ha contribuido significativamente a la capacidad de Daismol para cubrir sus deudas a corto plazo, consolidando así la relación positiva entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa. Los resultados obtenidos en este estudio son consistentes con la investigación de Markonah et al. (2020) donde se identificó un efecto significativo de la liquidez en el valor de la empresa, con un coeficiente de 0.5245. De manera similar, Yaguache y Hennings (2021) informaron que el 60% de las opiniones respaldan la eficiencia de la gestión financiera. Adicionalmente, Montesinos (2018) encontró que tanto la gestión financiera como la liquidez se sitúan en niveles eficientes y altos, respectivamente, con un coeficiente de correlación notable de 0.932; esto sugiere que la aplicación de una gestión financiera eficiente favorece la liquidez de las empresas. Además, las conclusiones de Valenzuela (2021) refuerzan la idea de que la gestión financiera ejerce una influencia significativa en la liquidez de las empresas analizadas. Asimismo, Aragón (2021) demostró una asociación positiva y significativa entre la gestión financiera y la liquidez. Por otra parte, Arrunátegui (2020) llegó a la conclusión de que una correcta gestión de los recursos financieros genera una liquidez más óptima. En línea con esto, Llemphen (2018) observó que el 60% de los encuestados considera que la gestión financiera se encuentra en un nivel bueno.

En relación con el primer objetivo específico, el cual se basó en identificar la incidencia entre la planificación de la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021. Se encontró que, la planificación financiera

en Daismol ha tenido un impacto positivo en su liquidez, evidenciado por un aumento significativo en la liquidez corriente de 7.27 a 10.20 de 2020 a 2021; este incremento se atribuye a una gestión más eficiente de activos líquidos, reflejando la efectividad de las habilidades implementadas durante la planificación financiera; además, la empresa ha abordado de manera integral desafíos financieros, como la falta de financiamiento y altos costos, en la formulación de estrategias; asimismo, la colaboración jerárquica en el diseño del plan estratégico indica un enfoque coordinado que ha fortalecido la posición de Daismol en términos de liquidez y solidez financiera. Estos descubrimientos coinciden con los de Aveiga (2021) quien encontró una relación significativa entre la razón corriente y el plan financiero, con un coeficiente de 0.845. Asimismo, Valenzuela (2021) observó que la gestión financiera tiene una influencia importante del 0.773 en la razón circulante. Por otro lado, Arrunátegui (2020) identificó una asociación del 0.740 entre la planeación financiera y la liquidez. En línea con estos resultados, Banda (2018) reveló que el plan financiero se sitúa en un nivel deficiente, según el 70% de las opiniones recopiladas; de manera similar, la liquidez también se encuentra en el mismo nivel, según el 60% de los encuestados en su estudio. Además, Rivera (2021) demostró que la liquidez corriente presenta un nivel bajo, según el 59% de las opiniones recabadas.

En base al segundo objetivo específico, el cual consistió en evaluar la incidencia entre la estrategia financiera de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021. Como resultado se obtuvo que, la estrategia financiera en Daismol ha mejorado significativamente su liquidez razonable, evidenciada por el aumento de la prueba ácida de 7.27 a 9.04 en 2021; la eficacia en la gestión financiera, enfocada en la reducción de pasivos circulantes, contribuyó a esta fortaleza; además, la evaluación del personal basada en experiencia y rendimiento, junto con el enfoque en indicadores financieros clave, respalda una comprensión integral de la situación financiera; así como también estrategias para mejorar la capacidad de pago del cliente, optimizar políticas financieras y reducir costos reflejan una integración estratégica entre contabilidad y administración, fortaleciendo la posición económica y financiera de la empresa. Los resultados obtenidos muestran similitudes con los de Aveiga (2021) quien también identificó una relación significativa del 0.845 entre la prueba ácida y el plan financiero. En la misma línea, Valenzuela (2021) encontró que la gestión financiera tiene una influencia del 0.761 en la razón de rapidez. Adicionalmente,

Rivera (2021) demostró que, según el 69% de las opiniones recopiladas, la prueba ácida exhibe un nivel bajo.

