

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADEMICA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**TESIS**

**GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR  
LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE  
SERVICIO CAT EIRL – CHICLAYO**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**Autores:**

**Bach. Fernandez Flores Karen Mirella  
<https://orcid.org/0000-0001-8047-5791>**

**Bach. Miñope Seclen Fiorella del Rosario  
<https://orcid.org/0000-0002-0853-7350>**

**Asesora:**

**Mg. Grijalva Salazar Rosario Violeta  
<https://orcid.org/0000-0001-9329-907X>**

**Línea de Investigación:**

**Gestión Empresarial y Emprendimiento**

**Pimentel - Perú**

**2022**

**Página de aprobación de tesis**

**TITULO:**

**GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO  
DE SERVICIO CAT EIRL - CHICLAYO**

---

Fernandez Flores Karen Mirella

**AUTOR(AS)**

---

Miñope Seclen Fiorella Del Rosario

**AUTOR(AS)**

---

Dra. Cabrera Sanchez Mariluz Amalia

**PRESIDENTE DE JURADO**

---

Mg. Rios Cubas Martin Alexander

**SECRETARIO DE JURADO**

---

Mg. Hernandez Teran Saul

**VOCAL DE JURADO**

---

Dra. Grijalva Salazar Rosario Violeta

**ASESOR DE TESIS**

## **Dedicatoria**

Dedico esta tesis con gran amor a mi madre, ya que ella a lo largo de mi vida me ha protegido y ha sido madre y padre para mí y por haberme impulsado siempre a ser mejor día a día para poder lograr mis metas con esfuerzo y dedicación.

*Fernández Flores Karen Mirella*

## **Dedicatoria**

Dedico esta investigación a mis padres por enseñarme a ser una persona perseverante y no rendirme, y aquellas personas que han sido participes de mi esfuerzo, las cuales han sabido guiarme con sus consejos para poder salir adelante.

*Miñope Seclen Fiorella del Rosario*

## **Agradecimiento**

A Dios por haberme guiado a ser una persona de bien y siempre brindarme salud, a mi madre y hermana por su amor y apoyo incondicional ya que sin ellas no estaría aquí terminando satisfactoriamente mi trabajo y agradecer también a mi compañera de tesis que ha sido mi mano derecha durante todo este tiempo.

*Fernández Flores Karen Mirella*

## **Agradecimiento**

Agradezco a Dios por haberme permitido cumplir una meta más y poder seguir superándome día a día, a mis padres y hermanos por haberme brindado su apoyo incondicional y a mi compañera de tesis que con esfuerzo hemos podido realizar esta investigación haciendo posible su desarrollo.

*Miñope Seclén Fiorella del Rosario*

## Resumen

El estudio tuvo como finalidad Proponer la implementación de la Gestión Financiera para mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio CAT EIRL, la metodología de estudio fue descriptivo – propositivo con un diseño no experimental, la población fueron todos los trabajadores y la muestra fue el Contador y Gerente General, se utilizó como técnica de recolección de datos la entrevista aplicado al personal de la muestra y el análisis documental aplicado en los Estados Financieros de los periodos 2019 y 2020 y los respectivos financiamientos.

Al aplicar estas técnicas se obtuvo como resultados que la empresa no tiene un control estricto de sus recursos por lo que está generando problemas en la salud económica y financiera de la compañía, el personal administrativo no cuenta con funciones establecidas, carece de políticas de cobranzas, no tienen un control estricto de sus costos y gastos, las decisiones de financiamiento se realizan de manera empírica debido a que la contabilidad es llevada de manera externa produciendo una carencia de asesoramiento del profesional contable.

Por lo que se llegó a concluir que la entidad no está teniendo una eficiente Gestión Financiera generando deficiencias en la salud económica y financiera principalmente en la liquidez perjudicando ello el cumplimiento de los objetivos trazados y retraso de crecimiento a nivel empresarial.

**Palabras claves:** Gestión Financiera, Liquidez, Endeudamiento

## **Abstract**

The purpose of the study was to propose the implementation of Financial Management to improve the liquidity of the company Technical Service CAT EIRL, the study methodology was descriptive - purposeful with a non-experimental design, the population was all workers and the sample was the Accountant and General Manager, the interview applied to the sample personnel and the documentary analysis applied in the Financial Statements of the 2019 and 2020 periods and the respective financing was used as a data collection technique.

When applying these techniques, the results were that the company does not have strict control of its resources, which is causing problems in the economic and financial health of the company, the administrative staff does not have established functions, lacks collection policies, They do not have a strict control of their costs and expenses, financing decisions are made empirically due to the fact that the accounting is carried out externally, producing a lack of advice from the accounting professional.

Therefore, it was concluded that the entity is not having an efficient Financial Management, generating deficiencies in economic and financial health, mainly in liquidity, thus harming the fulfillment of the objectives set and growth retardation at the business level.

**Keywords:** Financial Management, Liquidity, Deb

## ÍNDICE

Página de aprobación de tesis .....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento .....	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vi
<b>I INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>12</b>
<b>1.1. Realidad Problemática .....</b>	<b>12</b>
1.1.1.Internacional .....	12
1.1.2.Nacional .....	13
1.1.3.Regional .....	13
1.1.4.Local.....	14
<b>1.2. Trabajos Previos .....</b>	<b>15</b>
1.2.1.Internacional .....	15
1.2.2.Nacional .....	16
1.2.3.Local.....	17
<b>1.3. Teorías relacionadas al tema.....</b>	<b>18</b>
1.3.1.Gestión Financiera.....	18
1.3.2.Liquidez .....	22
<b>1.4. Formulación del problema .....</b>	<b>24</b>
<b>1.5. Justificación e importancia del estudio .....</b>	<b>24</b>
<b>1.6. Hipótesis.....</b>	<b>25</b>
<b>1.7. Objetivos .....</b>	<b>25</b>
1.7.1.Objetivo General .....	25
1.7.2.Objetivos Específicos.....	25
<b>II MATERIAL Y MÉTODO .....</b>	<b>26</b>
<b>2.1. Tipo y Diseño de Investigación .....</b>	<b>26</b>
2.1.1.Tipo .....	26
2.1.2.Alcance.....	26
2.1.3.Diseño.....	26

<b>2.2.</b>	<b>Población y Muestra .....</b>	<b>27</b>
<b>2.2.1.</b>	<b>Población .....</b>	<b>27</b>
<b>2.2.2.</b>	<b>Muestra.....</b>	<b>27</b>
<b>2.3.</b>	<b>Variables, Operacionalización .....</b>	<b>28</b>
<b>2.4.</b>	<b>Técnicas e instrumentos de recolección de datos y validez .....</b>	<b>32</b>
<b>2.4.1.</b>	<b>Técnicas de validación de datos: .....</b>	<b>32</b>
<b>2.4.2.</b>	<b>Instrumentos de recolección de datos:.....</b>	<b>32</b>
<b>2.5.</b>	<b>Procedimientos de análisis de datos .....</b>	<b>33</b>
<b>2.6.</b>	<b>Aspectos éticos .....</b>	<b>33</b>
<b>2.7.</b>	<b>Criterios de rigor científico .....</b>	<b>33</b>
<b>III.</b>	<b>RESULTADOS .....</b>	<b>34</b>
<b>3.1.</b>	<b>Tablas y Figuras.....</b>	<b>34</b>
<b>3.2.</b>	<b>Discusión de resultados.....</b>	<b>75</b>
<b>3.3.</b>	<b>Aporte científico .....</b>	<b>78</b>
<b>IV.</b>	<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>96</b>
<b>4.1.</b>	<b>Conclusiones .....</b>	<b>96</b>
<b>4.2.</b>	<b>Recomendaciones .....</b>	<b>97</b>
<b>V.</b>	<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>98</b>
<b>VI.</b>	<b>ANEXOS.....</b>	<b>103</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. <i>Cantidad de población</i> .....	27
Tabla 2. <i>Cantidad de muestra</i> .....	27
Tabla 3. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i> .....	34
Tabla 4. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i> .....	35
Tabla 5. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i> .....	36
Tabla 6. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i> .....	36
Tabla 7. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i> .....	37
Tabla 8. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i> .....	38
Tabla 9. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i> .....	39
Tabla 10. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i> .....	39
Tabla 11. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i> .....	40
Tabla 12. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i> .....	40
Tabla 13. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Contador</i> .....	41
Tabla 14. <i>Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General</i> .....	42
Tabla 15. <i>Rentabilidad del Patrimonio periodo 2019 y 2020</i> .....	47
Tabla 16. <i>Rentabilidad de activos periodo 2019 y 2020</i> .....	48
Tabla 17. <i>Margen de utilidad bruta periodo 2019 y 2020</i> .....	49
Tabla 18. <i>Margen de utilidad operativa periodo 2019 y 2020</i> .....	50
Tabla 19. <i>Margen de utilidad neta periodo 2019 y 2020</i> .....	51
Tabla 20. <i>Endeudamiento patrimonial periodo 2019 y 2020</i> .....	52
Tabla 21. <i>Endeudamiento de activos periodo 2019 y 2020</i> .....	53
Tabla 22. <i>Respaldo periodo 2019 y 2020</i> .....	54
Tabla 23. <i>Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020</i> .....	55
Tabla 24. <i>Rotación de la mercadería periodo 2019 y 2020</i> .....	56
Tabla 25. <i>Rotación de activos periodo 2019 y 2020</i> .....	57
Tabla 26. <i>Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020</i> .....	58
Tabla 27. <i>Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2019</i> .....	59
Tabla 28. <i>Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2019</i> .....	61
Tabla 29. <i>Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera periodo 2020</i> .....	63
Tabla 30. <i>Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2020</i> .....	65
Tabla 31. <i>Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera año 2019 y 2020</i> .....	67

Tabla 32. <i>Análisis Horizontal del Estado de Resultados periodo 2019 y 2020</i> .....	69
Tabla 33. <i>Análisis de liquidez corriente periodo 2019 y 2020</i> .....	71
Tabla 34. <i>Análisis de prueba ácida periodo 2019 y 2020</i> .....	72
Tabla 35. <i>Análisis de capital de trabajo periodo 2019 y 2020</i> .....	73
Tabla 36. <i>Análisis de prueba defensiva periodo 2019 y 2020</i> .....	74
Tabla 37. <i>Diseño de funciones al Gerente General</i> .....	81
Tabla 38. <i>Diseño de funciones al Contador General</i> .....	82
Tabla 39. <i>Diseño de funciones al Administrador</i> .....	83
Tabla 40. <i>Diseño de políticas para el análisis y evaluación de créditos</i> .....	85
Tabla 41. <i>Diseño de políticas para el otorgamiento de la venta al crédito</i> .....	86
Tabla 42. <i>Diseño de políticas para la recuperación de la deuda</i> .....	86
Tabla 43. <i>Diseño de políticas para la morosidad de la cartera</i> .....	87
Tabla 44. <i>Programación de charlas de capacitación</i> .....	90
Tabla 45. <i>Diseño de políticas para el control de costos y gastos</i> .....	91
Tabla 46. <i>Diseño de políticas de pagos</i> .....	92
Tabla 47. <i>Presupuesto de las capacitaciones</i> .....	94
Tabla 48. <i>Presupuestos varios</i> .....	94

## ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1.</i> Rentabilidad Patrimonial periodo 2019 y 2020.....	47
<i>Figura 2.</i> Rentabilidad de activos periodo 2019 y 2020.....	48
<i>Figura 3.</i> Margen de utilidad bruta periodo 2019 y 2020.....	49
<i>Figura 4.</i> Margen de utilidad operativa periodo 2019 y 2020.....	50
<i>Figura 5.</i> Margen de utilidad neta periodo 2019 y 2020.....	51
<i>Figura 6.</i> Endeudamiento patrimonial periodo 2019 y 2020.....	52
<i>Figura 7.</i> Endeudamiento de activos periodo 2019 y 2020.....	53
<i>Figura 8.</i> Respaldo a largo plazo periodo 2019 y 2020.....	54
<i>Figura 9.</i> Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020.....	55
<i>Figura 10.</i> Rotación de existencias periodo 2019 y 2020.....	56
<i>Figura 11.</i> Rotación de los activos periodo 2019 y 2020.....	57
<i>Figura 12.</i> Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020.....	58
<i>Figura 13.</i> Liquidez Corriente periodo 2019 y 2020.....	71
<i>Figura 14.</i> Prueba ácida periodo 2019 y 2020.....	72
<i>Figura 15.</i> Capital de trabajo periodo 2019 y 2020.....	73
<i>Figura 16.</i> Prueba defensiva periodo 2019 y 2020.....	74

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Resolución de aprobación.....	102
Anexo 2. Formato T1.....	105
Anexo 3. Acta de Originalidad de Investigación.....	106
Anexo 4. Reporte de Similitud.....	107
Anexo 5. Carta de Autorización.....	114
Anexo 6. Instrumentos de Investigación.....	115
Anexo 7. Validación de Expertos.....	117
Anexo 8. Estados financieros del año 2019 y 2020.....	132

## I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad Problemática

#### 1.1.1. Internacional

En Italia, Diario Made for Minds (25 de mayo del 2019) menciona en su noticia *“Los problemas de falta de Gestión Financiera en las empresas italianas”*, especifica que en Italia el Gobierno trata de limitar la economía a solo un 2% al año, sobre todo las pequeñas y medianas empresas luchan por sobrevivir a base de esta anomalía, además de ello esos tipos de empresas presentan problemas en cuanto a la liquidez ya que solo las entidades financieras les conceden créditos, pero no muy elevados, se presenta esta problemática debido a la limitación de la economía.

En España, Diario Cinco Días (13 de junio del 2020) menciona en su artículo *“Casi el 30% de las empresas españolas tenía problemas de liquidez antes del Covid-19”*, manifiesta que la crisis del covid ha interrumpido con las operaciones de todas las empresas y muchas de ellas antes de pandemia presentaban problemas de liquidez lo cual ha empeorado su situación ya que se redujeron en un 98% sus ventas, entre los sectores más perjudicados es la construcción, hotelería, servicios, manufactura, turística, entre otros sectores. Así mismo se busca recuperar este hecho ya que no solo es beneficio de la empresa en cuanto a su recuperación de sus finanzas si no también genera empleo.

En México, Diario Factory Pyme (2020) menciona *“Cuales son los problemas de liquidez para las pymes en la pandemia”* menciona que no están vendiendo normalmente lo que hacían, todas las entidades carecen de dinero en estos tiempos principalmente quienes enfrentan esta problemática son las pequeñas y medianas empresas debido a que poseen con poco de capital y sus ganancias no son tan notables, por otro lado, para que una Mype no pierda liquidez es recomendable crear un fondo de emergencia, solicitar créditos, buscar inversiones con el fin de solventar liquidez.

### **1.1.2. Nacional**

En Lima, Diario el Comercio (10 de julio del 2018) en su artículo periodístico *“detracciones podrían afectar la liquidez empresarial”* menciona que debido al incremento de las tasas de detracciones esto tiene un efecto en cuanto a la liquidez de las cajas de las diferentes empresas lo cual genera incumplimientos y retracción de la economía, aún más afecta la confianza de los inversionistas así mismo Belaunde experto en derecho tributario explica que esta promulgación no tiene una razón lógica el incremento de las tasas pero si afecta de manera directa a la liquidez empresarial.

En Lima, Diario Expreso (15 de agosto del 2020) en su artículo periodístico *“Con 52 días de crisis, el 75% de negocios ya tiene un problema grave de liquidez”*, menciona que durante los primeros 28 días de la pandemia el 50% de las empresas han podido sobrevivir después de los días han quedado sin recursos, un estudio por ESPAE (Escuela de Negocios de la Espol) afirma que los flujos de efectivo y los balances generales de empresas que entregaron a la SMV arroja que el 50% tienen salida de 182, 000 mil dólares y entradas de 191 mil dólares lo que les deja poca reserva de efectivo y les impide crear suficiente reserva.

En Lima, Oliva (2019) nos menciona en su revista *“Gestión Financiera eficiente de las finanzas favorece la sostenibilidad fiscal”* que hacer un buen manejo de los recursos permite tener acceso a una liquidez muy eficiente con el fin de poder cumplir con nuestros tributos a la Administración Tributaria, así mismo recalca que una gestión financiera comprende en saber administrar nuestros recursos de manera eficiente con el fin d cumplir con nuestros objetivos trazados a nivel de empresa ello abarca en obtener un buen activo corriente para hacer frente a un pasivo tanto a corto como a largo plazo.

### **1.1.3. Regional**

En Lambayeque Céliz (2019) menciona en su artículo *“Gestión Financiera y liquidez en las empresas”*, menciona que existen muchas empresas que se ven muy perjudicadas en cuanto a su liquidez ya que no poseen de activos para cubrir sus obligaciones a sus proveedores, además de ello genera endeudamientos muy notables y es ahí en donde la gestión financiera debe implementar las empresas a fin de mejorar estos males que traen como consecuencia la quiebra de empresas y muchas veces liquidarse.

En Lambayeque, Grupo RPP (15 de abril del 2019) en su programa “*errores más comunes en la Gestión Financiera*”, menciona que siempre hay que conocer un poco de finanzas ante cualquier negocio, las empresas muchas veces descuidan el tema financiero debido a que solo se enmarcan en lo tributario, pero no analizan cómo va el negocio si es rentable, si posee liquidez, no se trazan objetivos por lo que operan a la deriva, por otro lado al no establecer indicadores adecuados de gestión genera descontentos a los accionistas que muchas veces los márgenes de utilidad se convierten en negativo.

#### **1.1.4. Local**

Técnico de Servicio Cat EIRL, es una empresa que se dedica a prestar servicio en la reparación de máquinas y equipos industriales, tributando en el régimen Mype Tributario, actualmente es una de las empresas de la Región Lambayeque reconocida por su calidad de servicio que brinda en la reparación de los distintas maquinarias pesadas y equipos de transporte.

Se puede evidenciar que la empresa actualmente afronta serios problemas en cuanto a la liquidez, ya que hoy en día en el mundo del COVID-19 muchas empresas en el sector servicios se han visto perjudicada en cuanto a los ingresos debido a que las ventas han disminuido en un 80% y el incremento de nuestros pasivos que son las obligaciones con terceros, pagos a proveedores, pagos de servicios públicos, personal, impuestos entre otros y esta es una de las muchas empresas afectadas.

Asimismo, ha tenido que retirar personal administrativo debido a la carencia de liquidez y actualmente posee una deuda de impuestos de 65,600 de IGV del periodo 2019 ha pesar que ha fraccionado la deuda, pero el interés de las cuotas ha incrementado haciendo el importe más elevado, por otro lado, en el periodo 2019 salió renta a pagar por el importe de 15,600 soles en lo cual está en cobranza coactiva.

Frente a ello, este presente informe de investigación se pretende proponer herramientas de gestión financiera con el fin de mitigar la problemática que acontece la empresa en estudio y así vea una recuperación de su liquidez y de la misma manera no se vea afectada en el cumplimiento de sus objetivos, en la toma de decisiones.

## 1.2. Trabajos Previos

### 1.2.1. Internacional

En Ecuador, Alejandro y Tóala (2017) en su tesis “*Modelo de Gestión Financiera para control de Liquidez en EXPORTJAIME S.A.*” tuvo como fin diseñar un modelo de gestión financiera para mejorar la liquidez, fue de tipo descriptiva y la técnica que usaron la encuesta y como instrumento la guía de encuesta, la población y muestra fue el contador y el Gerente General, los resultados se encontró que la empresa tiene una liquidez de 0.98%, además de ello posee un gran margen de pasivos por lo que se llegó a concluir el modelo de gestión incide positivamente mejorando la liquidez.

En Ecuador, Aulestia (2019) en sus tesis “*Gestión Financiera en las empresas ecuatorianas del sector servicios de transporte pesado de carga por carretera de cantón Quito*”, tuvo como propósito desarrollar una propuesta de Gestión financiera, fue de tipo descriptivo y la técnica fue análisis documental y como instrumento guía de análisis documental, la población y muestra fue los estados financieros, dentro de los resultados se encontró que no cuentan con políticas de gestionar financiamientos con los bancos, así mismo presentan muchas cuentas por pagar a sus proveedores, se llegó a concluir que no están tomando sus decisiones de la manera correcta, así mismo la propuesta de gestión financiera incide en la mejora de la liquidez de las empresas de transportes.

En Ecuador, Chonillo y Sánchez (2018) en su tesis “*Modelo de Gestión Financiera para mejorar la rentabilidad de un restaurante Gourmet*”, tuvo como finalidad diseñar un modelo de gestión financiera, fue de tipo descriptiva y diseño no experimental, la técnica fue encuesta y como instrumento guía de encuesta, la población y muestra fue los estados financieros y el contador, dentro de los resultados se evidencio que el restaurante en sus estados financieros posee demasiado pasivo por pagar, así mismo tiene personal ocioso ya que no cumplen con sus funciones encomendadas generando más cuentas por pagar, por lo que se concluye que el diseño de gestión financiera ayuda a mejorar la rentabilidad de la empresa.