En relación con el tercer objetivo específico, el cual se basó en examinar la incidencia entre el control estratégico de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021. Se encontró que, el control estratégico implementado por la empresa Daismol ha tenido un impacto significativo en su liquidez razonable, evidenciado por la transformación de una prueba defensiva desafiante de 0.92 en 2020 a un impresionante valor de 6.02 en 2021; este cambio sugiere una mejora sustancial en la capacidad de la empresa para cubrir sus deudas a corto plazo, atribuida a un aumento en los ingresos; asimismo, la evaluación regular de objetivos, revisión trimestral de metas y estructura organizativa clara para abordar desviaciones en el plan indican un enfoque integral que considera aspectos financieros, temporales y operativos; además, las sugerencias de los profesionales para mejorar la proyección de precios y evaluar el margen de utilidad resaltan la importancia de un enfoque global para garantizar la rentabilidad a largo plazo en la gestión financiera de la empresa. Los resultados obtenidos en este estudio se pueden contrastar con los hallazgos de Valenzuela (2021) quien determinó que la gestión financiera ejerce una influencia significativa del 0.743 sobre la razón de efectivo. De manera similar, en la investigación llevada a cabo por Banda (2018) se observó que el diagnóstico estratégico realizado por las empresas participantes se sitúa en un nivel ineficiente, con el 70% de las respuestas indicando esta condición.

CONCLUSIONES

El estudio de Daismol S.A.C. en Chiclayo durante 2021 revela que su gestión financiera tuvo un impacto positivo en la liquidez de la empresa. Se observa un aumento significativo en la liquidez corriente y una mejora en la prueba ácida, indicando una eficiente gestión de activos y pasivos; asimismo, la colaboración jerárquica y el enfoque estratégico contribuyeron a la posición sólida de la empresa; además, la transformación positiva en la prueba defensiva destaca la capacidad de Daismol para cubrir deudas a corto plazo. En conclusión, la gestión financiera exitosa refuerza la relación positiva entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa.

El análisis del primer objetivo específico sobre la relación entre la planificación financiera y la liquidez en Daismol S.A.C. durante 2021 revela un impacto positivo. La liquidez corriente aumentó significativamente de 7.27 a 10.20, reflejando una gestión eficiente de activos líquidos durante la planificación financiera. La empresa abordó de manera integral desafíos financieros, como la falta de financiamiento y altos costos, mediante estrategias específicas. La colaboración jerárquica en el diseño del plan estratégico fortaleció la posición de Daismol en términos de liquidez y solidez financiera. Se concluye que, la efectiva planificación financiera y la atención estratégica a los desafíos contribuyeron positivamente a la liquidez y fortaleza financiera de Daismol S.A.C. en 2021.

El análisis del segundo objetivo, enfocado en la estrategia financiera y su impacto en la liquidez de Daismol S.A.C. durante 2021, revela una mejora significativa. La prueba ácida aumentó de 7.27 a 9.04, indicando una mayor solidez financiera. La eficaz gestión financiera, centrada en la reducción de pasivos circulantes, junto con la evaluación del personal y un enfoque en indicadores clave, ha proporcionado una comprensión integral de la situación financiera. Estrategias como mejorar la capacidad de pago del cliente, optimizar políticas financieras y reducir costos han fortalecido la posición económica y financiera de la empresa, evidenciando una integración estratégica entre contabilidad y administración. En conclusión, las acciones implementadas han consolidado la solidez de Daismol S.A.C. en el mercado.

Al analizar la influencia del control estratégico de la gestión financiera en la liquidez razonable de Daismol S.A.C. en Chiclayo durante 2021, se destaca un impacto positivo. La implementación de este control ha mejorado significativamente la capacidad de la empresa para cumplir con sus deudas a corto plazo, evidenciado por un notable aumento

en la prueba defensiva de 0.92 a 6.02 entre 2020 y 2021. Las prácticas como la evaluación regular de objetivos y la revisión trimestral de metas, junto con una estructura organizativa clara, indican un enfoque integral que aborda aspectos financieros, temporales y operativos. Las sugerencias de profesionales para mejorar la proyección de precios subrayan la importancia de un enfoque global para asegurar la rentabilidad a largo plazo. Concluyendo que, Daismol S.A.C. se encuentra en una posición sólida, sugiriendo perspectivas positivas para su sostenibilidad y éxito futuro.