### **1.2.2. Nacional**

En Lima, Salazar (2017) en sus tesis *“Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú”*, tuvo como finalidad implementar una gestión financiera con el fin de mejorar la liquidez, fue de tipo descriptiva y su diseño no experimental, se utilizó como técnica la entrevista y como instrumento guía de entrevista, la población y muestra fue todo el personal del área contable, dentro de los resultados encontramos que la empresa presenta una liquidez en el año 2017 de 0.96 y en el 2016 de 1.10 lo que se evidencia que posee una mala liquidez, se concluye que la gestión financiera incide de manera positiva en cuanto al mejoramiento de la liquidez.

En Lima, Uriarte (2018) en sus tesis *“Gestión financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicios de transporte”*, tuvo como finalidad proponer un diseño de gestión financiera, fue de tipo descriptiva-cuantitativa con diseño no experimental, la técnica fue encuesta y como instrumento guía de encuesta, la población y muestra fue el contador y los estados financieros, dentro de los resultados se encontró un alto índice de endeudamiento y en cuanto a los estados financieros realizando los cálculos vemos que la liquidez cada periodo disminuye, por lo que se concluye implementar políticas de análisis de ratios de manera trimestral y además de ello poner en practica la propuesta de gestión financiera.

En Arequipa, Barrios (2019) en su tesis *“Gestión Financiera para mejorar la toma de decisiones Gerenciales en el sector Transporte de Carga”*, tuvo como propósito determinar la mejora de las decisiones gerenciales a través de un modelo de gestión financiera, fue de tipo descriptivo con enfoque cuantitativo, la técnica fue la encuesta y como instrumento guía de encuesta, la población y muestra fue el contador y el Gerente General, los principales resultados fue que la gerencia no tiene conocimiento de la situación financiera, además de ello está presentando perdidas en los últimos ejercicios debido a que la contabilidad se lleva de manera externa, se concluye que la gestión financiera influye de manera positiva en la toma de las decisiones.

En Tarapoto, Tenorio y Villanueva (2018) en su tesis *“Gestión estratégica financiera para mejorar la liquidez de la Municipalidad Provincial de Rioja”*, tuvo como propósito proponer una gestión financiera a fin de mejorar la liquidez, fue de tipo descriptiva con diseño no experimental, la técnica fue análisis documental y como instrumento la guía de análisis documental, la población y muestra fue los estados financieros y el contador, los principales resultados fueron que si posee capacidad para cubrir sus gastos a corto plazo, pero en cuanto al efectivo no posee mucha capacidad, además la entidad no posee un plan

estratégico financieros por lo que se concluye que la gestión estratégica mejora la liquidez de la empresa.

### **1.2.3. Local**

En Chiclayo, Bancayan (2019) en sus tesis *“Impacto de la Gestión Financiera y propuesta de mejora en la rentabilidad de la Corporación HDC SAC”*, tuvo como finalidad detallar y describir todo el aspecto financiero de la empresa, fue de tipo descriptivo con enfoque cuantitativo, la técnica fue entrevista y como instrumento guía de entrevista, la población y muestra fue los estados financieros y el contador, dentro de los resultados tenemos que la rotación de inventarios es muy alta corriendo el riesgo de quedarse sin existencias y poder liquidarse, se concluye que las políticas de cobranzas ayuda a mejorar la liquidez y por ende también la rentabilidad de la compañía.

En Chiclayo, Becerra (2017) en su tesis *“La Gestión Financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A.”*, tuvo como finalidad determinar la influencia de la gestión financiera en la liquidez, fue de tipo descriptiva con diseño no experimental, la técnica fue entrevista y cuyo instrumento guía de entrevista, la población y muestra fue los estados financieros y el contador, los principales resultados fueron que no están cumpliendo con los objetivos la empresas, asimismo no realizan un flujo de caja a fin de que no miden sus riesgos, se concluye que la propuesta incide de manera positiva en cuanto a la liquidez.

En Chiclayo, Angulo (2017) en su tesis *“Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa El Imán Ferreteros SAC”*, la investigación tuvo como fin establecer la incidencia de la gestión financiera en la rentabilidad, la investigación fue de tipo descriptiva y la técnica fue entrevista y como instrumento guía de entrevista, la población y muestra fue los estados financieros del periodo 2017, dentro de los resultados es que se determinó que la rentabilidad ha disminuido de un periodo a otro, no tienen un plan de inversión y muchas veces se realiza compra destinada al gerente, se concluye realizar asesoramientos personalizados a fin de mejorar las tomas de decisiones.

En Pimentel, Túllume (2019) en su tesis *“Estrategias de Gestión Financiera para el incremento de utilidades en la empresa F&P Estudio y Diseño EIRL”*, la investigación tuvo como finalidad implementar estrategias de control financiera, la investigación fue de tipo descriptiva con enfoque cuantitativo, la técnica fue la entrevista y como instrumento la guía de entrevista, la población y muestra fue los estados financieros, los resultados encontrados

fue que la empresa está obteniendo pérdidas en los últimos ejercicios dicho sea que en el año 2017 genero -236,560.00 mientras en el año 2018 obtuvo 121,562.00 debido al incremento de mercadería que compra sin tener un control, además de ello poseemos muchas cuentas por pagar, se concluye que las estrategias de gestión financiera ayudan a mejorar las utilidades de la empresa.

### **1.3. Teorías relacionadas al tema**

#### **1.3.1. Gestión Financiera**

##### **Definición**

Según Mendoza (2008) define que es el conjunto de acciones vinculados a asuntos financieros cuyo fin es optimizar los recursos económicos de la empresa.

Córdoba (2012) define que es un proceso de recurrir a financiamientos ya sea financiamientos internos o externos con la finalidad de solventar efectivo para la entidad.

Y por último citando a Martínez (2009) en su libro de finanzas avanzadas define, es la vinculación entre el ingreso y egresos de efectivo, esto repercute como financiamientos a corto y largo plazo que ayudan a las empresas a solventar sus gastos (pasivos).

##### **Importancia**

Hablar de gestión financiera hoy en día es un tema de suma importancia y más aún en tiempos de crisis económica (covid-19) muchas de las empresas se han visto muy perjudicadas en cuanto al efectivo debido al cierre temporal de sus establecimientos generando ello gastos como por ejemplo pagos de planillas, seguros y aportes, estos tipos de gastos ha surgido un gran problemas a muchas empresas es por ello que surge la famosa gestión financiera que busca ayudar a la empresa generar efectivo a través de préstamos bancarios o la correcta administración de los recursos (Córdoba 2020).

Concordando con Nanfuñay (2017) en una ponencia que menciona que la gestión financiera es muy importante para empresas cuyo fin es realizar inversiones a largo plazo previo ello se necesita de un asesoramiento financiero y una proyección de ingresos para

ver si la inversión es rentable o no, esto haciendo uso del famoso VAN y TIR para determinar si es viable la inversión generando beneficios económicos para la entidad.

### **Objetivos de la Gestión Financiera**

Citando a Benavides (2007) en donde tipifica que la gestión financiera en las empresas genera beneficios económicos que a continuación detallamos:

- Ayuda a optimizar las utilidades de las empresas generando beneficios para los dueños.
- Ayuda a utilizar mejor los recursos corrientes y activos disponibles para cumplir con sus obligaciones.
- Ayuda a incrementar el capital para seguir en funcionamiento la empresa.
- Ayuda a la empresa captar inversiones generando ello beneficios económicos.
- Ayuda a incrementar la situación patrimonial de la empresa que por ende es producto de una decisión acertada.

Así también tenemos como dimensiones de la gestión financiera los siguientes conceptos.

### **Planificación Financiera**

Aguirre (2017) tipifica que la planificación es el proceso sistematizado cuyo fin es la elaboración de un plan de manera detallada y confidente para las personas involucradas en el tema para alcanzar objetivos gerenciales vinculados asuntos de índole financiero.

Lumbre (2005) difiere que la planificación financiera no es más que un examen en donde se describe como es la situación de la empresa en índole financiero, si requiere algún financiamiento o no, como estas los pasivos corrientes, posee liquidez (%), como está el efectivo de la entidad, esos aspectos son muy importantes a tener en cuenta al momento de realizar un plan de índole financiero.

Entonces decimos que la planificación financiera comprende los siguientes indicadores:

### **Objetivos Financieros:**

Estos son aquellas metas que todas las empresas se trazan al momento de constituirse o al comenzar una inversión, comúnmente estos objetivos financieros dan cumplimiento a una inversión futura, ahorro financiero, seguros, que marcan desde un principio a tomar las decisiones correctas. Dentro los objetivos tenemos:

- metas inversión o capitalización
- metas de mitigar deudas bancarias
- metas para incrementar el activo circulante
- metas para actividades de operación y financiamiento
- metas para generar utilidades al final de un periodo contable
- metas de un ahorro tributario

### **Objetivos de Inversión:**

Esto hace referencia a los objetivos netamente de inversiones, dicho sea, mencionar los posibles riesgos que puede ocasionar, unos de los claros ejemplos que al momento de realizar una inversión la empresa debe evaluar con el personal competente (asesor financiero) si es viable la inversión y cuáles son las posibles consecuencias que puede repercutir en la empresa.

Estas consecuencias muchas veces traen consigo endeudamientos muy altos que encaminan a muchas veces el embargo de activos fijos, perdidas contables, bajísima liquidez y a los pasivos altas deudas con nuestros proveedores como también con la administración tributaria.

Por otro lado, realizar inversiones ayuda a que la empresa genera marca en el mercado empresarial, ser reconocido por diversos inversionistas, buena calidad de personal, genera riqueza de efectivo, buen activo corriente, crea valor para la compañía y genera un crecimiento de la empresa de manera ascendente ante la competencia.

### **Control Financiero**

Citando a Bobadilla (2009) define que el control financiero se entiende por realizar un análisis minucioso de las distintas partidas de los estados financieros a fin de determinar si la empresa requiere o no algún tipo de financiamiento, la cantidad que requiere de efectivo, el tiempo que durará para cancelar las deudas y hacer una proyección de ingresos (flujo de caja) para medir la fiabilidad del financiamiento.

Así mismo sirve como un instrumento de control diagnostico que tiene como finalidad detectar y comunicar a la empresa los errores, desajustes o desviaciones de la gestión financiera y a partir de ello se toma las medidas correctivas.

### **Funciones financieras:**

Son actividades vinculadas a asuntos financieros que tiene una persona encargada de realizar estos tipos de funciones lo cual se calcula a base de créditos, valores e intereses que buscan estar involucrados en esos asuntos.

Por otro lado, las funciones financieras son operaciones que se ejecutan en el mercado financiero, consiste en prestar o pedir prestado con el fin de realizar una inversión ya sea para el incremento de los activos o para generar beneficios para los accionistas.

Asimismo, las actividades financieras son actividades que desempeñan los entes públicos cuya finalidad es la obtención de ingresos

### **Evaluación y control de las actividades financiera:**

La evaluación y control financiero son actividades que realiza el departamento de finanzas incorporado en una empresa, consiste en supervisar el estado de las finanzas.

Estas actividades son fundamentales ya que buscan conocer el estado de las cuentas y responder a sus respectivas mejoras, por otro lado, el control financiero busca tomar decisiones más adecuadas, es decir que si se tiene información concreta y detallada de las finanzas de la empresa repercutirán en la mejora de los ingresos y gastos.

### **Estrategias financieras**

Corroborando con Gonzales (2011) se puede definirse brevemente a la estrategia financiera como parte del proceso de planificación y gestión estratégica de una organización, que se relaciona directamente con la obtención de los recursos requeridos para financiar las operaciones del negocio y con su asignación en alternativas de inversión que contribuyan al logro de los objetivos esbozados en el plan, tanto en el corto como en el mediano y largo plazo.

### **Estrategias a corto plazo:**

Gonzales (2011) en su libro de finanzas sintetiza que las estrategias financieras a corto plazo como su propio nombre lo indica son estrategias cuyo fin es adquirir financiamientos para una inversión dentro de un año o para cancelar dicha deuda dentro

del ejercicio contable, entonces mencionamos que estos tipos de estrategias son los siguientes:

- Financiamientos para capital de trabajo
- Préstamo bancario para cancelar deudas dentro de 1 año
- Financiamientos para pasivos circulantes

### **Estrategias a largo plazo:**

Siguiendo con Gonzales (2011) menciona que las estrategias a largo plazo son aquellas estrategias que se prolongan a mayor a un año, pero estas no son muy comunes o menos habituales, entre estas tenemos las siguientes estrategias.

- Inversión en dividendos
- Financiamientos para crear sucursales
- Fondos para activos fijos
- Préstamos para aumentar la capacidad instalada
- Financiamientos mayores a un año

Estos tipos de estrategias antes mencionadas son de suma importancia debido a que ayudan a las empresas a generar márgenes de utilidades (rentabilidad) y a la misma vez sirve como un medio de financiamiento para solventar pagos a corto plazo, así también es importante mencionar que estas estrategias son como una inyección de recursos en términos de efectivo para ayudar a las empresas más que hoy en día en épocas de pandemia muchas de las empresas de servicio incluida la empresa en investigación ha traído problemas de liquidez para pagar sus deudas.

### **1.3.2. Liquidez**

#### **Definición**

Citando a Valdivia (2011) define que la liquidez es la razón cuantificable o líquida que tiene una empresa natural o jurídica para hacer cumplir con sus pasivos dentro de un año.

Cornejo (2008) define que la liquidez no es las que la capacidad que posee una empresa para poder pagar sus deudas tanto a proveedores como a terceros, generando ello un ambiente empresarial competitivo.

## Importancia

Corroborando con Sánchez (2020) es muy importante y peor aún en estos tiempos de pandemia muchas de las empresas en especial el rubro de nuestra investigación (empresa de servicios) han sufrido un gran problema de efectivo generando deudas por las remuneraciones de sus colaboradores afectando directamente a caja.

Así mismo es importante mencionar que a pesar de haber programas de subvención económica, pero esto no lo es suficientes para nuestra empresa de Técnico de Servicio Cat, por otro lado, es muy importante contar con este indicador financiero porque ayuda no solo a que el empresario se vea en aprietos para cancelar sus pasivos si no también genera un clima laboral adecuado sin preocupaciones financieras.

## Indicadores de liquidez:

Cornejo (2008) para analizar una liquidez de una empresa de manera eficiente y reflejar datos para una decisión acertada se requiere de los siguientes indicadores, detallamos a continuación:

### - **Liquidez corriente:**

Este indicador muestra la liquidez que tiene la empresa después de afrontar todos sus pagos dentro de un año contable, el ratio es superior a 1 se dice que la empresa puede cancelar la totalidad de deudas corrientes pero si el ratio es al contrario la empresa está teniendo problemas de liquidez.

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

### - **Prueba Ácida:**

Este indicador muestra la liquidez restando el rubro de existencias, este indicador no se toma en cuenta las existencias que posee una entidad para afrontar las deudas corrientes.

$$\text{Prueba Ácida} \quad \frac{\text{Activo Corriente} - \text{Existencias}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

### - **Prueba defensiva:**

Este tercer indicador muestra si la caja de la empresa tiene la capacidad de pagar todas las deudas cuyo vencimiento es de un año.

$$\text{Prueba Defensiva} = \frac{\text{Caja + Valores negociables}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

- **Capital de trabajo:**

Este último indicador muestra el efectivo que le queda a la empresa después de haber cubierto sus obligaciones dentro de un año.

$$\text{Capital de Trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

#### 1.4. Formulación del problema

¿De qué manera la Gestión Financiera mejorará la liquidez en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL?

#### 1.5. Justificación e importancia del estudio

**Justificación Teórica:** Para la investigación se utilizó la teorías de las variables de estudio Gestión Financiera y Liquidez, así también los antecedentes de estudio relacionado a la misma problemática que acontece la empresa en estudio.

**Justificación Práctica:** Porque es de suma importancia realizar esta investigación porque servirá para la empresa en mitigar la deficiencia que presenta ya que con esta investigación se ayudara a mejorar la liquidez y además de ello servirá como punto de partida para otros lectores de las distintas universidades.

**Justificación Metodológica:** Porque se aplica la metodología de investigación científica cuantitativa, de tipo descriptiva y diseño no experimental, además de ello es propositiva ya que se propuso un plan de gestión financiera con la finalidad de mejorar la liquidez de la empresa.

**Justificación Social:** Porque busca un beneficio para la compañía que es mejorar la liquidez y de paso servirá como un modelo para otras empresas que acontecen la misma problemática.

## **1.6. Hipótesis.**

H1: El Plan de Gestión Financiera permitirá mejorar la liquidez en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL.

H0: El Plan de Gestión Financiera no permitirá mejorar la liquidez en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL.

## **1.7. Objetivos**

### **1.7.1. Objetivo General**

Proponer la implementación de la Gestión Financiera para mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L.

### **1.7.2. Objetivos Específicos**

- Evaluar si existe una adecuada gestión financiera en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL.
- Analizar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL de los periodos 2019 y 2020.
- Diseñar un Plan de Gestión Financiera que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL.

## II MATERIAL Y MÉTODO

### 2.1. Tipo y Diseño de Investigación

#### 2.1.1. Tipo

El tipo fue cuantitativo ya que nuestros resultados son numéricos, gráficos y fueron cuantificables. Según Hernández (2015) menciona que una investigación cuantitativa se caracteriza por mostrar resultados cuantificables.

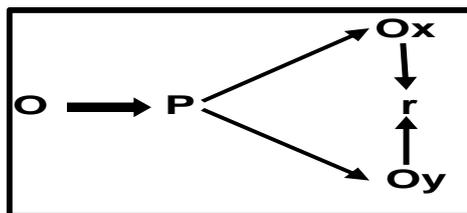
#### 2.1.2. Alcance

Tuvo un alcance descriptivo - propositivo debido a que se describió las variables de estudio, también se describió la problemática ya que proponiendo un diseño de modelo de Gestión Financiera ayuda a que la empresa ya no siga teniendo estos inconvenientes de liquidez.

#### 2.1.3. Diseño

Fue un diseño de carácter no experimental ya que no se manipulo ninguna de nuestras variables de estudio. Hernández (2015) menciona que una investigación no experimental se caracteriza por observar las variables y sus fenómenos en cómo se dan en su contexto natural sin manipulación alguna.

Se diseñó de la siguiente manera:



O: Observación

P: Problemática

Ox: Variable Independiente (Gestión Financiera)

Oy: Variable Dependiente (liquidez)

r: Propuesta

## 2.2. Población y Muestra

### 2.2.1. Población

Para la siguiente investigación fue la población todos los trabajadores de la empresa Técnico de Servicio CAT EIRL, haciendo un total de 08 trabajadores, según Hernández (2014) menciona que la población es un todo, es el universo de una investigación.

Tal y como se muestra la siguiente tabla:

**Tabla 1**

*Cantidad de población*

<b>AREA</b>	<b>CANTIDAD</b>
Gerencia	1
Contabilidad	1
Administración	1
Operarios	05
<b>TOTAL</b>	<b>08</b>

*Fuente: Información brindada por la empresa*

### 2.2.2. Muestra

De acuerdo a los criterios de inclusión y exclusión en muestra incluimos a 2 personas tales como el Contador de la empresa y el Gerente y excluimos el resto de la población, según Hernández (2014) menciona que la muestra es la parte de la población de estudio.

**Tabla 2**

*Cantidad de muestra*

<b>AREA</b>	<b>CANTIDAD</b>
Gerencia	1
Contabilidad	1
<b>TOTAL</b>	<b>2</b>

*Fuente: Elaboración propia*

## Muestreo

El muestreo es no probabilístico con selección de manera intencional debido a que se eligió la muestra de acuerdo a las necesidades de la investigación con el fin de obtener información y dar respuesta a los objetivos.

### **2.3. Variables, Operacionalización**

**Variable Independiente:** Gestión Financiera

Es una de las estrategias financieras de las finanzas modernas cuyo fin es analizar de qué manera la empresa utilizara de manera eficiente sus recursos, es decir de qué manera pueda financiar sus operaciones. (Westreicher 2012).

**Variable dependiente:** Liquidez

Liquidez en las empresas es la facilidad de que un activo puede convertirse a corto tiempo en efectivo o líquido para cumplir con todos sus compromisos u obligaciones con terceros (Pérez 2010).

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos
Gestión Financiera	Es una de las estrategias financieras de las finanzas modernas cuyo fin es analizar de qué manera la empresa utilizara de manera eficiente sus recursos, es decir de qué manera pueda financiar sus operaciones. (Westreicher 2012).	Esta variable se medirá a través de las dimensiones e indicadores a través de los Estados Financieros de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL	Planificación Financiera	Objetivos Financieros	¿Qué tipo de mecanismos aplica Gerencia para cerciorarse si se están cumpliendo los objetivos financieros?	Técnica Entrevista
				Objetivos de Inversión	¿Recibe asesoramiento financiero de manera constante a fin de tomar las decisiones correctas?	Instrumento Guía de entrevista
					¿Cómo se realiza la planeación financiera antes de tomar alguna decisión que no afecte a la economía de la empresa?	Técnica Análisis documental
					¿Actualmente qué tipos de estrategias de inversión tiene propuesto realizar la empresa?	
Control Financiero				Funciones financieras	¿De qué manera Gerencia toma decisiones estratégicas referentes al financiamiento e inversión de la empresa?	Instrumento Guía de análisis documental
					¿Tiene implementado actualmente procedimientos o funciones en lo que se enmarque el personal para un adecuado control financiero?	
					¿Usted como Contador brinda información suficiente a fin de conocer las necesidades financieras que padece la empresa?	

---

	Evaluación y control de las actividades financieras	¿De qué manera realizan una evaluación antes de recurrir a un financiamiento?
		¿Existe un monitoreo o seguimiento de todas las actividades financieras que se realiza?
Estrategias Financieras	Estrategias financieras a corto plazo	¿Actualmente qué tipo de estrategias a corto plazo utiliza para generar liquidez?
		¿Actualmente qué tipo de estrategias a largo plazo utiliza?
	Estrategias financieras a largo plazo	¿Con que frecuencia son cancelados los financiamientos obtenidos?
		¿Cree usted que la implementación de un Plan de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez de la empresa?

---

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Técnicas e instrumentos
Liquidez	Liquidez en las empresas es la facilidad de que un activo puede convertirse a corto tiempo en efectivo o líquido para cumplir con todos sus compromisos u obligaciones con terceros (Pérez 2010).	Esta variable se medirá a través de ratios financieros vinculados a la liquidez, se solicitará los estados Financieros Básicos a la empresa Técnico de Servicio CAT EIRL	Ratios de Liquidez	Liquidez Corriente  Prueba ácida  Prueba defensiva  Capital de Trabajo	Activo corriente / pasivo corriente  Activo corriente – Inventario / pasivo corriente  Caja + Inversiones / Pasivo corriente  Activo corriente – Pasivo corriente	Técnica Análisis documental  Instrumento Guía de análisis documental

## 2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos y validez

### 2.4.1. Técnicas de validación de datos:

Quispe (2011) define que las técnicas son mecanismos o estrategias que utilizan los investigadores a fin de recabar información sobre el problema planteado, entonces frente a esta definición se utilizó las siguientes técnicas:

**Entrevista:** Es una de nuestras primeras técnicas que se usó en nuestra investigación ya que con esta entrevista estuvo conformada por preguntas abiertas que se aplicaron al Contador y Gerente de la empresa en estudio.

**Análisis documental:** Es nuestra segunda técnica que solicitó los estados financieros del año 2019 y 2020 a la empresa con el fin de analizar la liquidez y tomar decisiones en la mejora de la misma.

### 2.4.2. Instrumentos de recolección de datos:

Siguiendo con Quispe (2011) define que los instrumentos son guías o procedimientos en lo que se enmarca las técnicas, frente a esta definición tenemos:

**Guía de entrevista:** Este instrumento permitió poner en práctica la entrevista conjuntamente presentar las respuestas de los entrevistados.

**Guía de análisis documental:** Con este segundo instrumento permitió poder solicitar los Estados financieros y poner en práctica los indicadores de liquidez.

### Validez

Montalbán (2011) define que la validez es la revisión de los instrumentos que se aplicaran durante la investigación, son revisadas por expertos, entonces nuestras preguntas de la entrevista fueron validadas por 03 expertos, en este caso docentes con el grado de magister en finanzas con la finalidad de asegurar que las preguntas estén redactadas de la mejor manera cuya finalidad es recolectar información sobre las variables.

## 2.5. Procedimientos de análisis de datos

El proceso para el análisis de los datos obtenidos se procesar nuestros datos en Excel debido a que ese programa nos permitirá analizar las fórmulas de liquidez conjuntamente con los Estados Financieros y el Word ya que nos permitió demostrar a detalle los distintos análisis de la gestión financiera.

## 2.6. Aspectos éticos

Como criterios éticos tenemos:

**Beneficencia:** porque esta investigación no solo beneficiara a la empresa si no también a otras que poseen la misma problemática y porque no decir esta investigación quedara como un antecedente para otras investigaciones en la misma línea de investigación.

**Consentimiento:** porque toda la información que se presentó es con la debida autorización del Gerente de la empresa avalando con una constancia de autorización en donde firma y da fe de la autorización.

**Respeto:** porque todas las tesis se han citado de acuerdo estilo APA, así como también respetando las distintas definiciones de cada uno de los autores.

## 2.7. Criterios de rigor científico

Como criterios rigor científico hemos creído conveniente los siguientes:

**Originalidad:** Porque esta investigación fue sometida a una revisión por un programa de Antiplagio Turnitin evitando así la similitud de otros trabajos.

**Validez:** porque fue revisado y validado por expertos en la materia dándonos refuerzos en cada una de las preguntas, ya que ellos poseen más experiencia en el tema investigado.

**Confidencialidad:** porque toda la información que se recolectó no se manipuló y mucho menos se divulgó debido a que es este tipo de información es privada por parte de los dueños de la empresa, así también no se manipuló ningún dato en beneficio de nosotras como investigadoras.

## III.RESULTADOS

### 3.1. Tablas y Figuras

Después de aplicar nuestras técnicas de investigación y la recopilación de toda la información relacionado a la Gestión Financiera y Liquidez mostramos los siguientes resultados conjuntamente dando respuesta a cada uno de nuestros objetivos específicos.

#### **Objetivo específico 1: Evaluar si existe una adecuada Gestión Financiera en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL.**

Para el desarrollo de este primer objetivo se aplicó nuestro instrumento de Guía de entrevista al Contador y Gerente General de la empresa en estudio, a continuación, se muestra los siguientes resultados a través de nuestras dimensiones e indicadores.

#### **Dimensión N°1: Planificación Financiera**

#### **Indicador N°1: Objetivos Financieros**

**Tabla 3**

*Resultado de la entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Qué tipo de mecanismo aplica Gerencia para cerciorarse si se están cumpliendo los objetivos financieros?	Actualmente no se aplica ningún mecanismo mucho menos un análisis de que si la empresa está cumpliendo sus objetivos financieros. El Gerente no muestra interés de cómo la empresa se encuentra en lo económico y financiero.
¿Recibe información financiera de manera constante a fin de tomar las decisiones correctas?	Como lo mencioné Gerencia posee un descuido en lo económico y financiero de la empresa, mas dan prioridad al aspecto tributario para no cancelar multas o embargos de bienes dejando de lado la parte económica.
¿Cómo se realiza la planeación financiera antes de tomar alguna decisión que no afecte a la economía de la empresa?	La Planeación Financiera se realiza con Gerencia y conjuntamente con mi persona, se analiza la decisión y se proyecta los riesgos que pudieran ocasionar. Esta planeación

---

solamente se realiza cada vez que el dueño de la entidad requiere un tipo de financiamiento.

---

*Fuente: Elaboración propia*

#### **Tabla 4**

*Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Qué tipo de mecanismo aplica Gerencia para cerciorarse si se están cumpliendo los objetivos financieros?	Yo solamente tengo un control del único financiamiento que se realizó en el año 2019 mas no hago un análisis si verdaderamente se están cumpliendo los objetivos de la empresa ya que dicho financiamiento se adquirió para compra de activos fijos mas no se realizó para compra de mercadería.
¿Recibe asesoramiento financiero de manera constante a fin de tomar las decisiones correctas?	Solamente el Contador se encarga del aspecto tributario y de llevar de manera correcta la contabilidad de la empresa más no nos brinda un asesoramiento financiero, no nos dice de cómo va el negocio, cuales son los errores y que soluciones propone.
¿Cómo se realiza la planeación financiera antes de tomar alguna decisión que no afecte a la economía de la empresa?	Cada vez que se realice algún tipo de financiamiento o inversión se consulta con el Contador de la empresa a fin de cerciorarnos si la decisión es beneficiosa para la empresa o existe un riesgo muy alto.

*Fuente: Elaboración propia*

#### **Análisis**

De acuerdo a las respuestas de los entrevistados la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL no aplica una metodología de evaluación para aseverar si se están cumpliendo los objetivos de la entidad por otro lado, es importante mencionar que si se realiza una proyección de ingresos y gastos cada vez que se requiere realizar una inversión pero esta solamente desde su creación la empresa solamente ha realizado una que es la adquisición de activo fijo financiado por un préstamo de una entidad financiera.

## Indicador N°2: Objetivos de Inversión

**Tabla 5**

*Resultado de la entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Actualmente que tipos de estrategias de inversión tiene propuesto realizar la empresa?	Actualmente no tenemos propuesto realizar ninguna inversión debido a que por tema de la pandemia del Covid-19 nuestros ingresos han disminuido en un 80%, recién en estos meses estamos que nos recuperamos poco a poco.
¿De qué manera Gerencia toma de decisiones estratégicas referente al financiamiento e inversión de la empresa?	Solo se realiza un análisis financiero al momento de solicitar una inversión con la finalidad de ver si la empresa tiene la capacidad de solventar dicha inversión así también se analiza los riesgos que esta pueda contraer para la empresa.

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 6**

*Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Actualmente que tipos de estrategias de inversión tiene propuesto realizar la empresa?	Por ahora no se tiene pensado realizar inversiones porque la empresa está careciendo de liquidez, los ingresos han disminuido notablemente, las deudas tributarias cada vez incrementan producto de los intereses, etc.
¿De qué manera Gerencia toma de decisiones estratégicas referente al financiamiento e inversión de la empresa?	Las decisiones que se toman son a base de un asesoramiento por parte del contador, el evalúa la inversión y de acuerdo a ello nos manifiesta los resultados, tal es el caso que tuvimos en el financiamiento de un préstamo bancario para la adquisición de activos fijos.

*Fuente: Elaboración propia*

## Análisis

De acuerdo a las respuestas de los entrevistados evidenciamos que la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL solo realizan un análisis financiero cada vez que se requiere realizar un financiamiento por lo que genera un gran descuido de la parte económica y financiera de la entidad generando ello problemas de liquidez tal como nos mencionaron que actualmente no se tiene planeado realizar financiamientos e inversiones debido a que no cuentan con capacidad de pago.

### Dimensión N°2: Control Financiero

#### Indicador N°3: Funciones financieras

**Tabla 7**

*Resultado de la entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Tiene implementado actualmente procedimientos o funciones en lo que se enmarque el personal para un adecuado control financiero?	Actualmente no se cuenta con políticas en donde se detallan funciones de índole financiero, solamente se trabaja de acuerdo a las necesidades que tiene la empresa y el nivel de conocimientos del personal mas no se tiene implementado políticas para un buen control de los recursos económicos de la empresa.
¿Usted como Contador brinda información suficiente a fin de conocer las necesidades financieras que padece la empresa?	No, solo se realiza las declaraciones mensuales, se presenta la declaración jurada anual y se brinda un asesoramiento tributario, mas no se realiza un análisis financiero a fin de conocer cómo está la empresa en cuanto a lo económico.

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 8**

*Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Tiene implementado actualmente procedimientos o funciones en lo que se enmarque el personal para un adecuado control financiero?	No se tiene implementado ninguna política para controlar el aspecto económico, solamente se labora de acuerdo a las necesidades que tiene la empresa y de acuerdo al asesoramiento que nos brinda el Contador.
¿El Contador brinda información suficiente a fin de conocer las necesidades financieras que padece la empresa?	El Contador procura para que la empresa no sea multada por Sunat y vela por el cumplimiento de las obligaciones tributarias de acuerdo a los plazos que estipula Sunat mas no nos brinda información constante de cómo se encuentra la empresa en cuanto a lo económico, que mejoras debes realizar, etc, todas esas cosas carecemos por parte del Contador.

*Fuente: Elaboración propia*

### **Análisis**

De acuerdo a las respuestas de los entrevistados la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL no cuenta con políticas en donde se estipule las funciones de cada personal por lo que genera a que la entidad no logre sus objetivos trazados, por otro lado, mencionar que el área contable no brinda un asesoramiento eficiente en cuanto al control de sus gastos, control de financiamientos, asesoramiento, estrategias financieras por lo que más se enmarca en el cumplimiento de las obligaciones tributarias dejando de lado el aspecto económico de la empresa en estudio.

#### Indicador N°4: Evaluación y control de las actividades financieras

**Tabla 9**

*Resultado de la entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿De qué manera realizan una evaluación antes de recurrir a un financiamiento?	El Gerente de la empresa (dueño) recurre a mi persona a fin de realizar una evaluación si el financiamiento es aceptable para la empresa o no. Si yo me encargo de dar seguimiento a los
¿Existe un monitoreo o seguimiento de todas las actividades financieras que se realiza?	préstamos que se realizó, controlo las fechas de pagos así como también llevo un registro de las cuotas amortizables a fin de cruzar la información con el registro contable.

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 10**

*Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿De qué manera realizan una evaluación antes de recurrir a un financiamiento?	Nosotros al recurrir un financiamiento primeramente se recurre al Contador de la empresa a fin de evaluar la decisión, esta evaluación el Contador lo realiza proyectando información, es importante recalcar que esta evaluación solamente lo realiza el contador cada vez que nosotros realizamos una inversión o financiamiento que son decisiones muy a menudo (1 o 2 veces al año).
¿Existe un monitoreo o seguimiento de todas las actividades financieras que se realiza?	Ese monitoreo del financiamiento se encarga el Contador de controlar las fechas de los pagos del préstamo, los devengues de los intereses entre otros, él me comunica días anteriores al vencimiento para realizar las cancelaciones.

*Fuente: Elaboración propia*

## Análisis

De acuerdo a las respuestas de los entrevistados la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL si cuenta con un monitoreo estricto del financiamiento realizado tanto el contador como el gerente realizan ese control con el fin de cumplir adecuadamente el plazo estipulado en el cronograma de pagos evitando cancelar intereses, así mismo ellos nos mencionaron que cualquier tipo de financiamiento que se requiere realizar siempre se consulta con el contador con el fin de dar orientación especializada.

### Dimensión N°3: Estrategias Financieras

#### Indicador N°5: Estrategias financieras a corto plazo

**Tabla 11**

*Resultado de la entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTA</b>	<b>RESPUESTA</b>
¿Actualmente qué tipo de estrategias a corto plazo utiliza para generar liquidez?	Se está utilizando en realizar publicidad con la finalidad de aumentar nuestras ventas y así poder mejorar nuestros índices de liquidez, esta estrategia está generando mejoras de manera muy lenta en la solvencia económica de la entidad.

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 12**

*Resultado de la entrevista aplicado al Gerente General*

<b>PREGUNTA</b>	<b>RESPUESTA</b>
¿Actualmente qué tipo de estrategias a corto plazo utiliza para generar liquidez?	Actualmente se está utilizando como estrategia la publicidad de nuestro negocio a fin de incrementar poco a poco nuestros ingresos. Esta pandemia nos ha perjudicado por lo que se ha tenido que reducir personal así también actualmente estamos teniendo problemas en cuanto a la cobranza de nuestros clientes, está existiendo una cartera morosa que está perjudicando en la falta de dinero para cancelar nuestras deudas

*Fuente: Elaboración propia*

## Análisis

De acuerdo a las respuestas de los entrevistados la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL actualmente está utilizando una sola estrategia que es la publicidad ya que según el contador está generando resultados positivos en la mejora de la salud económica, pero de manera muy mínima, es la única estrategia a corto plazo que están empleando, así mismo mencionar que el covid-19 ha generado un grave problema en cuanto a la liquidez de la empresa en estudio.

### Indicador N°6: Estrategias financieras a largo plazo

**Tabla 13**

*Resultado de la entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Actualmente qué tipo de estrategias a largo plazo utiliza?	Solamente se aplica una estrategia ya que es la cancelación en las fechas del cronograma a fin de no incurrir en el incremento de los intereses que perjudican la economía de la entidad, así también esa estrategia ayuda a que la empresa obtenga un buen record crediticio.
¿Con que frecuencia son cancelados los financiamientos obtenidos?	Se realizó un préstamo al Banco de Crédito del Perú en el periodo de setiembre del 2019 por un plazo de 4 años, las cuotas son canceladas de acuerdo al cronograma que estipula el Banco, esto se da prioridad la cancelación en las fechas establecidas.
¿Cree usted que la implementación de un plan de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez de la empresa?	Claro que si ya este es una herramienta de índole financiero que consiste de realizar un control eficiente de todos los recursos que posee la empresa con la finalidad de poder cubrir la totalidad de los gastos que incurre la entidad.

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 14**

*Resultado de la entrevista aplicado al Contador*

<b>PREGUNTAS</b>	<b>RESPUESTAS</b>
¿Actualmente qué tipo de estrategias a largo plazo utiliza?	No se tiene propuesto realizar otro préstamo a otra entidad financiera para poder cancelar las deudas que actualmente tenemos, pero el Contador nos asesoró que no es posible debido a aun tenemos una fuerte suma de dinero por cancelar del préstamo N°1 y los ingresos han disminuido lo que generaría un sobreendeudamiento con el prestamos N°2. Menciono que la empresa no fue beneficiada de Reactiva Perú debido a que contábamos con deuda de tributos mayor a IUIT.
¿Con que frecuencia son cancelados los financiamientos obtenidos?	Las cuotas del financiamiento son canceladas 1 día antes de la fecha de vencimiento que nos otorga el Banco con el fin de no verse perjudicados con los intereses.
¿Cree usted que la implementación de un plan de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez de la empresa?	Si se lograría mejorar con un plan de acuerdo a las necesidades que posee la empresa, como lo indique actualmente tenemos problemas con las cobranzas de los clientes lo que está perjudicando a la empresa en obtener efectivo para cancelar a los proveedores, no contamos con políticas relacionado al aspecto económico, falta de un asesoramiento continuo por parte del Contador, entre otros.

*Fuente: Elaboración propia*

## **Análisis**

De acuerdo a las respuestas de los entrevistados la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL evidenciamos que verdaderamente no cuenta con una adecuada Gestión Financiera, tal y como nos mencionaron que carecen de políticas relacionado al control eficiente de los recursos financieros, falta de asesoramiento económico y financiero por parte del Contador procurando ello el cumplimiento estricto de las obligaciones tributarias dejando de lado los demás aspectos, así también el Gerente nos mencionó que la carencia de liquidez que actualmente es por la malas tomas de decisiones y la amplia cartera de cuentas por cobrar a sus distintos clientes generando ello la carencia de efectivo líquido para cancelar a las deudas a los proveedores.

Por otro lado, también se menciona que la empresa ha adquirido un financiamiento en el año 2019 para la adquisición de activos por un plazo de 4 años generando ello un gran endeudamiento para el año 2020. Los entrevistados también nos mencionaron que la propuesta de un plan de gestión financiera sería de mucho beneficio para la entidad ya que buscara mejorar los niveles de liquidez, previo ello la revisión del área correspondiente para su aprobación.

## Resultado del Análisis documental de la Gestión Financiera

### Dimensión N°2: Control Financiero

Tal como nos indicaron los entrevistados que actualmente la empresa Técnico de Servicio Cat ERIL cuenta con un financiamiento producido en el año 2019 y que hasta la actualidad existen cuotas pendientes de pago producto de la consecuencia del Covid-19 que ha afectado la situación económica de la entidad, se procedió a solicitar dicho financiamiento (cronograma) a fin de corroborar la información y analizarla.