RECOMENDACIONES

Se recomienda a la empresa iniciar con la realización de auditorías internas periódicas para evaluar la eficacia de los procesos financieros y garantizar el cumplimiento normativo; asimismo, fomentar la formación continua del personal en temas financieros y estratégicos, promoviendo así un mayor entendimiento de la importancia de la liquidez; por otro lado, se sugiere considerar la posibilidad de diversificar las fuentes de ingresos y optimizar los costos operativos para aumentar los resultados financieros; además, establecer un plan de contingencia detallado para mitigar posibles riesgos financieros.

Se sugiere realizar un análisis continuo de la estructura de costos, identificando áreas donde se pueda optimizar para mejorar la eficiencia operativa y reducir los gastos; asimismo, establecer un programa de gestión de riesgos más robusto que aborde proactivamente posibles desafíos financieros; por otra parte, se recomienda ampliar las fuentes de financiamiento explorando opciones alternativas y negociando términos favorables con proveedores y prestamistas; de igual forma, organizar sesiones regulares de capacitación para el personal, asegurando que estén al tanto de las estrategias financieras y puedan contribuir activamente a la gestión eficiente de activos líquidos.

Se sugiere realizar una optimización continua de las políticas financieras, ajustándose periódicamente para adaptarse a las cambiantes condiciones del mercado y maximizar la eficiencia en la gestión de activos y pasivos; paralelamente, se recomienda invertir en el desarrollo de capacidades del personal, focalizándose en áreas clave como la gestión financiera, estrategias de cobranza y evaluación de indicadores financieros; además, es crucial fortalecer las estrategias de gestión de cobranzas para mejorar aún más la capacidad de pago del cliente, considerando la implementación de sistemas de seguimiento automatizado y acuerdos de pago flexibles.

Se sugiere la implementación de un sistema de monitoreo continuo de la estructura organizativa, asegurando su alineación con los objetivos financieros; asimismo, es necesario enfocarse en la proyección de precios con la asesoría de profesionales para optimizar los resultados financieros a largo plazo; de igual forma, considerar la aplicación de tecnologías emergentes para el análisis predictivo ya que esto contribuirá a mantener la sólida posición de la empresa permitiendo fortalecer su sostenibilidad y preparar el terreno para un futuro aún más exitoso.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Achim, M., Safta, I., Vaidean, V., Muresan, G., y Sorin, N. (2022). El impacto del covid-19 en la gestión financiera: evidencia de Rumania. *Economic Research-Ekonomska Istraživanja*, 35(1), 1807-1832. <https://doi.org/10.1080/1331677X.2021.1922090>
- Acurio, J., Álvarez, L., Manosalvas, L., y Amores, J. (2020). Modelo de gestión del talento humano para la Empresa Contigo S.A del cantón Valencia, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(4), 93-100. <http://bitly.ws/Coab>
- Aragón, J. (2021). *Gestión financiera y la liquidez de la empresa de Transportes e Inversiones La-Amistad S.C.R.L., Cusco, 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]: Repositorio Institucional Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/64364>
- Aranda, L., Canaza, D., y Paredes, S. (2020). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 19-27. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1391
- Arias, J. (2020). *Proyecto de tesis. Guía para la elaboración*. Biblioteca Nacional del Perú. <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2236>
- Armijos, J., Narváez, C., Ormaza, J., y Erazo, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. *Dominio de las Ciencias*, 6(1), 466-497. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1156>
- Arrunátegui, S. (2020). *Gestión financiera y su influencia en la liquidez de la Industria Atunera SAC en estado de emergencia Paita, 2020*. Piura: Repositorio Institucional Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/70591>
- Aveiga, J. (2021). *Plan financiero y su relación con la liquidez en una compañía de telecomunicaciones, Guayaquil, 2019*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]: Repositorio Institucional Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/53707>
- Ávila, N., Gil, R., y Duque, Á. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 1-13. <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html>

- Banda, R. (2018). *Evaluación de la gestión financiera de la empresa Rodson Music SAC, Chiclayo -2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]: Repositorio Institucional Universidad Señor de Sipán. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5620>
- Cárdenas, J. (2018). *Investigación Cuantitativa*. Berlín, Alemania: trAndeS - Programa de Posgrado en Desarrollo Sostenible y Desigualdades Sociales en la Región Andina. <https://bit.ly/3QrmE57>
- Castro, H., Mejía, M., Villamar, K., y Vizqueta, J. (2020). Importancia del estado de flujo de efectivo en una microempresa agrícola. *Revista Científica Aristas*, 2(1), 28-42. https://revistacientificaistjba.edu.ec/images/home/documentos/Mayo_2020/Edicion_Mayo_2020_COMPLETO-c.pdf#page=29
- Céspedes, W. (2022). La gestión financiera y su resultado en la rentabilidad de las mypes productoras de calzado, Carabayllo, Lima, 2021. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(4), 648-664. <https://bit.ly/44VMF15>
- Chafloque, M. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la Empresa Constructora Consulpro Ingenieros SRL Chiclayo, 2019-2020*. [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]: Repositorio Institucional Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/81006>
- Chávez, P., y López, C. (2021). Optimización de flujos de caja durante una crisis de liquidez. Caso: Asociación Artesanal Metalmecánica Forjadores-Ambateños. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 393-422. <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.515>
- Choquecagua, N., Diego, R., y Vásquez, C. (2021). Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento, en las empresas azucareras que cotizan en la BVL. *Espíritu Emprendedor TES*, 5(2), 55-75. <https://doi.org/10.33970/eetes.v5.n2.2021.256>
- Coaquira, K., Chávex, E., y Jalk, W. (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. <https://doi.org/10.17162/rivc.v8i1.1601>
- Daryanto, W., Samidi, S., y Siregar, D. (2018). The impact of financial liquidity and leverage on financial performance: Evidence from property and real estate enterprises in Indonesia [Impacto de la liquidez financiera y el apalancamiento en el desempeño financiero en empresas inmobiliarias]. *Management Science Letters*, 8(12), 1345-1352. <https://bit.ly/3OHptOb>

- Delfín, Y., y Rodríguez, E. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. *PODIUM*(42), 39–52. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.42.3>
- Duque, G., Córdova, F., Gonzáles, K., y Aguirre, J. (2020). Evaluación de la gestión financiera y cualidades gerenciales en empresas ecuatorianas. *INNOVA Research Journal*, 5(3.1), 115-184. <https://doi.org/10.33890/innova.v5.n3.1.2020.1562>
- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *593 Digital Publisher CEIT*, 4(5-1), 217-226. <https://doi.org/10.33386/593dp.2019.5-1.159>
- Fajardo, M., y Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. Ediciones UTMACH. <https://doi.org/http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14354/1/Cap.2%20Fundamentos%20de%20la%20gesti%C3%B3n%20financiera.pdf>
- Fajriyanti, A., y Wiyarni, W. (2022). Corporate Financial Performance in the COVID-19 Pandemic. *American Journal of Industrial and Business Management*(12), 35-57. <https://doi.org/10.4236/ajibm.2022.121004>
- García, E., Mapén, F., y Berttolini, G. (2019). Marco analítico de la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas: problemas y perspectivas de diagnóstico. *Revista Ciencia Unemi*, 12(31), 128-139. <https://bit.ly/45gxjnI>
- Guzmán, M. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial*. Guayaquil: Ediciones Grupo Compás. <http://142.93.18.15:8080/jspui/handle/123456789/278>
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Huacchillo, L., Ramos, E., y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. <https://bit.ly/3Qnxw3Z>
- Llempen, A. (2018). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC, Chiclayo-2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]: Repositorio Institucional Universidad Señor de Sipán. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/5688>
- Luna, G., Salazar, J., Alcívar, F., y Andrade, C. (2019). *Los sistemas de control interno y su incidencia en la eficiencia y eficacia empresarial* (primera ed.). Quito: Edicumbre Editorial Corporativa. <https://estudioidea.org/wp-content/uploads/2020/06/LIBRO-CONTROL-INTERNO-con-portada-3.pdf>