#### CRONOGRAMA DE PAGOS

N° de Contrato: BNF06250295

Nombre del cliente: TECNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L.  
 Producto: NEGOCIO COMERCIAL  
 Importe desembolsado: S/ 185.000.00 ✓  
 Cantidad total a pagar: S/ 246,740.57  
 Monto total de interés compensatorio: S/ 56,830.49  
 Fecha de Emisión del Cronograma: 17/09/2019  
 Fecha desembolso: 17/09/2019

Cuotas a pagar: 48 ✓  
 Tasa compensatoria efectiva anual: 12%  
 Periodo de Gracia (en meses): 0  
 Periodicidad: Mensual

Proximo Vencimiento	Saldo Capital	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Envío de Informacion	Cuota
17/10/2019	185,000.00	3,238.17	1,755.41	136.84	10.00	5,140.43 ✓
17/11/2019	181,761.83	3,199.04	1,791.71	139.68	10.00	5,140.43 ✓
17/12/2019	178,562.79	3,222.57	1,789.89	137.98	10.00	5,140.43 ✓
17/01/2020	175,340.22	3,307.12	1,691.46	131.86	10.00	5,140.43 ✓
17/02/2020	172,033.10	3,271.01	1,724.94	134.48	10.00	5,140.43 ✓
17/03/2020	168,762.09	3,354.50	1,647.50	128.43	10.00	5,140.43 ✓
17/04/2020	165,407.59	3,320.56	1,679.05	130.82	10.00	5,140.43 ✓
17/05/2020	162,087.03	3,345.28	1,656.04	129.10	10.00	5,140.43 ✓
17/06/2020	158,741.74	3,540.68	1,474.79	114.97	10.00	5,140.43 ✓
17/07/2020	155,201.07	3,397.55	1,607.55	125.32	10.00	5,140.43 ✓
17/08/2020	151,803.52	3,478.25	1,532.70	119.48	10.00	5,140.43 ✓
17/09/2020	148,325.27	3,449.66	1,559.21	121.56	10.00	5,140.43 ✓
17/10/2020	144,875.61	3,529.21	1,485.42	115.80	10.00	5,140.43 ✓
17/11/2020	141,346.40	3,502.86	1,509.86	117.71	10.00	5,140.43 ✓
17/12/2020	137,843.54	3,529.59	1,485.06	115.77	10.00	5,140.43 ✓
17/01/2021	134,313.95	3,607.38	1,412.90	110.14	10.00	5,140.43 ✓
17/02/2021	130,706.57	3,584.46	1,434.16	111.80	10.00	5,140.43 ✓
17/03/2021	127,122.10	3,661.04	1,363.12	106.26	10.00	5,140.43 ✓
17/04/2021	123,461.06	3,640.48	1,382.19	107.75	10.00	5,140.43 ✓
17/05/2021	119,820.58	3,668.67	1,356.04	105.72	10.00	5,140.43 ✓
17/06/2021	116,151.91	3,835.86	1,200.96	93.62	10.00	5,140.43 ✓
17/07/2021	112,316.05	3,727.48	1,301.49	101.46	10.00	5,140.43 ✓
17/08/2021	108,588.57	3,800.90	1,233.38	96.15	10.00	5,140.43 ✓
17/09/2021	104,787.67	3,786.48	1,246.75	97.19	10.00	5,140.43 ✓
17/10/2021	101,001.19	3,858.61	1,179.84	91.98	10.00	5,140.43 ✓
17/11/2021	97,142.58	3,846.72	1,190.86	92.84	10.00	5,140.43 ✓
17/12/2021	93,295.86	3,877.09	1,162.70	90.64	10.00	5,140.43 ✓
17/01/2022	89,418.77	3,947.22	1,097.64	85.56	10.00	5,140.43 ✓
17/02/2022	85,471.55	3,939.22	1,105.06	86.15	10.00	5,140.43 ✓

CANCELADO

Cronograma de Pagos



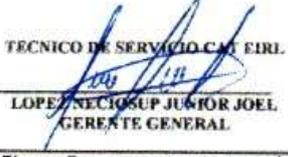
Proximo Vencimiento	Saldo Capital	Amortización	Interés	Seguro Desgravamen	Envío de Información	Cuota
17/03/2022	81,532.33	4,007.99	1,041.27	81.17	10.00	5,140.43
17/04/2022	77,524.34	4,002.66	1,046.21	81.56	10.00	5,140.43
17/05/2022	73,521.68	4,034.67	1,016.51	79.25	10.00	5,140.43
17/06/2022	69,487.01	4,135.64	922.85	71.94	10.00	5,140.43
17/07/2022	65,351.37	4,100.49	955.45	74.48	10.00	5,140.43
17/08/2022	61,250.88	4,165.70	894.96	69.77	10.00	5,140.43
17/09/2022	57,085.17	4,167.57	893.47	69.39	10.00	5,140.43
17/10/2022	52,917.61	4,231.04	834.35	65.04	10.00	5,140.43
17/11/2022	48,686.57	4,235.50	830.20	64.72	10.00	5,140.43
17/12/2022	44,451.07	4,268.97	799.22	62.23	10.00	5,140.43
17/01/2023	40,182.09	4,330.46	742.20	57.78	10.00	5,140.43
17/02/2023	35,851.64	4,339.33	733.96	57.14	10.00	5,140.43
17/03/2023	31,512.31	4,399.26	678.37	52.81	10.00	5,140.43
17/04/2023	27,113.05	4,411.15	667.33	51.94	10.00	5,140.43
17/05/2023	22,701.99	4,447.49	633.62	49.32	10.00	5,140.43
17/06/2023	18,254.50	4,546.65	541.63	42.14	10.00	5,140.43
17/07/2023	13,707.85	4,522.06	564.45	43.92	10.00	5,140.43
17/08/2023	9,185.80	4,578.85	511.70	39.88	10.00	5,140.43
17/09/2023	4,606.94	4,606.94	485.03	38.45	10.00	5,140.43
<b>TOTAL</b>	<b>4,805,614.40</b>	<b>185,000.08</b>	<b>56,830.49</b>	<b>4,430.00</b>	<b>480.00</b>	<b>246,740.57</b>

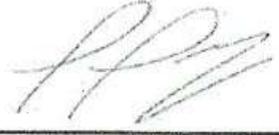
Tasa de interés compensatoria efectiva (TEA) expresada en un año de 360 días.

Este cronograma se elabora bajo el supuesto cumplimiento del pago de las cuotas en las fechas indicadas. Cualquier alteración en los pagos o en las condiciones del crédito, deja sin efecto este documento.

El presente cronograma ha sido calculado en base a 4 decimales y truncado a 2; por tanto, la sumatoria de los montos indicados en el detalle pueden presentar diferencias respecto a los totales mostrados.

Si tuviera alguna consulta sírvase comunicarse con su Funcionario de Negocios o a Banca por Teléfono ViaBCP al 3119898

  
 TECNICO DE SERVICIO C.A. EIRL.  
 LOPEZ NECIOSUP JUNIOR JOEL  
 GERENTE GENERAL  
 Firma Representante Legal  
 LOPEZ NECIOSUP JUNIOR JOEL

  
 Banco de Crédito BCP  
 RUC 20100047218

## Análisis

De acuerdo a la documentación proporcionada por el área Contable de la empresa en estudio evidenciamos que verdaderamente la empresa cuenta con un financiamiento por el importe de 246,740.57 soles incluido el capital y los cargos respectivos, este financiamiento se produjo en septiembre del 2019 y culmina el 17 de septiembre del 2023 haciendo un total de 4 años, analizando ello determinamos que la entidad actualmente está aplicando una estrategia de pagos cancelando conforme el cronograma estipulado evitando el recargo de los intereses que se producen después de fecha, esta estrategia busca a que la entidad genere un ahorro en cuanto su efectivo ayudando a la mejora de la liquidez.

Por otro lado, también analizamos que este financiamiento se realizó con la finalidad de comprar activo fijo que sirva como movilidad para el traslado del personal a los distintos lugares que los clientes solicitan para arreglar las maquinarias así como dar mantenimiento.

Mencionar que es el único financiamiento que se ha realizado durante su fecha de constitución de la empresa (año de constitución 04-2019), por ser empresa nueva en el sector empresarial se debe tomar decisiones que ayuden a mejorar la situación económica de la entidad para ello es necesario mejorar el control de la actual gestión financiera por lo que repercute en la mejora de la misma.

También al solicitar los Estados Financieros de los periodos 2019 y 2020 (**VER ANEXO N°3**) se procedió a realizar un análisis de los indicadores financieros a fin de demostrar como el mal uso de la Gestión Financiera incide en la situación económica y financiera de la entidad en estudio.

## Ratios de Rentabilidad

**Tabla 15**

*Rentabilidad del Patrimonio periodo 2019 y 2020*

<b>RENTABILIDAD DE PATRIMONIO</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Utilidad Neta	25,870.00	10,060.00
Patrimonio	73,870.00	88,930.00
<b>TOTAL</b>	<b>35.02%</b>	<b>11.31%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

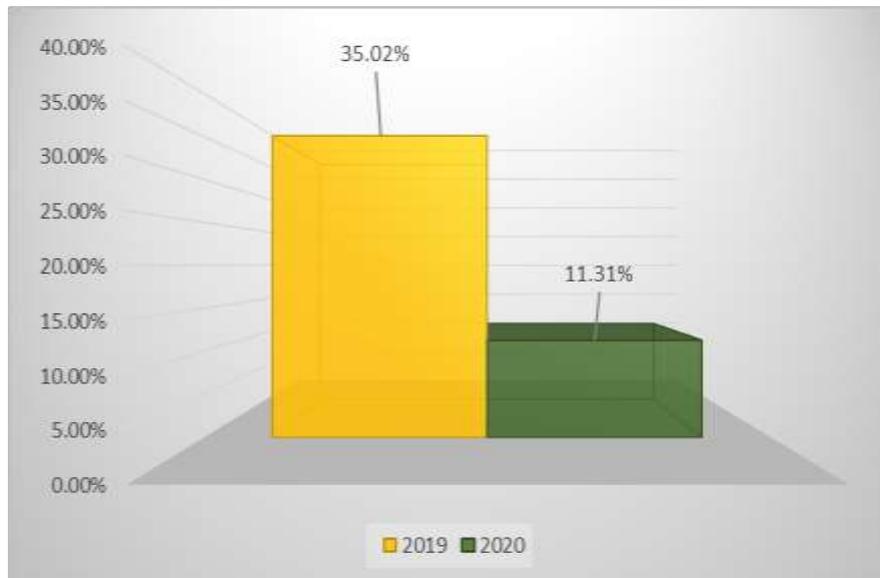
### Análisis

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL muestra de ROE para el año 2019 de 35.02% mientras para el ejercicio 2020 disminuyo a 11.31%, esto quiere decir que la entidad en cuanto a la rentabilidad financiera se encuentra en buenas condiciones debido a que presentan márgenes positivos en cuanto al rendimiento de su inversión realizada referente a sus recursos propios.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 1**

*Rentabilidad Patrimonial periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 16**

*Rentabilidad de activos periodo 2019 y 2020*

<b>RENTABILIDAD DE ACTIVOS</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Utilidad Neta	25,870.00	10,060.00
Activos Totales	306,173.00	307,501.00
<b>TOTAL</b>	<b>8.45%</b>	<b>3.27%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

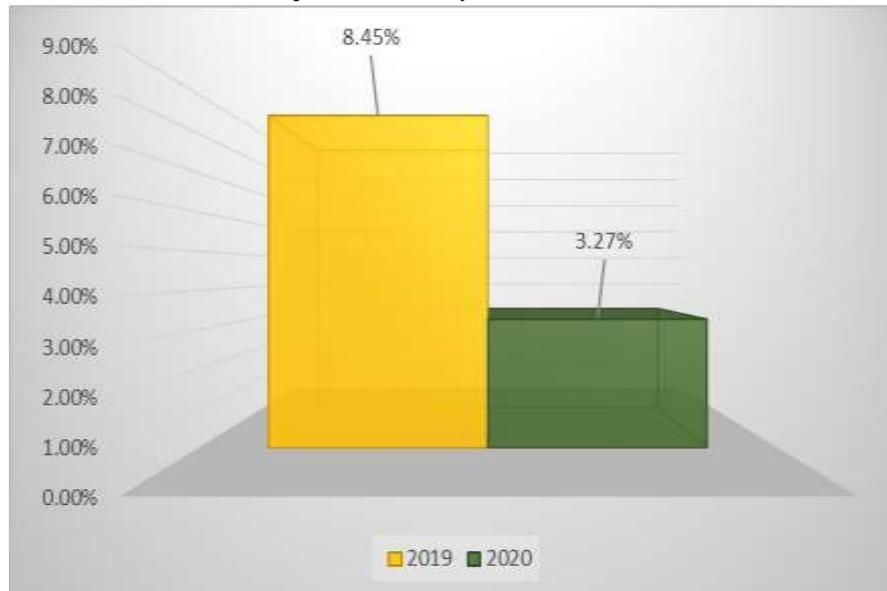
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto al ROA en el año 2019 la entidad presenta 8.45% mientras en el año 2020 disminuye a 3.27%, estos resultados nos dan a entender que el rendimiento del negocio a través de los activos del año 2019 si ha sido satisfactorio mientras para el año 2020 si presenta debilidad debido a que el ROA es inferior a 5% en otras palabras la empresa en el periodo 2020 no puede generar mucha utilidad con la utilización de su total de activos.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 2**

*Rentabilidad de activos periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 17**

*Margen de la utilidad bruta periodo 2019 y 2020*

<b>MARGEN DE UTILIDAD BRUTA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Utilidad Bruta	79,893.00	64,866.00
Ventas	1,856,345.00	982,589.00
<b>TOTAL</b>	<b>4.30%</b>	<b>6.60%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

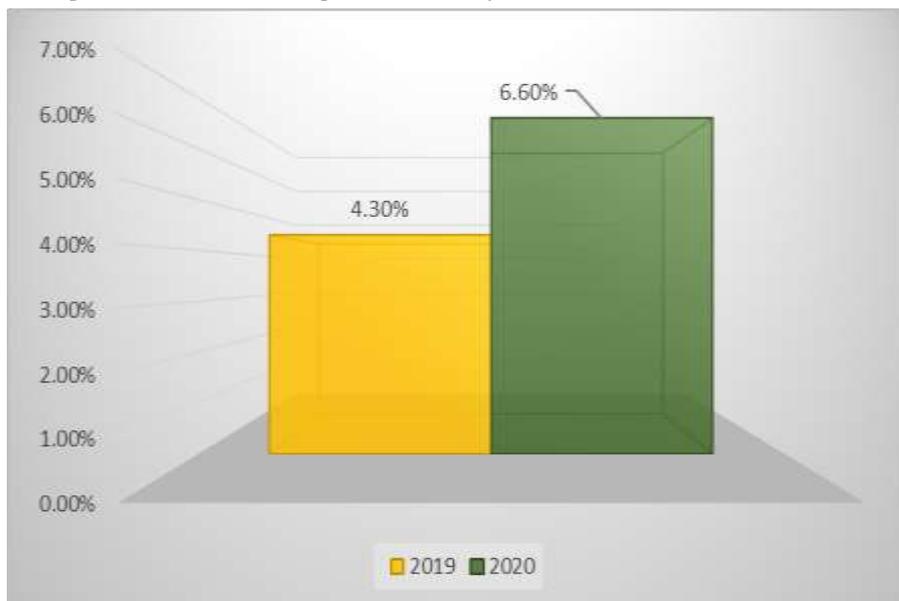
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto al margen de utilidad bruta en el periodo 2019 obtuvo 4.30% mientras en el año 2020 obtiene 6.60%, esto quiere decir que del 100% de los ingresos generado le queda para el año 2019 4.30% de estos para afrontar los gastos operativos así como los demás gastos que se producen en el ejercicio así mismo sucede en el año 2020 queda 6.60% de los ingresos para afrontar los demás gastos.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 3**

*Margen de utilidad bruta periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 18**

*Margen de la utilidad operativa periodo 2019 y 2020*

<b>MARGEN DE UTILIDAD OPERATIVA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Utilidad Operativa	35,603.00	27,410.00
Ventas	1,856,345.00	982,589.00
<b>TOTAL</b>	<b>1.92%</b>	<b>2.79%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

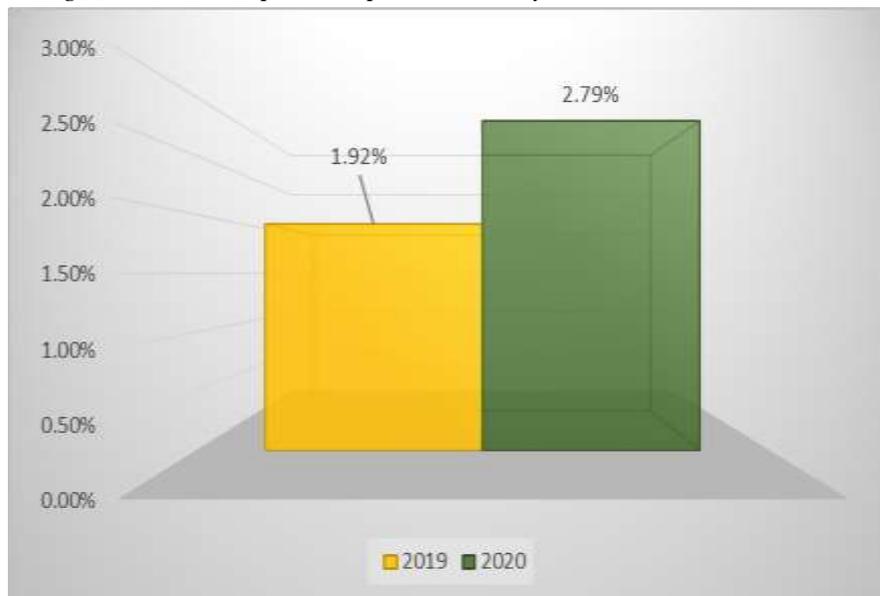
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto al margen de la utilidad operativa presenta en el año 2019 1.92% mientras en el año 2020 aumenta a 2.79%, interpretando ello se determina que los márgenes son muy mínimos para el dueño de la entidad ya que estos resultados son antes de la deducción de los demás gastos generados en el ejercicio, esto se evidencia a un mal control de sus costos y gastos repercutiendo márgenes muy mínimos para los dueños de la empresa.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 4**

*Margen de utilidad operativa periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 19**

*Margen de la utilidad neta periodo 2019 y 2020*

<b>MARGEN DE UTILIDAD NETA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Utilidad Neta	25,870.00	10,060.00
Ventas	1,856,345.00	982,589.00
<b>TOTAL</b>	<b>1.39%</b>	<b>1.02%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

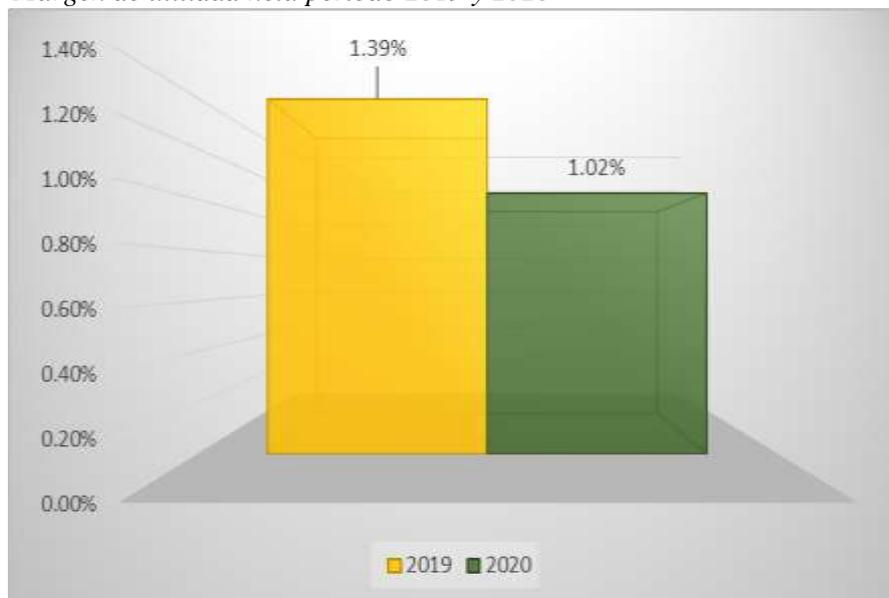
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL presenta margen de utilidad neta beneficio para el dueño para el año 2019 de 1.39% mientras en el año 2020 presenta 1.02%, esto interpretamos que del total de los ingresos vendidos el dueño de la empresa obtiene un promedio de 1% de su totalidad de los ingresos, mencionando ello que estas ganancias con muy mínimas debido al problema del mal control de sus costos y gastos perjudicando ello directamente los beneficios netos para los dueños.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 5**

*Margen de utilidad neta periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

## Ratios de Endeudamiento

**Tabla 20**

*Endeudamiento Patrimonial periodo 2019 y 2020*

<b>ENDEUDAMIENTO PATRIMONIAL</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Pasivo Total	232,303.00	218,571.00
Patrimonio	73,870.00	88,930.00
<b>TOTAL</b>	<b>314.48%</b>	<b>245.78%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

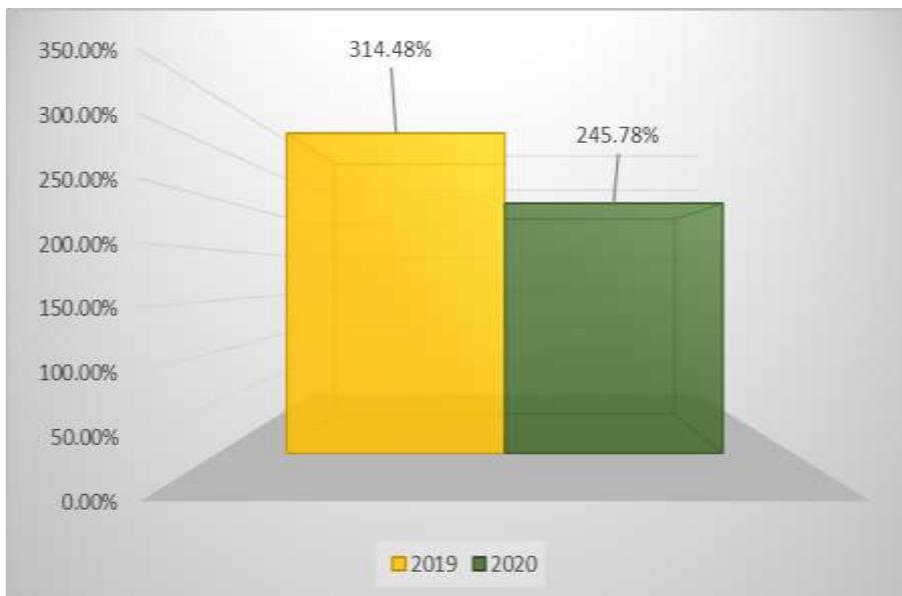
### Análisis

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto al endeudamiento patrimonial en el año 2019 la entidad presenta 314.48% mientras en el año 2020 obtiene 245.78%, esto significa que la compañía no está haciendo uso eficiente de sus deudas debido a que las deudas son mucho mayores al patrimonio de la entidad por lo que representa un riesgo para la empresa en mención.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 6**

*Endeudamiento patrimonial periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 21**