- Mantilla, S. (2018). *Auditoría del control interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones. <http://bitly.ws/Coa4>
- Markonah, M., Salim, A., y Franciska, J. (2020). Effect of profitability, leverage and liquidity to the firm value [Efecto de la rentabilidad, el apalancamiento y la liquidez en el valor de la empresa] . *Dinasti International Journal of Economics, finance and accounting*, 1(1), 83-94. <https://bit.ly/3KrMHW1>
- Meléndez, J. (2016). *Control interno*. Ancash: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. <https://isbn.cloud/9786124308031/control-interno/>
- Montesinos, J. (2018). *Gestión financiera y su relación con la gestión de la liquidez en las MYPE de comercio especializado, San Juan de Lurigancho, año 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]: Repositorio Institucional Universidad César Vallejo. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/41393>
- Muñoz, C. (2018). *Metodología de la investigación*. México: Sextil Online, S.A. de C.V. <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2019/08/56-Metodologia-de-la-investigacion-Carlos-I.-Munoz-Rocha.pdf>
- Nolazco, F., Mejia, K., y Sicheri, L. (2020). La Liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. *Revista Científica Espíritu Emprendedor TES*, 4(1), 1-12. <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n1.2020.178>
- Ñaupas, P., Valdivia, D., Palacios, V., y Romero, D. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis* (5 ed.). Bogotá, Colombia: Ediciones de la U. <https://bit.ly/44VfURt>
- Párraga, S., Pinargote, N., García, C., y Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. *Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, VIII(26), 1-24. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v8i.2610>
- Pizzán, S., Torres, H., y Villafuerte, A. (2021). Business activities and liquidity at COVID-19 times, case study service company 2019-2020. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies*, 2(3), 32-44. <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/view/121/60>
- Ponce, O., Morejón, M., Salazar, G., y Baque, E. (2019). *Introducción a las finanzas*. Área de innovación y desarrollo, S.L. <https://bit.ly/3KwHyft>
- Ramírez, R., Loza, A., y Jijón, E. (2022). Análisis de la gestión financiero para la toma de decisiones en el sector empresarial POSD COVID. *Polo del conocimiento*, 7(7), 792-802. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i7.4253>

- Rivera, O. (2021). *El financiamiento y su influencia en la mejora de la liquidez de las mypes comercializadoras de la ciudad de Chiclayo*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]: Repositorio Universidad Señor de Sipán. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/7944>
- Sáenz, L., y Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: Un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Orbis Cognita*, 3(1), 1-6. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/213/2131217005/index.html>
- Salazar, M., Alvear, P., y Sampedro, M. (2019). La planeación financiera como herramienta de gestión para mejorar la rentabilidad en las instituciones financieras. *Ciencia Digital*, 3(2), 78-97. <https://bit.ly/3KpWk7C>
- Señalín, L., Olaya, R., y Herrera, J. (2020). Gestión presupuestaria y planificación empresarial: algunas reflexiones. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(92), 1704-1712. <https://www.redalyc.org/journal/290/29065286026/29065286026.pdf>
- Solórzano, M., y Mendoza, C. (2022). El control de inventarios y su impacto en la liquidez de la distribuidora "Miguel Sebastián" Manabí-Ecuador 2019-2020. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(3), 158-169. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3.1102>
- Valenzuela, S. (2021). *Gestión financiera y el nivel de liquidez de las principales microempresas del sector textil del distrito de Santa Anita*. [Tesis de maestría, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]: Repositorio Institucional Universidad Inca Garcilaso de la Vega. <https://bit.ly/44PnsoS>
- Vásquez, C., Terry, O., y Huaman, M. (2021). Ratios de liquidez y cuentas por cobrar: Análisis comparativo de las empresas del sector lácteo que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima. *Revista científica Visión de Futuro*, 1-40. <https://doi.org/10.36995/j.visiondefuturo.2021.25.02R.006.es>
- Vega, V., Leyva, M., y Sánchez, B. (2022). Análisis FODA-PAJ: Una alternativa esencial para realizar el estudio de la empresa avícola Matanzas. *Universidad Y Sociedad*, 14(S5), 34-46. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3268>
- Winkler, M., Jorquera, C., Cortés, M., y Vargas, V. (2020). ¿Cómo se incorpora el cuidado en las políticas públicas educacionales?. *Psicoperspectivas. Individuo y Sociedad*, 19(3), 1-13. <https://bit.ly/3qjONk6>
- Yaguache, D., y Hennings, J. (2021). La gestión financiera como factor de la rentabilidad en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador 2016-2020. *Recimundo Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 5(4), 356-371. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8289214>

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Tabla 5

Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES
Problema Principal	Objetivo General	Hipótesis General	Variable Independiente
¿Cómo incide la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021?	Determinar la incidencia entre la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	La gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	1. Gestión financiera
<u>Problemas Específicos</u>	<u>Objetivos Específicos</u>	<u>Sub hipótesis</u>	<u>Dimensiones</u>
¿Cómo incide la planificación de la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021?	Identificar la incidencia entre la planificación de la gestión financiera y la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	La planificación de la gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	Planificación Estrategia financiera Control estratégico
¿Cómo incide la estrategia financiera de la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021?	Evaluar la incidencia entre la estrategia financiera de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	La estrategia financiera de la gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	2. Liquidez
¿Cómo incide el control estratégico de la gestión financiera sobre la liquidez en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021?	Examinar la incidencia entre el control estratégico de la gestión financiera en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	El control estratégico de la gestión financiera incide significativamente en la liquidez razonable en la empresa Daismol S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021.	<u>Variable Dependiente</u> <u>Dimensiones</u> Flujo de caja Razones de liquidez

Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos

Entrevista de gestión financiera

La presente entrevista va dirigida a los encargados del área administrativa, contable y gerencial; para conocer su percepción con respecto a la incidencia la gestión financiera y la liquidez en la empresa Daismol.

Nombre:	
Cargo:	
Fecha:	

Planificación

1. ¿Cuáles son las principales fortalezas de la empresa Daismol?
2. ¿Cuáles son las principales debilidades de la empresa Daismol?
3. ¿Cuáles son los recursos (humanos, físicos, tecnológicos, económicos) que posee la empresa para planificar sus actividades financieras?
4. ¿Cómo clasifica y asigna los recursos para la elaboración de un plan de gestión financiera?
5. ¿Quién es el encargado y cómo se diseña un plan estratégico en la empresa?

Estrategia financiera

6. ¿Cómo evalúan la disponibilidad y capacidad del personal?
7. ¿Qué actividades realiza la empresa para que su personal posea capacidad y disponibilidad en sus labores?
8. ¿Qué tipo de indicadores financieros emplean para conocer la situación financiera de la empresa?

9. ¿Qué elementos o situaciones toman en cuenta para analizar los indicadores financieros?
10. ¿Para qué decisiones toman en cuenta el análisis de los indicadores financieros en la empresa?
11. ¿Qué estrategias o directrices tienen establecidas para mejorar la situación económica y financiera de la empresa?
Control estratégico
12. ¿Cómo es el proceso de evaluación de los objetivos?
13. ¿Cuándo evalúan y por qué realizan la evaluación de los objetivos y rendimiento de la empresa?
14. ¿Quién es el encargado y como realiza los lineamientos de mejora ante las desviaciones del plan?
15. ¿Qué elementos debe mejorar la empresa en el control de su gestión financiera para mejorar constantemente?

Anexo 3: Ficha documental de liquidez

- Flujo de caja

Actividades de operación	(S/)
Total	
Actividades de inversión	
Total	
Actividades de financiamiento	
Total	
Saldo del periodo	

- Razones financieras

Ratio	Fórmula	2020	2021
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Prueba ácida	$\frac{\text{Activo Corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$		
Prueba defensiva	$\frac{\text{Efectivo y equivalentes de efectivo}}{\text{Pasivo corriente}}$		
Capital de trabajo	$\text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$		

Anexo 4: Estado de Situación Financiera de la empresa Daismol

DAISMOL CONTRATISTAS GENERALES SAC							
Estado de Situación Financiera							
Al 31 de Diciembre del año 2021							
(En soles)							
	ANEXO	2021	2020		ANEXO	2021	2020
ACTIVOS				PASIVOS Y PATRIMONIO			
Activos Corrientes				Pasivos Corrientes			
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	187,187.41	39,650.74	Tributos, Contraprestaciones Y Aportes Al Sist.	8	16,617.40	36,319.98
Cuentas por cobrar comerciales - terceros	2	40,729.36	212,296.92	Cuentas por pagar comerciales	9	14,476.00	6,900.70
Existencias	3	36,085.81	-	Obligaciones Financieras			
Cuentas por cobrar relacionadas	4	49,500.00	49,500.00	Total Pasivos Corrientes		31,093.40	43,220.68
Otras cuentas por cobrar	5	147.08	188.14				
Créditos Tributarios	6	3,444.00	12,475.00				
Total Activos Corrientes		317,093.66	314,110.80	Pasivos No Corrientes			
Activos No Corrientes				Obligaciones Financieras	10	199,362.97	33,986.99
Propiedades, Planta y Equipo (neto)	7	53,169.39	50,550.75	Cuentas por Pagar Diversas Relacionadas	11	21,207.12	60,302.48
Total Activos No Corrientes		53,169.39	50,550.75	Total Pasivos No Corrientes		220,570.09	94,289.47
				Total Pasivos		251,663.49	137,510.15
				Patrimonio			
				Capital	12	50,000.00	50,000.00
				Resultados Acumulados	13	68,599.56	177,151.40
				Total Patrimonio		118,599.56	227,151.40
TOTAL DE ACTIVOS		370,263.05	364,661.55	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		370,263.05	364,661.55