*Endeudamiento de Activos periodo 2019 y 2020*

<b>ENDEUDAMIENTO DE ACTIVOS</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Pasivos Totales	232,303.00	218,571.00
Activos Totales	306,173.00	307,501.00
<b>TOTAL</b>	<b>75.87%</b>	<b>71.08%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

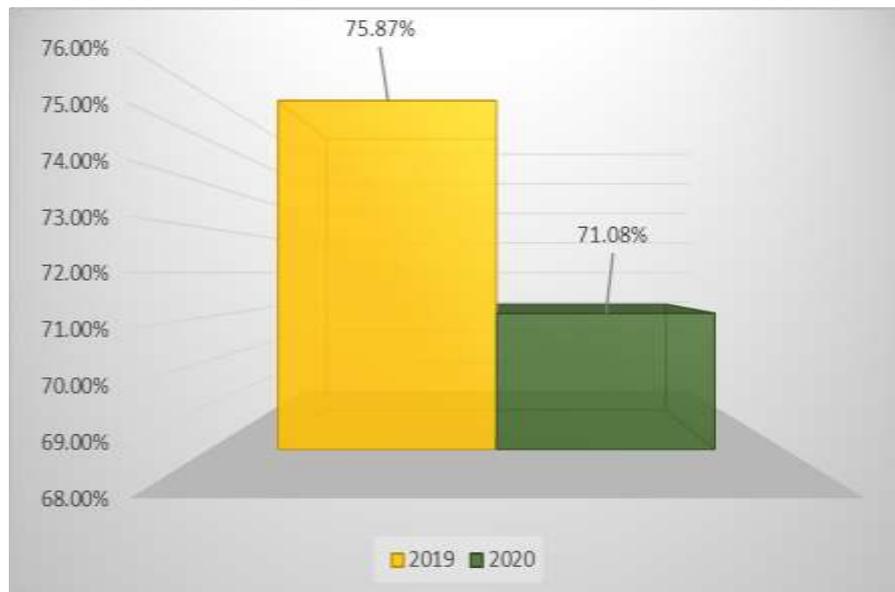
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto al endeudamiento patrimonial en el año 2019 presenta 75.87% mientras en el año 2020 presenta 71.08%, esto quiere decir que la empresa haciendo uso total de sus activos si podría cancelar la totalidad de sus deudas a corto y largo plazo debido a que el ratio es inferior a 100%, por lo que indicamos que la entidad tiene más activos que deudas.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 7**

*Endeudamiento de activos periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 22**

*Respaldo periodo 2019 y 2020*

<b>RESPALDO</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Pasivo no Corriente	176,540.00	136,814.00
Activo no Corriente	239,114.00	231,226.00
<b>TOTAL</b>	<b>73.83%</b>	<b>59.17%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

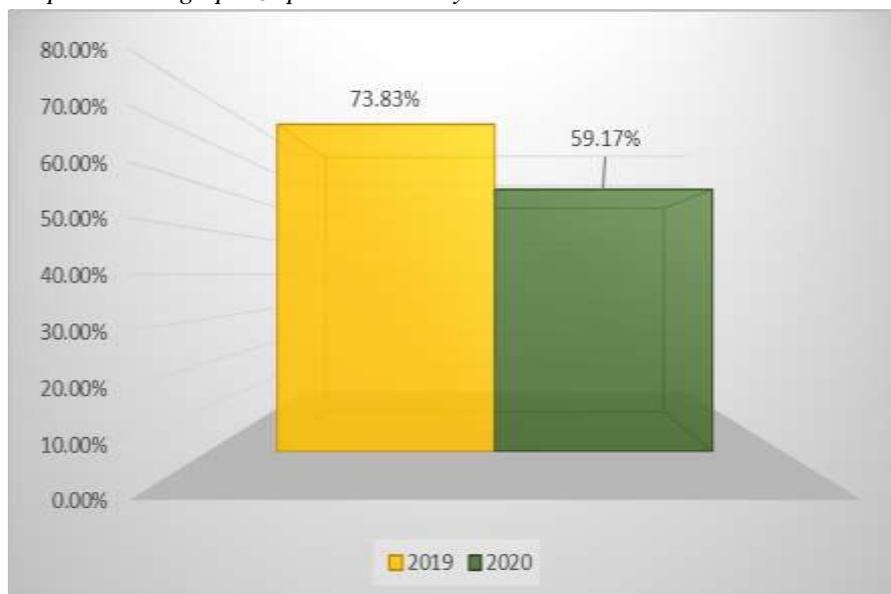
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto al respaldo a largo plazo en el año 2019 presenta 73.83% mientras en el año 2020 presenta 59.17%, esto quiere decir que la empresa haciendo uso de sus activos fijos si logra cancelar sus deudas a largo plazo, pero la utilización de sus activos fijos para cancelar generaría un riesgo para la empresa ya que mediante estos activos genera ingresos por lo que representaría problemas de carácter económico.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 8**

*Respaldo a largo plazo periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

## Ratios de Gestión

**Tabla 23**

*Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020*

<b>ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Ventas Netas	1,856,345.00	982,589.00
Cuentas por cobrar	33,945.00	51,946.00
<b>TOTAL VECES</b>	<b>54.69</b>	<b>18.92</b>
<b>365</b>	365	365
<b>TOTAL DIAS</b>	<b>6.67</b>	<b>19.30</b>

*Fuente: Elaboración propia*

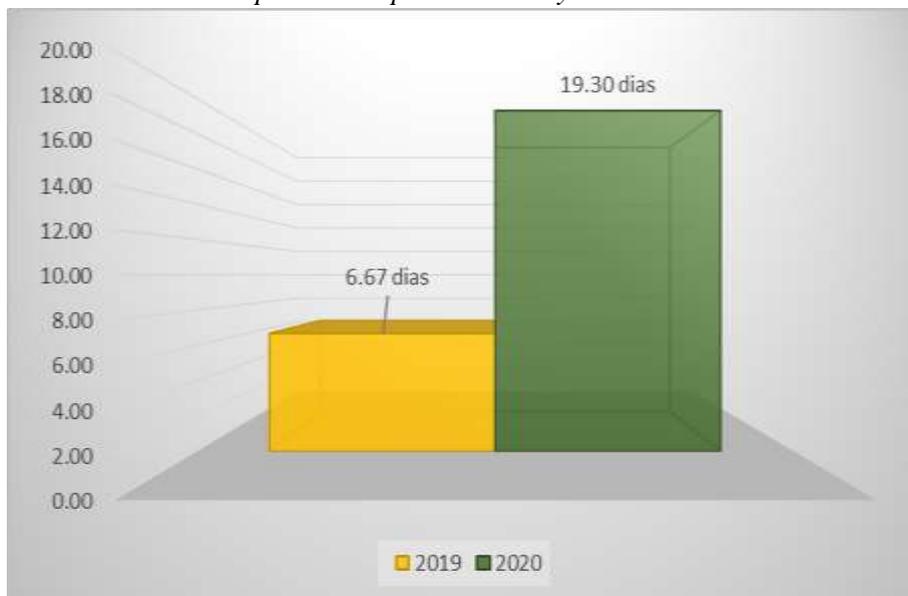
### Análisis

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL demora en cobrar en el año 2019 7 días mientras en el año 2020 incremento a 19 días, esto quiere decir que sus servicios prestados se están convirtiendo en efectivo después de 19 días por lo que genera una debilidad para la entidad en cuanto a la liquidez y la demora en la cancelación de sus proveedores.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 9**

*Rotación de cuentas por cobrar periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 24**

*Rotación de la mercadería periodo 2019 y 2020*

<b>ROTACION DE MERCADERIA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Costo de Ventas	1,776,452.00	917,723.00
Inventario	3,785.00	1,962.00
<b>TOTAL VECES</b>	<b>469.34</b>	<b>467.75</b>
<b>365</b>	365	365
<b>TOTAL DIAS</b>	<b>0.78</b>	<b>0.78</b>

*Fuente: Elaboración propia*

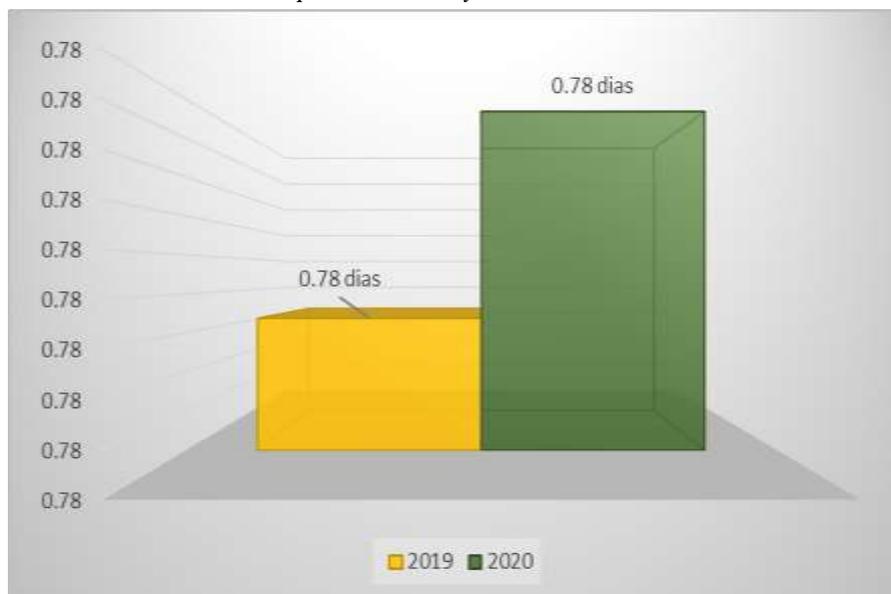
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto a la rotación de sus inventarios en el año 2019 los suministros rotan a 1 día así como en el periodo 2020 también demoran en 1 día, esto quiere decir que la compra de los suministros y materiales auxiliares para brindar el servicio son consumidos de manera inmediata.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 10**

*Rotación de existencias periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 25**

*Rotación de los activos periodo 2019 y 2020*

<b>ROTACION DE ACTIVOS TOTALES</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Ventas Netas	1,856,345.00	982,589.00
Activos Totales	306,173.00	307,501.00
<b>TOTAL VECES</b>	<b>6.06</b>	<b>3.20</b>

*Fuente: Elaboración propia*

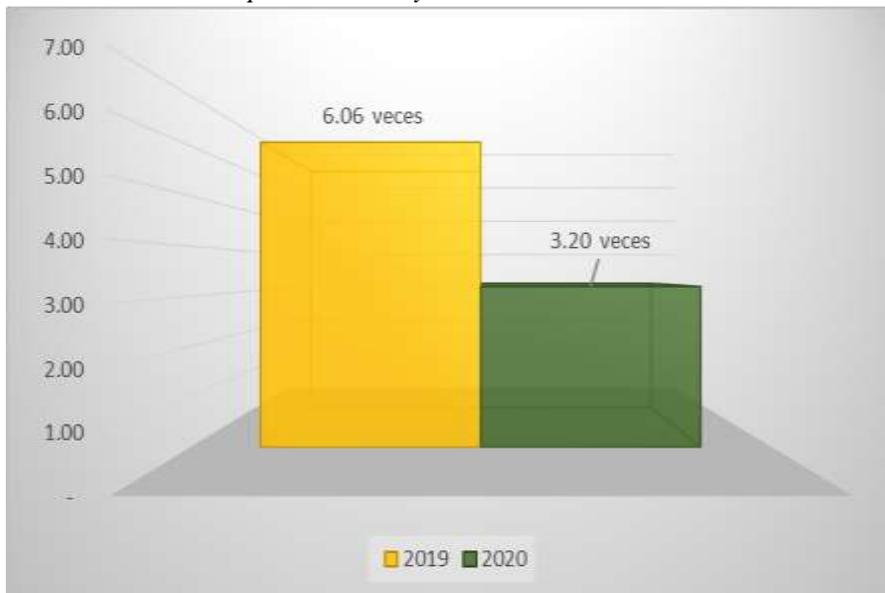
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto a la rotación de sus activos en el periodo 2019 rota 6 veces al año mientras en el periodo 2020 rota 3 veces, esto quiere decir que la entidad la rotación de sus activos para generar ingresos es muy lenta.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 11**

*Rotación de activos periodo 2019 y 202*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 26**

*Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020*

<b>ROTACION DE CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Compras	1,776,452.00	917,723.00
Cuentas por pagar	38,498.00	47,529.00
<b>TOTAL VECES</b>	<b>46.14</b>	<b>19.31</b>
<b>365</b>	365	365
<b>TOTAL DIAS</b>	<b>7.91</b>	<b>18.90</b>

*Fuente: Elaboración propia*

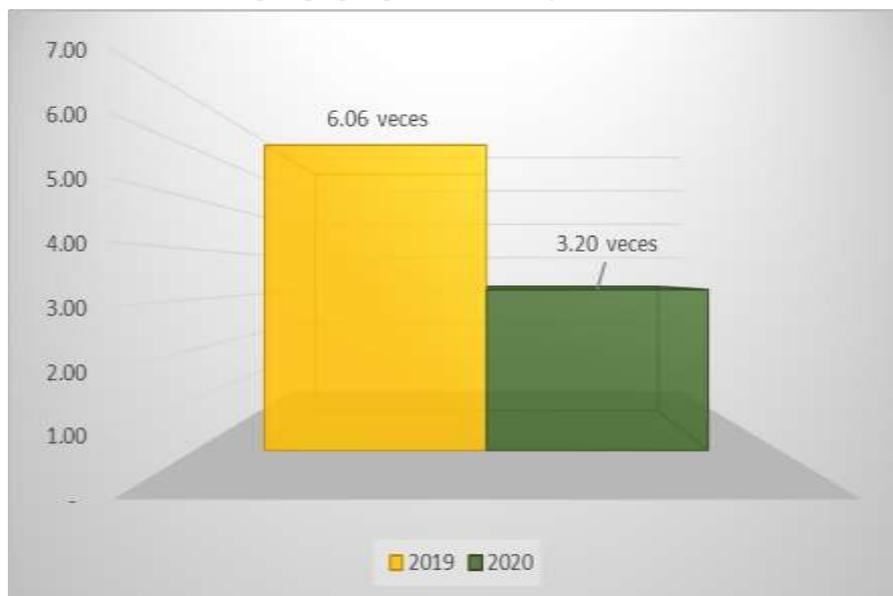
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto a la rotación de sus cuentas por pagar en el periodo 2019 la entidad demora en cancelar 8 días mientras en el año 2020 demora en 19 días, esto quiere decir la falta de un control de sus cobros genera a que los endeudamientos con terceros incremento los días de pago generando ello la cancelación con moras u intereses que perjudican la situación económica y financiera de la entidad en estudio.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 12**

*Rotación de cuentas por pagar periodo 2019 y 2020*



*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 27***Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera periodo 2019*

TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(Expresado en Soles)

<b>ACTIVO</b>		<b>%</b>
<b>Activo corriente</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	10,658.00	3.48%
Cuentas por cobrar comerciales terceros	33,945.00	11.09%
Suministros	3,785.00	1.24%
Activo diferido	18,671.00	6.10%
<b>Total activo corriente</b>	<b>67,059.00</b>	<b>21.90%</b>
<b>Activo no corriente</b>		
Inmueble Maquinaria y Equipo	246,970.00	80.66%
Depreciación acumulada	-7,856.00	-2.57%
<b>Total activo no corriente</b>	<b>239,114.00</b>	<b>78.10%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>306,173.00</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Pasivo corriente</b>		
Tributos y aportes por pagar	17,265.00	5.64%
Cuentas por pagar comerciales terceros	38,498.00	
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>55,763.00</b>	<b>18.21%</b>
<b>Pasivo no corriente</b>		
Obligaciones financieras	175,340.00	57.27%
Otras cuentas por pagar	1,200.00	0.39%
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>176,540.00</b>	
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>232,303.00</b>	<b>75.87%</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	48,000.00	15.68%
Resultado del ejercicio	25,870.00	
<b>Total patrimonio</b>	<b>73,870.00</b>	<b>24.13%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>306,173.00</b>	<b>100.00%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

## **Análisis**

Realizando un análisis vertical del Estado de Situación Financiera del periodo 2019 evidenciamos en cuanto al activo corriente está representado por un 21.90% del total activo, siendo las partidas más representativas las cuentas por cobrar que está constituido por 11.09% también vemos que el efectivo está constituido por un 3.48% así como el activo diferido está conformado por 6.10% del total activo, estos porcentajes representan los recursos líquidos que tiene la entidad para convertirse en efectivo en corto plazo y así poder cumplir con sus obligaciones corrientes.

En cuanto al activo no corriente está representado por un 78.10%, siendo la partida más representativa el activo fijo conformado por 80.66%, estos activos han sufrido un aumento al del año 2019 debido a que se produjo una inversión de la compra de un activo fijo (camioneta) para el traslado del personal para la realización de las distintas actividades de servicio, tal como se evidencia el financiamiento.

En cuanto al pasivo corriente está representado por el 57.66% del total pasivo, siendo esta las partidas más representativas las cuentas por pagar a los proveedores constituido por 12.57%, y los impuestos por pagar en 5.64%, así también en cuanto al pasivo no corriente está conformado por 57.66% siendo ello las obligaciones financieras por pagar a largo plazo en 57.27% y otras cuentas por pagar en 0.39%, con estas representaciones vemos que la empresa en el periodo 2019 si puede cancelar su totalidad de sus deudas que vencen dentro de un año debido a que los activos corrientes son mayores a los pasivos corrientes pero no puede cancelar sus deudas a largo plazo debido a que posee un alto nivel de endeudamiento por parte del financiamiento.

Y por último, en cuanto al patrimonio está representado por el 24.13%, siendo ello la partida representativa el capital social en 15.68%, también evidenciamos que el resultado del ejercicio está en 8.45%, estas representaciones nos muestra que a pesar de ser el primer año en operar la empresa ha generado una utilidad positiva en beneficio para el dueño por lo que se puede decir que el negocio si es rentable.

**Tabla 28***Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2019*

TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL		
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES		
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019		
(Expresado en Soles)		
<b>Ventas Netas</b>	1,856,345.00	100.00%
(-) Costo del servicio	1,776,452.00	95.70%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>79,893.00</b>	<b>4.30%</b>
<b>Gastos de operación</b>		
(-) Gastos de Administración	44,290.00	2.39%
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>35,603.00</b>	<b>1.92%</b>
<b>Otros ingresos y/o gastos</b>		
(-) Gastos financieros	6,118.00	0.33%
(-) Otros gastos	741.00	0.04%
(+ Ingresos financieros gravados	-	0.00%
(+ Otros ingresos gravados	-	0.00%
(+ Otros ingresos no gravados	-	0.00%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>28,744.00</b>	<b>1.55%</b>
Impuesto a la Renta	2,874.00	0.15%
<b>Utilidad o pérdida del ejercicio</b>	<b>25,870.00</b>	<b>1.39%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

## **Análisis**

Realizando un análisis vertical del Estado de Resultados del periodo 2019 evidenciamos que del 100% de los ingresos el 95.70% está conformado por el costo del servicio dejando un 4.30% de utilidad bruta para afrontar la deducibilidad gastos operativos y otros gastos que han incurrido en el ejercicio gravable.

En cuanto a la utilidad operativa, el 2.39% está representado por los gastos administrativos, analizando ello vemos que los gastos administrativos son muy altos debido a la ineficiencia del control de los gastos por parte de la administración.

Analizando también la utilidad antes de impuestos, evidenciamos que la empresa obtiene gastos financieros en 0.33% siendo estos los pagos de los intereses del préstamo así como las comisiones que cobran estas instituciones así también los otros gastos está conformado por 0.04% debido esto a la deducibilidad de los gastos generados en el ejercicio contable.

Y por último en cuanto a la utilidad neta la empresa está generando resultados, mencionando ello a que la utilidad neta es representada en 1.39%, generando ello un beneficio neto para el dueño de la EIRL.

**Tabla 29***Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera periodo 2020*

TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL  
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA  
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020  
(Expresado en Soles)

<b>ACTIVO</b>		%
<b>Activo corriente</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	13,785.00	4.48%
Cuentas por cobrar comerciales terceros	51,946.00	16.89%
Cuentas por cobrar al personal	1,800.00	0.59%
Suministros	1,962.00	0.64%
Activo diferido	6,782.00	2.21%
<b>Total activo corriente</b>	<b>76,275.00</b>	<b>24.80%</b>
<b>Activo no corriente</b>		
Inmueble Maquinaria y Equipo	243,202.00	79.09%
Depreciación acumulada	-11,976.00	-3.89%
<b>Total activo no corriente</b>	<b>231,226.00</b>	<b>75.20%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>307,501.00</b>	<b>100.00%</b>
<b>PASIVO</b>		
<b>Pasivo corriente</b>		
Tributos y aportes por pagar	28,749.00	9.35%
Remuneraciones por pagar	5,479.00	1.78%
Cuentas por pagar comerciales terceros	47,529.00	15.46%
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>81,757.00</b>	<b>26.59%</b>
<b>Pasivo no corriente</b>		
Obligaciones financieras	134,314.00	43.68%
Otras cuentas por pagar	2,500.00	0.81%
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>136,814.00</b>	<b>44.49%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>218,571.00</b>	<b>71.08%</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital social	53,000.00	17.24%
Resultados Acumulados	25,870.00	8.41%
Resultado del ejercicio	10,060.00	3.27%
<b>Total patrimonio</b>	<b>88,930.00</b>	<b>28.92%</b>

<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>307,501.00</b>	<b>100.00%</b>
----------------------------------	-------------------	----------------

*Fuente: Elaboración propia*

### **Análisis**

Realizando un análisis vertical del Estado de Situación Financiera del periodo 2020 evidenciamos en cuanto al activo corriente está representado por un 24.80% del total activo, siendo las partidas más representativas las cuentas por cobrar que está constituido por 16.89% también vemos que el efectivo está constituido por un 4.48% así como el activo diferido está conformado por 2.21% del total activo, estos porcentajes representan los recursos líquidos que tiene la entidad para convertirse en efectivo en corto plazo y así poder cumplir con sus obligaciones corrientes y no corrientes.

En cuanto al activo no corriente está representado por un 75.20%, siendo la partida más representativa el activo fijo conformado por 79.09%, este activo ha sufrido una disminución debido al desgaste del activo (depreciación).

En cuanto al pasivo corriente está representado por el 26.59% del total pasivo, siendo esta las partidas más representativas las cuentas por pagar a los proveedores constituido por 15.46%, y los impuestos por pagar en 9.35%, así también en cuanto al pasivo no corriente está conformado por 44.49% siendo ello las obligaciones financieras por pagar a largo plazo en 43.68% y otras cuentas por pagar en 0.81%, con estas representaciones vemos que la empresa en el periodo 2020 no puede cancelar su totalidad de sus deudas que vencen dentro de un año debido a que los activos corrientes son mayores a los pasivos corrientes.

Y por último, en cuanto al patrimonio está representado por el 28.92%, siendo ello la partida representativa el capital social en 17.24%, también evidenciamos que los resultados acumulados está conformado por 8.41% y el resultado del ejercicio está en 3.27%, estas representaciones nos muestra que a pesar de la pandemia del Covid-19 ha golpeado fuertemente en el aspecto económico la empresa al finalizar el año 2020 ha obtenido utilidad en beneficio del dueño fortaleciendo ello la situación patrimonial.

**Tabla 30***Análisis Vertical del Estado de Resultados periodo 2020*

TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL  
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES  
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020  
(Expresado en Soles)

<b>Ventas Netas</b>	982,589.00	100.00%
(-) Costo del servicio	917,723.00	93.40%
<b>Utilidad Bruta</b>	<u>64,866.00</u>	<b>6.60%</b>
<b>Gastos de operación</b>		
(-) Gastos de Administración	37,456.00	3.81%
<b>Utilidad Operativa</b>	<u>27,410.00</u>	<b>2.79%</b>
<b>Otros ingresos y/o gastos</b>		
(-) Gastos financieros	19,613.00	2.00%
(-) Otros gastos	482.00	0.05%
(+) Ingresos financieros gravados	-	0.00%
(+) Otros ingresos gravados	-	0.00%
(+) Otros ingresos no gravados	3,863.00	0.39%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<u>11,178.00</u>	<b>1.14%</b>
Impuesto a la Renta	1,118.00	0.11%
<b>Utilidad o pérdida del ejercicio</b>	<u>10,060.00</u>	<b>1.02%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

## **Análisis**

Realizando un análisis vertical del Estado de Resultados del periodo 2020 evidenciamos que del 100% de los ingresos el 93.40% está conformado por el costo del servicio dejando un 6.60% de utilidad bruta para afrontar la deducibilidad de gastos operativos y otros gastos que han incurrido en el ejercicio gravable.

En cuanto a la utilidad operativa, el 3.81% está representado por los gastos administrativos, analizando ello vemos que los gastos administrativos han disminuido en comparación del año anterior debido al ajuste del personal que realizó la empresa producto de la pandemia del Covid-19.

Analizando también la utilidad antes de impuestos, evidenciamos que la empresa obtiene gastos financieros en 2% siendo estos los pagos de los intereses del préstamo así como las comisiones que cobran estas instituciones así también los otros gastos está conformado por 0.39% debido esto a la deducibilidad de los gastos generados en el ejercicio contable.

Y por último en cuanto a la utilidad neta la empresa ha generado resultados positivos a pesar del cierre temporal de la empresa producto de la pandemia del Covid-19 obteniendo como utilidad el 1.02%.

**Tabla 31***Análisis Horizontal Estado de Situación Financiera año 2020 y 2019*

TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL				
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA				
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020-2019				
(Expresado en Soles)				
<b>ACTIVO</b>	2020	2019	Aumento o disminución	%
<b>Activo corriente</b>				
Efectivo y equivalente de efectivo	13,785.00	10,658.00	3,127.00	29.34%
Cuentas por cobrar Comerciales	1,946.00	33,945.00	18,001.00	53.03%
Cuentas por cobrar al personal	1,800.00	-	1,800.00	0.00%
Suministros	1,962.00	3,785.00	-1,823.00	-48.16%
Activo diferido	6,782.00	18,671.00	-11,889.00	-63.68%
<b>Total activo corriente</b>	<b>76,275.00</b>	<b>67,059.00</b>	<b>9,216.00</b>	<b>-29.47%</b>
<b>Activo no corriente</b>				
Inmueble Maquinaria y Equipo	243,202.00	246,970.00	-3,768.00	-1.53%
Depreciación acumulada	-11,976.00	-7,856.00	-4,120.00	52.44%
<b>Total activo no corriente</b>	<b>231,226.00</b>	<b>239,114.00</b>	<b>-7,888.00</b>	<b>50.92%</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>307,501.00</b>	<b>306,173.00</b>	<b>1,328.00</b>	<b>21.45%</b>
<b>PASIVO</b>				
<b>Pasivo corriente</b>				
Tributos y aportes por pagar	28,749.00	17,265.00	11,484.00	66.52%
Remuneraciones por pagar	5,479.00	-	5,479.00	0.00%
Cuentas por pagar Comerciales	47,529.00	38,498.00	9,031.00	23.46%
<b>Total pasivo corriente</b>	<b>81,757.00</b>	<b>55,763.00</b>	<b>25,994.00</b>	<b>89.97%</b>
<b>Pasivo no corriente</b>				
Obligaciones financieros	134,314.00	175,340.00	-41,026.00	-23.40%
Otras cuentas por pagar	2,500.00	1,200.00	1,300.00	108.33%
<b>Total pasivo no corriente</b>	<b>136,814.00</b>	<b>176,540.00</b>	<b>-39,726.00</b>	<b>84.94%</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>218,571.00</b>	<b>232,303.00</b>	<b>-13,732.00</b>	<b>174.91%</b>

<b>Patrimonio</b>				
Capital social	53,000.00	48,000.00	5,000.00	10%
Resultados Acumulados	25,870.00	-	25,870.00	0%
Resultado del ejercicio	10,060.00	25,870.00	-15,810.00	-61.11%
<b>Total patrimonio</b>	<b>88,930.00</b>	<b>73,870.00</b>	<b>15,060.00</b>	<b>-50.70%</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>307,501.00</b>	<b>306,173.00</b>	<b>1,328.00</b>	<b>124.21%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

### **Análisis**

Realizando un análisis horizontal del Estado de Situación Financiera de los periodos 2020 y 2019 evidenciamos que el rubro del efectivo ha aumentado en 3,127.00 soles, las cuentas por cobrar se han visto incrementadas en 18,011.00 soles, los activos diferidos han disminuido en -11,889.00 soles, estos aumentos y disminuciones son las más representativas ya que realizando un análisis el incremento de las cuentas por cobrar ha sido ocasionado producto del covid-19 ya que muchos de nuestros clientes han reprogramado sus deudas generando ello un problema para la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL esto ha repercutido en que el activo diferido tales como crédito del Impuesto a la renta y los diferidos por prestamos sean consumibles generando una disminución muy notable.

En cuanto al activo fijo ha disminuido en -3,768.00 debido a la depreciación que ha sufrido este activo, mencionar que esta disminución es producto de la compra del activo fijo realizado en el periodo 2019.

En cuanto a los pasivos, mencionamos el pago de los tributos ha incrementado en 11,484.00 soles, las remuneraciones han incrementado en 5,479.00 soles, de la misma manera las deudas con los proveedores en 9,031.00 soles, la mayoría de estas deudas a corto plazo se han visto perjudicadas debido a la carencia de efectivo que está sufriendo la empresa producto de la pandemia del covid-19. Así mismo mencionar los pasivos a largo plazo ha sufrido disminuciones en cuanto al pago del financiamiento en -41,026.00 soles.

En cuanto a la situación patrimonial, en el año 2020 el capital ha aumentado en 5,000.00 soles, los resultados acumulados aparecen en positivo debido a la utilidad obtenida del periodo 2019 en 25,870.00 soles y la utilidad del ejercicio ha disminuido en -15,810.00 soles en comparación al del año anterior.

**Tabla 32***Análisis Horizontal del Estado de Resultados periodo 2019 y 2020*

TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL				
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES				
DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020-				
2019				
(Expresado en Soles)				
	2020	2019	Aumento o disminución	%
			-	
<b>Ventas Netas</b>	982,589.00	1,856,345.00	873,756.00	-47.07%
(-) Costo del servicio	917,723.00	1,776,452.00	-858,729.00	-48.34%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>64,866.00</b>	<b>79,893.00</b>	<b>-15,027.00</b>	<b>-18.81%</b>
<b>Gastos de operación</b>				
(-) Gastos de Administración	37,456.00	44,290.00	-6,834.00	-15.43%
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>27,410.00</b>	<b>35,603.00</b>	<b>-8,193.00</b>	<b>-0.03</b>
<b>Otros ingresos y/o gastos</b>				
(-) Gastos financieros	19,613.00	6,118.00	13,495.00	220.58%
(-) Otros gastos	482.00	741.00	-259.00	-34.95%
(+) Ingresos financieros gravados	-	-	-	0.00%
(+) Otros ingresos gravados	-	-	-	
(+) Otros ingresos no gravados	3,863.00	-	3,863.00	0.00%
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>11,178.00</b>	<b>28,744.00</b>	<b>-17,566.00</b>	<b>61.11%</b>
Impuesto a la Renta	1,118.00	2,874.00	-1,756.00	61.10%
<b>Utilidad o pérdida del ejercicio</b>	<b>10,060.00</b>	<b>25,870.00</b>	<b>-15,810.00</b>	<b>61.11%</b>

*Fuente: Elaboración propia*

### **Análisis**

Realizando un análisis horizontal del Estado de Resultados del periodo 2020, las ventas disminuyeron considerablemente en -873,756.00 soles producto de la paralización de las actividades por casi 4 meses (Covid-19), el costo del servicio disminuyó en -858,729.00 soles generando ello una disminución de -15,027.00 de utilidad bruta antes de deducciones de gastos, los gastos administrativos disminuyeron en -6,834.00 producto de la reducción de personal, los gastos financieros incrementaron en 13,495.00 soles generando ello una disminución notable en la utilidad antes de impuestos, la utilidad neta en beneficio de los accionistas disminuyó en 15,810.00 soles viéndose perjudicado el dueño de la entidad.

Así también es importante mencionar que estas disminuciones se originaron producto de la pandemia del Covid-19 que perjudicó a la empresa en estudio para cumplir con sus pagos a sus proveedores tanto a corto como a largo plazo.

Con estos resultados detallados líneas arriba damos determinamos que verdaderamente la Gestión Financiera de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL es deficiente debido a un mal control de sus costos y gastos, malas tomas de decisiones, falta de un asesoramiento por parte del Contador (contabilidad externa) para la realización de inversiones u financiamientos por lo que genera la empresa obtenga problemas de carácter económico y financiero.

**Objetivo específico 2: Analizar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL de los periodos 2019 y 2020.**

**Tabla 33**

*Análisis de liquidez corriente periodo 2019 y 2020*

<b>LIQUIDEZ CORRIENTE</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Activo Corriente	67,059.00	76,275.00
Pasivo Corriente	55,763.00	81,757.00
<b>TOTAL</b>	<b>1.20</b>	<b>0.93</b>

*Fuente: Elaboración propia*

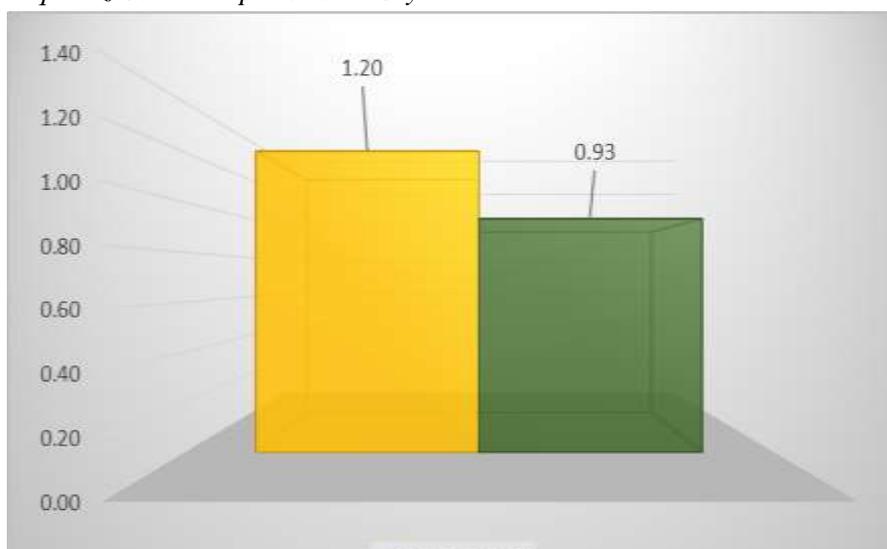
**Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL con respecto al año 2019 obtuvo 1.20 de liquidez corriente mientras para el año 2020 obtiene 0.93, esto nos da a entender que la empresa para el año 2019 si tuvo capacidad de pago a corto plazo mientras para el año 2020 está teniendo problemas debido a que el ratio es  $<1$  por lo que decimos que los activos que dispone la empresa no son suficiente para hacer frente a sus obligaciones.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 13**

*Liquidez Corriente periodo 2019 y 2020*



Fuente: Elaboración propia

**Tabla 34**

*Análisis de prueba ácida periodo 2019 y 2020*

<b>PRUEBA ACIDA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Activo Corriente – Inventario	63,274.00	74,313.00
Pasivo Corriente	55,763.00	81,757.00
<b>TOTAL</b>	<b>1.13</b>	<b>0.91</b>

Fuente: Elaboración propia

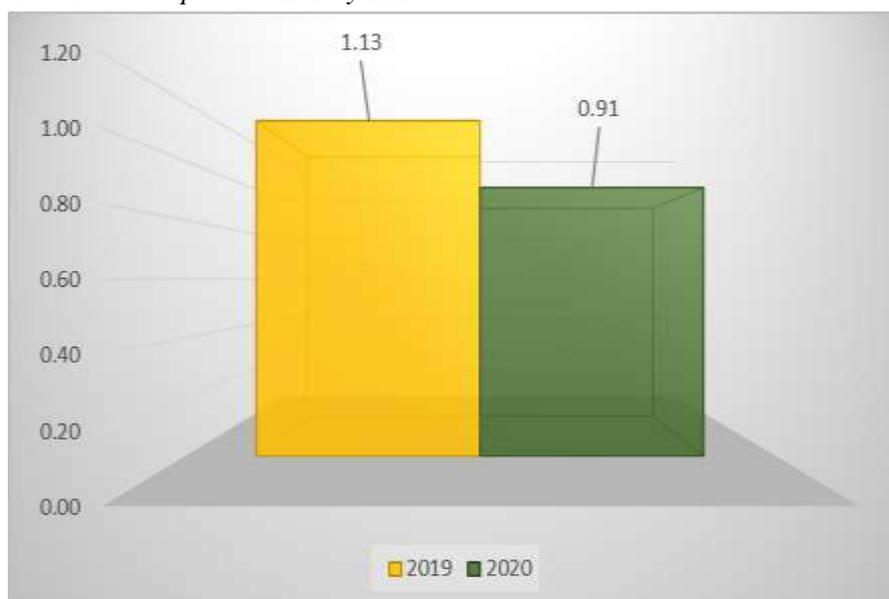
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL para el año 2019 obtuvo 1.13 de prueba ácida mientras para el año 2020 obtiene 0.91, esto significa que la empresa para el año 2019 no tuvo problemas para afrontar sus obligaciones a corto plazo sin tener en cuenta la venta de su mercadería mientras para el año 2020 si tiene problemas debido a que descontando las existencias vendidas no podría cancelar sus deudas a corto plazo.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 14**

*Prueba ácida periodo 2019 y 2020*



Fuente: Elaboración propia

**Tabla 35**

*Análisis de capital de trabajo periodo 2019 y 2020*

<b>CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Activo Corriente – Pasivo Corriente	11,296.00	-5,482.00
<b>TOTAL</b>	<b>11,296.00</b>	<b>-5,482.00</b>

Fuente: Elaboración propia

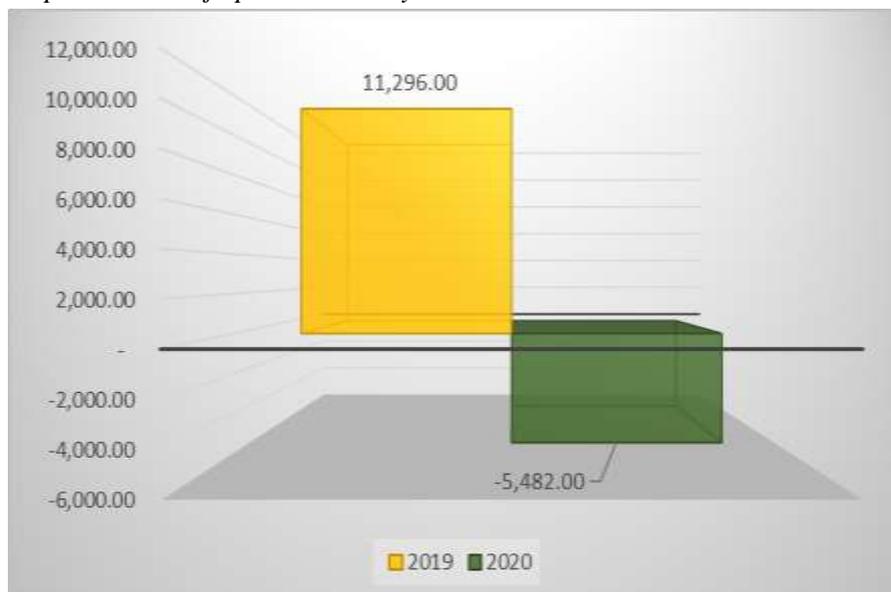
### **Análisis**

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL para el año 2019 obtiene de capital de trabajo 11,296.00 mientras para el año 2020 obtiene -5,482.00, esto significa que la empresa para el año 2019 después de pagar todos sus pasivos a corto plazo queda de dinero 11,296.00 mientras para el año 2020 queda un saldo negativo por lo que decimos que en el año 2020 la empresa no alcanza cubrir la totalidad de la deuda con todos sus activos.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 15**

*Capital de trabajo periodo 2019 y 2020*



Fuente: Elaboración propia

**Tabla 36**

Análisis de prueba defensiva periodo 2019 y 2020

<b>PRUEBA DEFENSIVA</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Caja + Valores Negociables	10,658.00	13,785.00
Pasivo Corriente * 100	55,763.00	81,757.00
<b>TOTAL</b>	<b>19.11%</b>	<b>16.86%</b>

Fuente: Elaboración propia

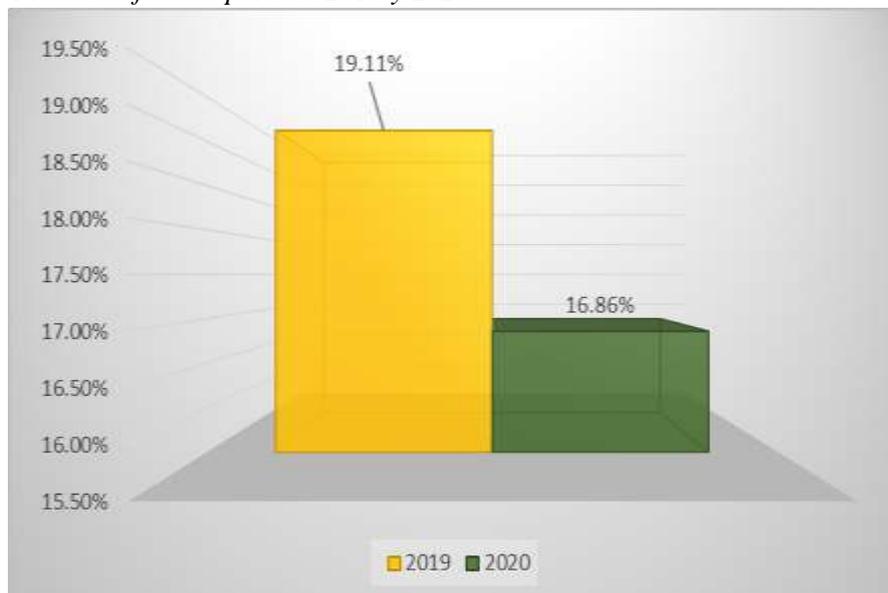
### Análisis

La empresa Técnico de Servicio Cat EIRL para el año 2019 obtiene de prueba defensiva 19.11% mientras para el año 2020 obtiene 16.86%, esto significa que la empresa en el año 2019 del total de su deuda a corto plazo puede cancelar con caja el 19.11% mientras para el año 2020 solo alcanza cancelar 16.86% con solamente el efectivo de la empresa.