CONSTANCIA DE VERIFICACIÓN DE ORIGINALIDAD DEL INFORME FINAL

Dr. MARIANO LARREA CHUCAS, asesor de la tesis titulada:

La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Daismol Contratistas Generales S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021

Presentado por las bachilleres de la escuela profesional de contabilidad:

CYNTHIA MIREYDI ROMAN HERNANDEZ

CYNTHIA VANESSA FERNANDEZ JALCA

En mi calidad de asesor, doy fe y conformidad que la tesis tiene un índice de similitud del 17 %, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, convirtiendo a la tesis en aceptable y no constituye plagio de acuerdo al Reglamento de Investigación.

Por tanto, la tesis cumple con todas las normas del uso de citas y referencias establecidas por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables de la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo.

Lambayeque, 01 de febrero del 2024.



Dr. MARIANO LARREA CHUCAS
Asesor

La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Daismol Contratistas Generales S.A.C., provincia de Chiclayo, 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4 %
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	3 %
3	repositorio.unprg.edu.pe Fuente de Internet	2 %
4	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	1 %
5	Submitted to Universidad Peruana de Las Americas Trabajo del estudiante	1 %
6	press.religacion.com Fuente de Internet	1 %
7	dspace.unl.edu.ec Fuente de Internet	1 %
8	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	<1 %


Mariano Carrea Chucas
DNI 16483760
Dpto. Acad. Contabilidad
asesor.

9	Submitted to Universidad Tecnológica Centroamericana UNITEC		<1 %
	Trabajo del estudiante		
10	repositorio.upn.edu.pe		<1 %
	Fuente de Internet		
11	repositorio.cientifica.edu.pe		<1 %
	Fuente de Internet		
12	repositorio.espam.edu.ec		<1 %
	Fuente de Internet		
13	repositorio.ulasamericas.edu.pe		<1 %
	Fuente de Internet		
14	Submitted to Universidad Cesar Vallejo		<1 %
	Trabajo del estudiante		
15	repositorio.uigv.edu.pe		<1 %
	Fuente de Internet	Mariano Larrea Chucas	
16	repositorio.uandina.edu.pe	DNI 16483760 Dpto. Acad. Contabilidad asesor	<1 %
	Fuente de Internet		
17	Submitted to Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo		<1 %
	Trabajo del estudiante		
18	www.coursehero.com		<1 %
	Fuente de Internet		
19	repositorio.uwiener.edu.pe		<1 %
	Fuente de Internet		

20	archive.org Fuente de Internet	<1 %
21	repositorio.ulvr.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
22	revistas.uss.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
23	investigacion.utc.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
24	repositorio.unprg.edu.pe:8080 Fuente de Internet	<1 %
25	www.revistas.espol.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
26	www.scribd.com Fuente de Internet	<1 %
27	Submitted to Universidad de Ciencias y Humanidades Trabajo del estudiante	<1 %


Mariano Larrea Chucas
DNI 16483760
Dpto. Acad. Contabilidad
Asesor

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 15 words

Excluir bibliografía

Activo



Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por **Turnitin**. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega:	Cynthia Mireydi Y Cynthia Vanessa Román Hernández - Ferna...
Título del ejercicio:	Quick Submit
Título de la entrega:	La gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la em...
Nombre del archivo:	IA_MREYDI_ROMAN_HERNANDEZ_Y_CYNTHIA_VANESSA_FER...
Tamaño del archivo:	549.38K
Total páginas:	56
Total de palabras:	14,335
Total de caracteres:	82,825
Fecha de entrega:	29-ene.-2024 07:22p. m. (UTC-0500)
Identificador de la entre...	2281633103



Mariano Larrea Chucas
DNI 16483760
Dpto. Acad. Contabilidad
Asesor