Se representa la siguiente figura para una interpretación más concisa.

**Figura 16**

Prueba defensiva periodo 2019 y 2020



*Fuente: Elaboración propia*

### **Objetivo específico 3: Diseñar un plan de Gestión Financiera que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL.**

A la interrogante que se le hizo al contador en que si ¿La implementación de un Plan de Gestión Financiera ayudaría verdaderamente a mejorar los índices de liquidez de la empresa en mención? Por lo que nos respondió que, si ya que una Gestión Financiera consiste en administrar de manera adecuada los recursos que posee la empresa con la finalidad de cubrir la totalidad de los gastos, en otras palabras, ayuda a que la empresa controle de manera eficiente sus ingresos y gastos a fin de que la empresa no carezca de liquidez.

Así también al Gerente General mencionó que verdaderamente un buen diseño de una Gestión Financiera de acuerdo a las necesidades que posee la empresa sería de mucha utilidad ya que así la empresa evitaría sufrir de liquidez para cumplir con pagar a todos sus proveedores.

Frente a ello nosotras como tesista nos vemos en la obligación de diseñar un plan de Gestión Financiera con la finalidad de que la empresa en estudio erradique la problemática que actualmente está atravesando, desarrollamos esta propuesta en el **3.3. De la presenta investigación.**

### **3.2. Discusión de resultados**

Después de dar respuestas a nuestros objetivos específicos a través de la aplicación de nuestras técnicas de investigación procedemos a discutir nuestros resultados obtenidos con distintos autores relacionados al problema de investigación.

En cuanto al objetivo específico 1: Evaluar si existe una adecuada Gestión Financiera en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL, de acuerdo a las respuestas que nos dieron los entrevistados Contador y Gerente de la empresa en donde se corroboró que no poseen una buena Gestión Financiera debido a la falta de control de sus gastos, la carencia políticas de

cobranzas a los clientes ya que cada periodo la cartera de cuentas por cobrar se incrementa generando ello problemas de liquidez para la empresa, la falta de orientación por parte del Contador en cuanto a lo económico-financiero, la falta de análisis financiero, falta de realizar flujos de efectivo, frente a estas debilidades no le permite a la empresa tener una buena Gestión Financiera repercutiendo ello problemas en sus índices de liquidez, según el autor *Becerra (2019)* en su investigación que realizó en una empresa de la Ciudad de Chiclayo en donde tuvo como resultados que la empresa su Gestión Financiera es ineficiente generando ello el no cumplimiento de los objetivos Gerenciales, la falta de realizar análisis financiero de manera trimestrales y la no realizan flujos de caja a fin de medir los riesgos que se someten a realizar inversiones, así también citamos a *Barrios (2019)* en su investigación realizada en una empresa de la Ciudad de Arequipa en donde obtuvo como resultados que el Gerente posee un desconocimiento de la situación financiera de la empresa debido a la falta de asesoramiento por parte del Contador así también la entidad genera no posee un control de sus gastos por lo que está generando constantes pérdidas.

Así también discutiendo los resultados en cuanto al análisis financiero determinamos que la entidad al poseer un mal control de sus gastos repercute directamente a los beneficios netos para los socios tal es el caso que la empresa del 100% de los ingresos obtenidos los socios obtienen al finalizar el año 1.39% y 1.02% respectivamente en el año 2019 y 2020 mostrando ello los problemas generados por la falta de un asesoramiento por parte de un profesional contable así como la muestra de interés por parte de los ejecutivos de la entidad, citando a *Gonzales (2018)* en su investigación realizada en donde determinó que la mala gestión financiera genero pérdidas consecutivas a la compañía generando un malestar de carácter económico para la institución y los accionistas.

En cuanto al objetivo específico 2: Analizar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL de los periodos 2019 y 2020, realizando los respectivos cálculos tenemos que la empresa en el periodo 2019 obtuvo 1.20 de liquidez corriente mientras en el periodo 2020 obtuvo 0.93 (ver tabla N°33) generando ello a que la empresa con todos sus activos corrientes que dispone no podría cancelar la totalidad de sus pasivos corrientes, así también realizando el cálculo de prueba ácida en el periodo 2019 obtuvo 1.13 mientras en el año 2020 obtuvo 0.91 (ver tabla N°34) estos resultados la empresa nos da a entender que la empresa si tener en consideración la utilización de la mercadería no podría afrontar sus obligaciones y en cuanto al capital de trabajo en el periodo 2019 la empresa obtuvo 11,296.00 soles

después de cubrir todos sus pasivos mientras en el año 2020 obtiene saldo negativo en - 5,482.00 soles generando ello a que la empresa no podría cancelar la totalidad de sus deudas a corto plazo mucho menos las del largo plazo, según el autor *Uriarte (2018)* en su investigación que realizó en una empresa de la Ciudad de Lima en donde tuvo como resultados que la entidad posee un alto índice de endeudamiento, la liquidez disminuye cada periodo generando ello problemas económicos para la entidad, así también citando a los autores *Tenorio y Villanueva (2018)* en su investigación obtuvo como resultados que la empresa no posee mucha capacidad de efectivo para cubrir sus gastos a corto plazo, carece de un plan financiero y la liquidez es muy mínima, también a los autores *Alejandro y Tóala (2017)* en donde determino que la liquidez de la empresa fue 0.98% para el año 2017 producto de la falta de estrategias de cobranza repercutiendo ello la falta de efectivo para cancelar las deudas.

En cuanto al objetivo específico 3: Diseñar un Plan de Gestión Financiera que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL, a la pregunta que se le aplico a los entrevistados ¿Cree usted que la implementación de un Plan de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez la liquidez de la empresa? En donde se obtuvo como resultado que si se lograría implementando un plan de acuerdo a las necesidades que posee la empresa, así también nos indicaron que la empresa carece de políticas y estrategias de cobranzas, el Gerente carece de conocimiento de la situación financiera de su empresa por falta de orientación por parte del Contador, no se realiza análisis financiero, entre otros aspectos, entonces frente a estas debilidades se pretende realizar la propuesta con el fin de mejorar los índices de liquidez, según *Bancayan (2019)* propuso a una empresa de la ciudad de Chiclayo la implementación de políticas de cobranzas lo que ayudaría a recuperar la cartera morosa y con ese efectivo se podrá realizar la cancelación de las deudas más prontas, con *Uriarte (2018)* propuso la implementación de políticas para realizar análisis de ratios financieros de manera bimestrales con el fin de identificar las debilidades y poder solucionarlas de manera rápida posible y por ultimo *Becerra (2017)* también propuso la implementación de realizar flujos de cajas a fin de medir los riesgos cada vez que se pretenda realizar inversiones, propuso también estrategias de cobranza por lo que le beneficiara a la empresa en recuperar su liquidez a corto plazo.

### **3.3. Aporte científico**

## **PROPUESTA DE UN PLAN DE GESTIÓN FINANCIERA PARA LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT EIRL**

### **1. JUSTIFICACION**

Esta propuesta se justifica debido a la falta de implementación de una buena Gestión Financiera que actualmente carece la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL, esta se elabora con la finalidad de mejorar los índices de liquidez proponiendo ello un diseño funciones para el personal Administrativo-Financiero, diseño de gestión de Flujo de Caja, diseño de políticas de Gestión de cuentas por cobrar y diseño de políticas de control de costos y gastos ya que actualmente la empresa cuenta con financiamiento por lo que no es susceptible de realizar otro por lo que generaría un gran nivel de endeudamiento.

Toda esta propuesta se diseña de acuerdo a las debilidades que actualmente posee la empresa ya que la aplicación en conjunto ayudara a la empresa a que mejore sus índices de liquidez y así pueda cumplir con sus objetivos gerenciales.

Así también recalcando a que esta propuesta servirá no solamente para la empresa en estudio si no también sirve como modelo a implementar a otras empresas que acontecen la misma problemática generando ello la mejora de la economía de las compañías.

### **2. OBJETIVOS**

#### **Objetivo General**

Diseñar un Plan de Gestión Financiera en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL.

#### **Objetivos específicos**

- Diseño de funciones al personal Administrativo-Financiero
- Diseño de Gestión de Flujo de Caja
- Diseño de políticas de Gestión de cuentas por cobrar
- Diseño de Flujogramas de créditos y cobranzas
- Capacitación al personal
- Diseño de políticas de control de costos y gastos

### 3. GENERALIDADES

**Razón Social:** Técnico de Servicio Cat EIRL

**RUC:** 20604610291

**Régimen Tributario:** Mype Tributario

**GIRO DEL NEGOCIO:** Instalación de maquinaria y equipos industriales

#### MISION

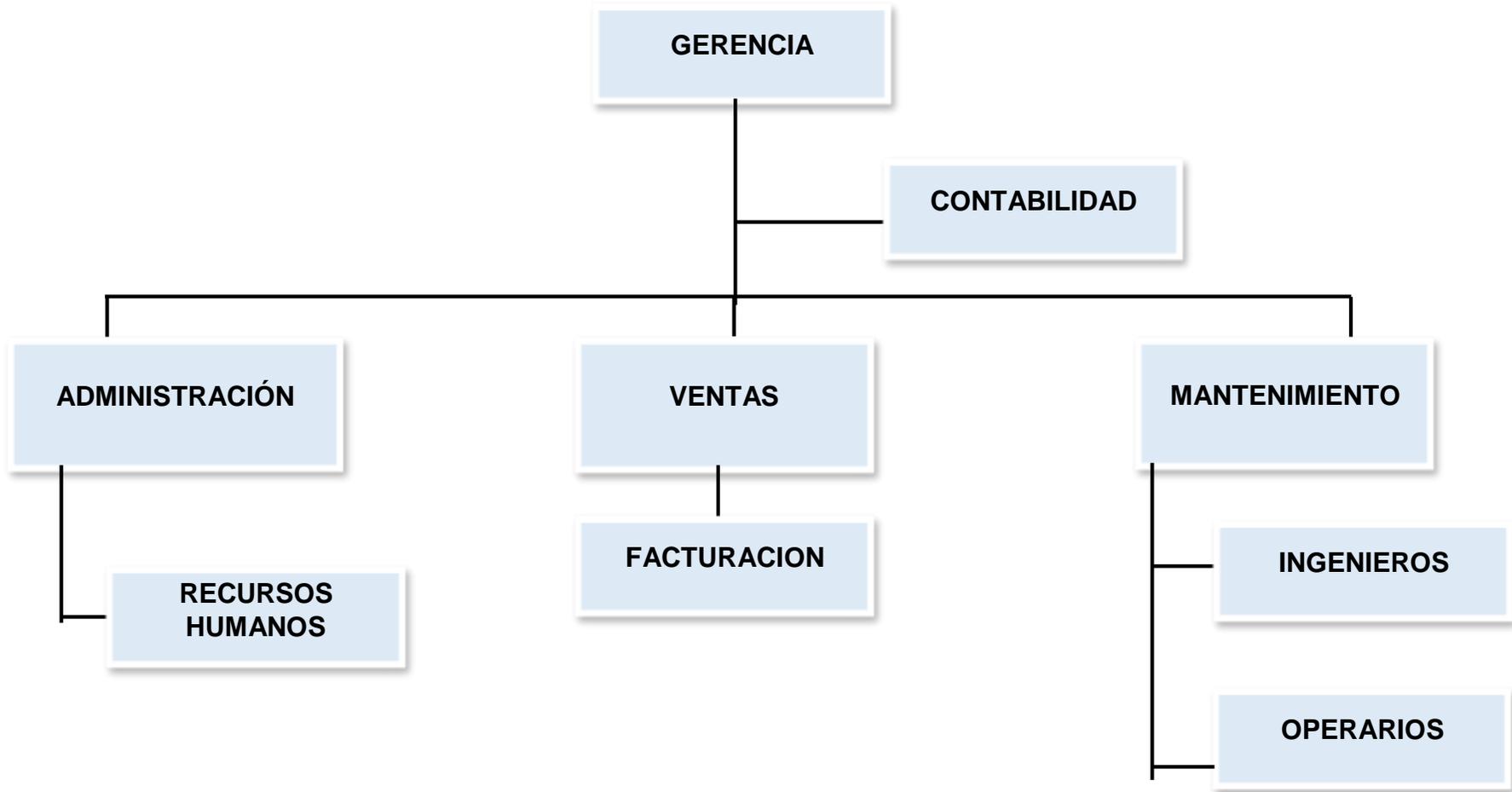
Nuestro principal compromiso es ofrecer nuestra prestación de servicios relacionados con el mantenimiento de cualquier tipo de negocio y particulares de la industria, ofreciendo servicios de calidad y un precio justo.

#### VISION

Ser una empresa líder a nivel nacional en la prestación de servicios de conservación y mantenimiento, a través del esfuerzo de nuestros colaboradores y la mejora continua de nuestros servicios para impulsar la innovación de la oferta y elevar la competitividad del sector industrial



## Estructura Organizativa



#### 4. DISEÑO DE LA PROPUESTA

##### Objetivo específico 1: Diseño de funciones al personal Administrativo-Financiero

Con la finalidad de dar un soporte administrativo a todos los procesos empresariales de las distintas áreas de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL se establece funciones administrativas ya que buscan planificar, organizar, dirigir y controlar todo lo relacionado a la Gestión organizacional en el ámbito económico y realizar de manera eficiente las decisiones gerenciales.

##### Situación actual de la Gestión Administrativa

Actualmente la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL no posee una estructura establecida de funciones del personal por lo que se tiene la necesidad de buscar alternativas de gestión administrativas que permitan desarrollar estrategias de responsabilidad sobre las funciones de cada personal que labora dentro de la empresa.

##### Propuesta de funciones

Tabla 37

*Diseño de funciones al Gerente General*

PERSONAL	FUNCIONES
Gerente General  (Persona idónea en el campo empresarial por lo que se espera de él la conducción de la empresa de forma estratégica y tomando decisiones de altura para el logro de los objetivos organizacionales)	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Planificar, organizar y supervisar las actividades desempeñadas de la empresa.</li><li>✓ Administrar los recursos de la entidad y coordinar con las áreas competentes.</li><li>✓ Realizar negociaciones y velar por los intereses de la organización ante los proveedores y clientes.</li><li>✓ Fomentar la responsabilidad social de la empresa.</li><li>✓ Conducir con estrategias la organización con la finalidad de que se logren los objetivos.</li><li>✓ Tomar decisiones en bienestar de la empresa especialmente cuando se trate de asuntos económicos.</li><li>✓ Motivar, supervisar y fomentar el trabajo en equipo.</li></ul>

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 38***Diseño de funciones al Contador General*

<b>PERSONAL</b>	<b>FUNCIONES</b>
<p style="text-align: center;">Contador General</p> <p>(Profesional encargado de registrar todas las transacciones empresariales y dedicadas a preparar e interpretar los Estados Financieros de la empresa con la finalidad de producir informes a Gerencia que sirven para la toma de decisiones).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Solucionar problemas de índole económico, financiero, tributario y laboral.</li> <li>✓ Administrar los recursos financieros de la organización utilizando competencias de inversión, análisis de riesgos.</li> <li>✓ Cumplir con las necesidades de información que Gerencia necesita para tomar decisiones en beneficio de la empresa.</li> <li>✓ Registrar las operaciones mercantiles de acuerdo a los principios de Contabilidad.</li> <li>✓ Brindar orientación a las personas competentes de la situación económica y financiera.</li> <li>✓ Encargado de elaboración de los Estados Financieros.</li> <li>✓ Velar por el cumplimiento de las obligaciones tributarias y laborales de la empresa.</li> <li>✓ Brindar asesoría en la toma de decisiones por parte de Gerencia en temas económicos y financieros.</li> <li>✓ Controlar los costos y gastos que realiza la empresa.</li> <li>✓ Realizar flujos de caja de manera mensual a fin de medir el efectivo.</li> </ul>

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 39**

*Diseño de funciones al Administrador*

<b>PERSONAL</b>	<b>FUNCIONES</b>
Administrador  (Persona con visión y capacidad de organizar, dirigir y controlar el entorno empresarial, los objetivos están direccionados a las metas de la empresa)	<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Formular objetivos que beneficien a la empresa así como determinar los medios para lograrlo.</li><li>✓ Determinación de personal para liderar actividades conjuntamente con la comunicación respectiva.</li><li>✓ Monitorear las actividades del personal para un correcto funcionamiento.</li><li>✓ Establecer metas organizacionales.</li><li>✓ Control de las distintas cobranzas de los clientes haciendo veces del personal de cobranza.</li><li>✓ Informar los controles de cobros a las áreas correspondientes.</li></ul>

*Fuente: Elaboración propia*

### **Objetivo específico 2: Diseño de Gestión de Flujo de Caja**

La gestión del efectivo es activo más líquido y esencial dentro de la empresa, razón por la cual no solamente nos permite visualizar los ingresos y salidas de efectivo si no que al implementar un flujo de caja genera beneficios para la empresa ya que es una herramienta adecuada de control del efectivo para los financiamientos de la empresa.

### **Situación actual de la Gestión de Flujo de Caja**

Actualmente la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL no cuenta con políticas de realizar flujo de caja que le permita controlar su efectivo, tal y como se diseñó en las funciones del Contador de realizar flujos de caja de manera mensual a fin de medir el efectivo que comienza y termina la empresa al finalizar el mes, es por ello que es importante el diseño de un flujo de caja tal y como lo diseñamos a continuación:

## FLUJO DE CAJA MENSUAL PERIODO 2021



**TECNICO DE SERVICIO CAT KIRL**  
RUC 20604610291

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Efectivo al inicio del mes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Ingreso en efectivo</b>												
Ventas en efectivo	0.00											
Cobranzas	0.00											
Otros ingresos	0.00											
<b>Total Ingresos en efectivo</b>	0.00											
<b>Efectivo total disponible</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Egresos en efectivo</b>												
Compras al contado												
Pagos IGV												
Pago a cuenta I.R. mensual												
Sueldos brutos												
Tributos laborales												
Recibos por honorarios												
Pago IGV (Apertura)												
Pago I.R. (Apertura)												
Pago otros tributos												
Publicidad												
Articulos de oficina												
Seguros												
Intereses												
Mantenimiento												
Servicios basicos												
Contabilidad y legal												
Otros gastos												
<b>Sub Total</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Egresos Financieros</b>												
Banco del Credito del Peru												
Scotiabank												
<b>Bub Total</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Transferencias a terceros</b>												
Retiro de accionistas	0.00											
<b>Total egresos en efectivo</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>SALDO FINAL</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

### **Objetivo específico 3: Diseño de políticas de Gestión de cuentas por cobrar**

La Gestión de Cuentas por cobrar forma parte de la Gestión Financiera cuya finalidad permite a la empresa desarrollar de manera eficiente el negocio en concordancia con el buen manejo de los créditos generando ello recurso líquido para afrontar sus deudas a corto plazo para ello se debe establecer políticas de cobranza y un cumplimiento estricto de estas.

### **Situación actual de la Gestión de cuentas por cobrar**

Actualmente la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL carece de políticas de Gestión de cobranza tal y como podemos evidenciar en el Estado de Situación Financiera del periodo 2019 y 2020 los créditos por cobrar cada vez se incrementan generando ello el incremento de los pasivos corrientes, también tal y como nos mencionaron las personas entrevistadas la empresa carecía de esta valiosa herramienta de índole financiero.

### **Propuesta de Políticas de Cobranzas**

#### **Tabla 40**

*Diseño de políticas para el análisis y evaluación de créditos*

---

#### **Políticas para el análisis y evaluación del crédito**

---

- ✓ Presentar una solicitud para otorgamiento del crédito
- ✓ Realizar un estudio del cliente a fin de cerciorarnos que no posee deudas significativas con otras entidades y revisión de sus antecedentes crediticios.
- ✓ Los requisitos para la solicitud del crédito serán la presentación de copias de documentos de identidad de los socios, copia de ficha ruc actualizado, referencias personales, copia e documentos de respaldo de activos fijos.
- ✓ Para clientes nuevos será la concesión del crédito después de 3 compras (utilización de nuestros servicios).
- ✓ El Administrador evaluara y revisara los requisitos presentados a fin de evitar controversias.
- ✓ Tope máximo para otorgar el crédito será del 30% facturado y la diferencia será cobrado en el mismo día emitido la factura (contado).

---

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 41**

*Diseño de políticas para el otorgamiento de la venta al crédito*

---

**Políticas para el otorgamiento de la venta al crédito**

---

- ✓ El Administrador elevara la solicitud del crédito conjuntamente con los requisitos a Gerencia para su aprobación.
- ✓ Se procederá elaborar un contrato con las debidas especificaciones en los cual será firmada por ambas partes (vendedor y comprador)
- ✓ El plazo para el otorgamiento del crédito será con vencimiento a 15 y 30 días siguientes a la fecha de emisión de la factura.
- ✓ El cliente cancela la totalidad del crédito dentro de los 15 días se concederá un descuento de 2% de la deuda

---

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 42**

*Diseño de políticas para la recuperación de la deuda*

---

**Políticas para la recuperación de la deuda**

---

- ✓ El Administrador deberá contar con teléfono con plan básico para realizar llamadas, computadora e internet a fin de monitorear y comunicar los vencimientos de sus deudas de los distintos clientes.
- ✓ El medio de pago será por depósito a la cuenta de la empresa y en efectivo en forma personal.
- ✓ Realizar notificaciones a los clientes cuyas deudas están por vencer con anticipación de 5 días hábiles. (correos, llamadas, escritos)
- ✓ El Administrador deberá enviar reporte de manera mensual a Gerencia y al departamento de Contabilidad sobre los cobros que se realizó así como también los saldos pendientes.
- ✓ El Administrador tendrá un control estricto de las facturas pendientes de cobro a fin de cruzar información con el departamento de Contabilidad.

---

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 43**

*Diseño de políticas para la morosidad de la cartera*

---

**Políticas para la morosidad de la cartera**

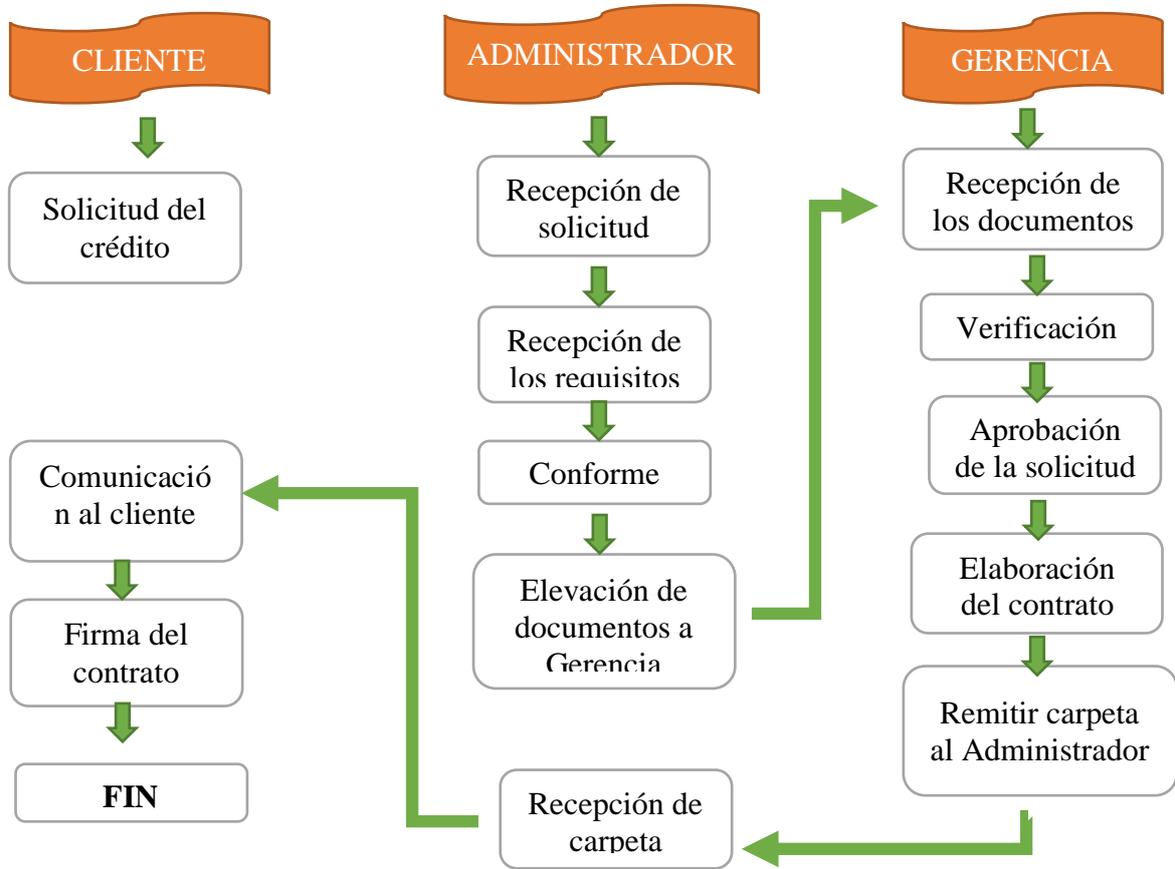
---

- ✓ En cuanto a las cuotas vencidas, la persona de cobranzas (Administrador) deberá realizar llamadas telefónicas, correos, visitas a fin de verificar la causa del incumplimiento del pago.
  - ✓ En caso del cliente moroso avale el motivo del incumplimiento ya sea por falta de liquidez, se reprogramará la deuda previo acuerdo con Gerencia.
  - ✓ Las deudas vencidas se aplicará un interés del 1.2% mensual
  - ✓ En caso hace caso omiso de las distintas notificaciones se procederá a realizar una visita con un abogado para empezar el proceso de embargo
  - ✓ En caso del cliente no cuente con bienes se procederá a un proceso judicial previamente acuerdo con el abogado.
- 

*Fuente: Elaboración propia*

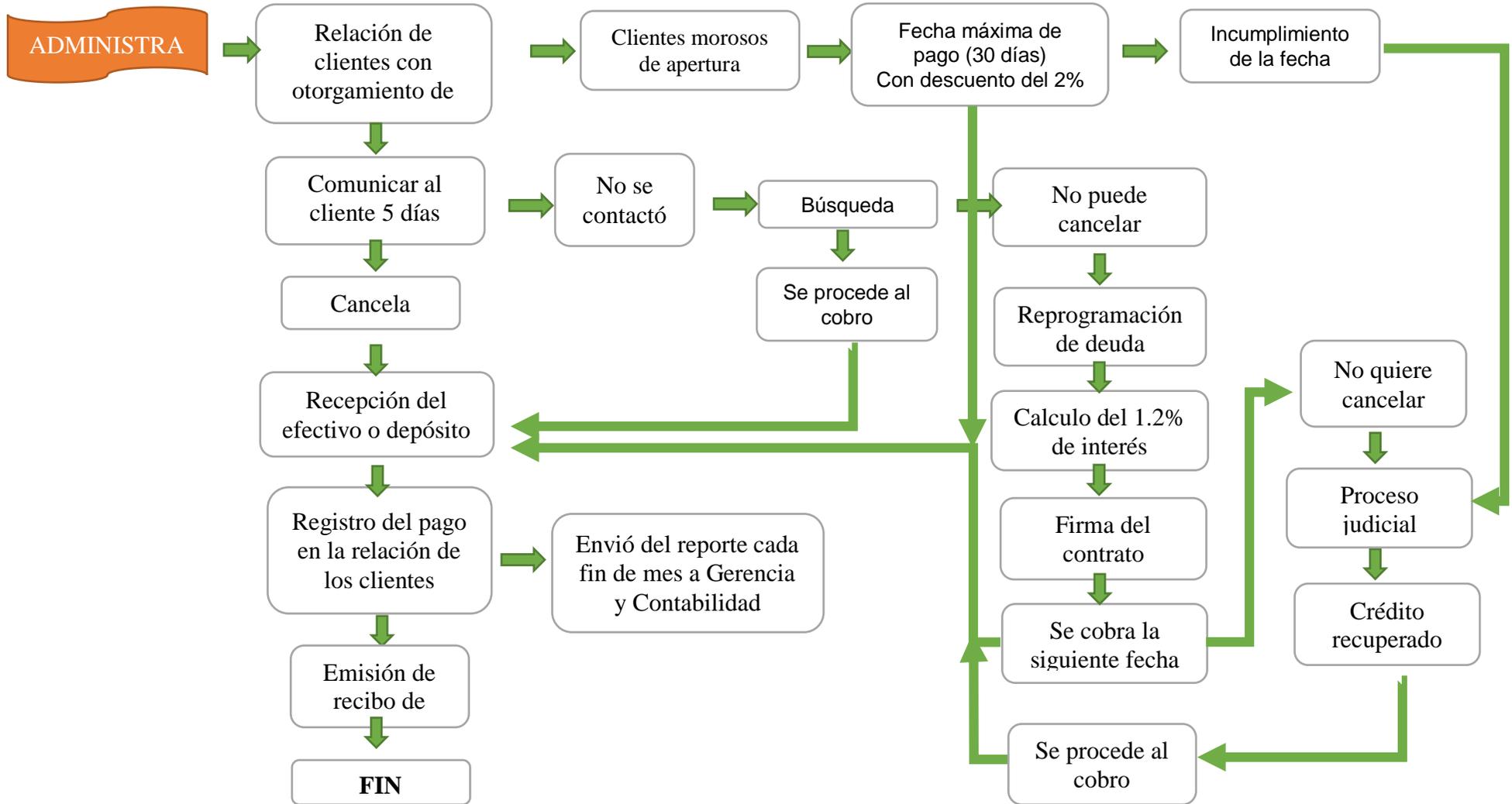
**Objetivo específico 4: Diseño de Flujogramas de Créditos y Cobranzas.**

**FLUJOGRAMA DE CREDITOS**



*Fuente: Elaboración propia*

## FLUJOGRAMA DE COBRANZA



Fuente: Elaboración propia

### Objetivo específico 5: Capacitación al personal

Esta propuesta busca a que el personal de cobranza se encuentre actualizado y capacitado mediante charlas de cobranzas a fin de obtener resultados positivos y así poder generar liquidez en beneficio de la empresa. Estas Charlas deben ser dictadas por un Coach especializado en la materia.

Programación de charlas a dictarse.

**Tabla 44**

*Programación de charlas de capacitación*

<b>FECHA DE CAPACITACION</b>	<b>TEMAS</b>	<b>AREAS</b>	<b>RESPONSABLE</b>
1ra semana de cada mes	Medios para entrar en contacto con el cliente	Administración, Ventas y Gerencia	Coach contratado
1ra semana de cada mes	Proceso operativo para mejorar el otorgamiento del crédito	Administración, Ventas y Gerencia	Coach contratado
1ra semana de cada mes	Riesgos de refinanciamientos de deudas	Administración, Ventas y Gerencia	Coach contratado
1ra semana de cada mes	Beneficios de condonación de intereses	Administración, Ventas y Gerencia	Coach contratado
1ra semana de cada mes	Riesgos de cuentas incobrables	Administración, Ventas y Gerencia	Coach contratado

*Fuente: Elaboración propia*

## **Objetivo específico 6: Diseño de políticas de control de Costos y Gastos**

El control de gastos y costos es una actividad estratégica de índole financiero cuyo fin es ayudar a la empresa en realizar gastos necesarios relacionados al giro del negocio. Con este control se evita a que la empresa realice compras que no forman parte del giro del negocio incrementando ello los reparos tributarios que a la larga perjudica a la empresa en cancelar mayor impuesto a la renta anual.

### **Situación actual del control de costos y gastos**

Actualmente la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL no desarrolla un adecuado control de costos y gastos generando ello el mal control de la salida del efectivo y también el incremento de las cuentas por pagar, por tanto, es necesario implementar políticas que permitan a la empresa mejore sus adquisiciones por lo que repercutirá en el mejoramiento de su liquidez.

### **Propuesta de Políticas**

#### **Tabla 45**

*Diseño de políticas de control de costos y gastos*

---

#### **Políticas de control de costos y gastos**

---

- ✓ Todas las compras deben guardar relación con el giro del negocio.
- ✓ Compras más comunes: lubricantes, suministros, repuestos, llantas, baterías, motores, combustible, servicio de mantenimiento, peaje, uniformes, guantes, etc.
- ✓ Procurar realizar las adquisiciones en ofertas generando ello un ahorro de efectivo para la empresa.
- ✓ Las facturas de compras deben cumplir con lo tipificado en el reglamento de comprobantes de pago a fin de utiliza el crédito fiscal.
- ✓ Las adquisiciones deben ser entre 75% y 87% del total de los ingresos generando ello un de margen de utilidad.
- ✓ Las operaciones mayores a 3,500.00 soles o 1,000.00 dólares deben ser cancelados mediante depósito de cuenta bancaria del proveedor a fin de utilizar de manera correcta el gasto.
- ✓ Toda compra debe ser sustentado con comprobantes de pago para evidenciar la salida de dinero.

---

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 46**

*Diseño de políticas de pagos*

---

**Políticas de pagos**

---

- ✓ Las adquisiciones se cancelarán 70% al contado y la diferencia a un plazo de 30 días, con respecto a las adquisiciones pequeñas se cancelarán al contado.
- ✓ La adquisición de combustible debe contener el número de placa del carro de la empresa a fin de utilizar el gasto y crédito fiscal.
- ✓ Las deudas de apertura se cancelarán de manera progresiva previo acuerdo con el proveedor.
- ✓ El pago se efectuará previamente revisada y aprobada la factura de adquisición de lo contrario será cambiada dicho documento por uno correcto.
- ✓ Todos los voucher de pagos serán adjuntados con la factura del crédito y se remitirá al departamento de Contabilidad.
- ✓ Se mantendrá un control estricto de las deudas así como también sus fechas pagos y se remitirá dicho control al área de Contabilidad y Gerencia cada fin de mes.

---

*Fuente: Elaboración propia*

## 5. CRONOGRAMA DE EJECUCION

DESCRIPCION	AGOSTO				SEPTIEMBRE				OCTUBRE				NOVIEMBRE			
	1ra	2da	3ra	4ta	1ra	2da	3ra	4ta	1ra	2da	3ra	4ta	1ra	2da	3ra	4ta
Presentación de la propuesta																
Análisis de la propuesta																
Validación de la propuesta																
Organización de actividades generales																
Organización de actividades específicas																
Designación de funciones y políticas de acuerdo a la propuesta																
Análisis de posibles dificultades en la ejecución de la propuesta																
Propuesta en marcha																
Revisión periódica de la propuesta																

## 6. PRESUPUESTO

**Tabla 47**

*Presupuesto de las capacitaciones*

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo</b>
Tema N°1	1	400.00
Tema N°2	1	400.00
Tema N°3	1	400.00
Tema N°4	1	400.00
Tema N°5	1	400.00
Otros	-	100.00
<b>TOTAL</b>		<b>S/ 2,100.00</b>

*Fuente: Elaboración propia*

**Tabla 48**

*Presupuestos varios*

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo</b>
Material de oficina	1	500.00
Otros	1	200.00
<b>TOTAL</b>		<b>S/ 700.00</b>

*Fuente: Elaboración propia*

La implementación de la propuesta en la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL tendrá un costo total de 2,800.00 soles lo cual estará financiando al 100% por la empresa en estudio, con la aplicación de esta propuesta se busca a que la empresa mejore sus índices de liquidez, mejoramiento de la situación económica y financiera y un crecimiento a nivel empresarial.

## IV.CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 4.1. Conclusiones

- ✓ Para la elaboración de la Gestión Financiera a fin de mejorar los índices de la liquidez se recolectó información fehaciente de la actual Gestión de los recursos que aplican y el nivel de liquidez que poseen la cual se obtuvo aplicando técnicas de recolección de datos como la entrevista y análisis documental que indicaron en los resultados que la Gestión Financiera que ellos aplican no es eficiente y que existe la necesidad de realizar mejoras para obtener resultados óptimos en cuanto al nivel de liquidez.
- ✓ También se concluye que Técnico de Servicio Cat EIRL no posee una buena Gestión Financiera debido a la carencia de funciones establecidas al personal Administrativo-Financiero, falta de orientación en cuanto a la Administración correcta de los recursos líquidos, falta de políticas de cobranza y pagos, falta de utilización del flujo de caja y control de los gastos lo está generando ello problemas de carácter económico y financiero.
- ✓ Se concluye que la liquidez de la empresa es muy mínima, la liquidez del periodo 2019 fue de 1.20 mientras para el año 2020 disminuye en 0.93, en cuanto al capital de trabajo la empresa para el año 2020 no puede satisfacer en el pago de todas las deudas a corto plazo debido a sus pasivos son muy altos a sus activos corrientes, estas disminuciones han generado problemas económicos y financieros para la empresa en estudio.
- ✓ Y por último se concluye que se ha diseñado un Plan de Gestión Financiera, se ha diseñado políticas para el personal Administrativo-Financiero, estrategias de control de costos y gastos, Políticas de cobranzas y el diseño de un Flujo de caja lo cual permitirá controlar el efectivo de manera correcta ayudando mejorar los niveles de liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL que por ende se mejorará la situación económica y financiera.

#### **4.2. Recomendaciones**

- ✓ Se recomienda a Gerencia de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL a tener más comunicación con el Contador cada vez que se requiere realizar financiamientos o inversiones ya que él es la persona capacitada para realizar evaluaciones y proyecciones en bienestar de la compañía.
- ✓ Se recomienda al Contador en poner más empeño en cuanto a la salud económica de la empresa, así como brindar asesoría especializada a Gerencia de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en cuanto a la optimización de los recursos líquidos y control de los costos y gastos a fin de mejorar el aspecto económico y financiero.
- ✓ Se recomienda al Contador a realizar análisis económico y financiero de manera trimestral a fin de evaluar el desempeño económico y detectar las deficiencias para tomar las medidas correctivas en tiempos oportunos.
- ✓ Se recomienda a Gerencia de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL en poner en práctica la propuesta que contiene la presente investigación lo que influirá de manera positiva en el mejoramiento del nivel de liquidez y un crecimiento a nivel empresarial.
- ✓ Y por último, se recomienda a los futuros tesisistas de distintas Universidades a tener en cuenta la presente investigación por lo que servirá como modelo y un antecedente para enriquecer y consolidar información en referente a las variables de estudio.

## V. REFERENCIAS

- Aguirre, B. (2017). Planificación Financiera Empresarial. *Revista Ceupe* 18(5-12).  
<https://www.ceupe.com/blog/en-que-consiste-la-planificacion-financiera-de-una-empresa.html>
- Alejandro, M. y Toala, S. (2017). *Modelo de Gestión Financiera para control de Liquidez en EXPORTJAIME S.A.* [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional UG.  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/23049/1/TESIS%20EXPORT.pdf>
- Angulo, A. (2017). *Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa El Imán Ferreteros SAC.* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio Institucional UCV.  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo\\_SAF.pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/27011/Angulo_SAF.pdf?sequence=1)
- Aulestia, P. (2019). *Gestión Financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera de cantón Quito.* [Tesis de posgrado, Universidad Andina Simón Bolívar]. Repositorio UASB.  
<http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6646/1/T2870-MBA-Aulestia-Gestion.pdf>
- Bancayan, M. (2019). *Impacto de la Gestión Financiera y propuesta de mejora en la rentabilidad de la Corporación HDC SAC Chiclayo 2013-2017.* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional USAT.  
[http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2174/1/TL\\_BancayanVegaMilagros.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2174/1/TL_BancayanVegaMilagros.pdf)
- Barrios, E. (2019). *Gestión Financiera para mejorar la toma de decisiones Gerenciales en el sector Transporte de Carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018.* [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio UTP.  
[http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios\\_Tesis\\_Titulo%20Profesional\\_2019.pdf](http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios_Tesis_Titulo%20Profesional_2019.pdf)

- Becerra, L. (2017). *La Gestión Financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A.* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14325/Becerra\\_LLA.pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/14325/Becerra_LLA.pdf?sequence=1)
- Benavides, L. (16 de Noviembre de 2007). Objetivos de una Gestión Financiera. *DavidBuiles Blog*. <http://masfinanza.blogspot.com/2012/10/objetivo-de-la-gestion-financiera.html>
- Bobadilla, P. (05 de Febrero de 2009). Control Financiero de la empresa. *El blog de Edenred*. <https://blog.edenred.es/control-financiero-definicion-y-objetivos/>
- Céliz, J. (2019). *Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa educativa de Chiclayo*. file:///C:/Users/JOSE/Downloads/762-Texto%20del%20art%C3%ADculo-2571-1-10-20180127.pdf
- Chonillo, C. y Sánchez, J. (2018). *Modelo de gestión financiera para mejorar la rentabilidad de un restaurante Gourmet*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional UG. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/33369/1/TESIS%20MODELO%20DE%20GESTION%20FINANCIERA%20CHONILLO-SANCHEZ.pdf>
- Córdoba, G. (06 de Mayo de 2012). Gestión Financiera Empresarial. *Cegos*. <https://www.cegosonlineuniversity.com/que-es-la-gestion-financiera/>
- Cornejo, W. (16 de Marzo de 2008). ¿Qué es la liquidez en una empresa? *Rankia*. <https://www.rankia.cl/blog/analisis-ipsa/4006400-que-liquidez-empresa-contabilidad-ejemplos>
- Diario el Comercio. (05 de marzo de 2018). Deduciones podrían afectar la liquidez empresarial. *Diario el Comercio*. <https://elcomercio.pe/economia/peru/deduciones-afectar-liquidez-empresarial-noticia-502050-noticia/?ref=ecr>
- Diario Expreso. (07 de Mayo de 2020). Con 52 días de crisis, el 75% de negocios ya tiene problema grave con liquidez. *Diario Expreso*.

<https://www.expreso.ec/actualidad/economia/mano-obra-marca-presion-iliquidez-empresarial-10911.html>

Diario Made for Minds. (22 de Septiembre de 2019). Los problemas de falta de Gestión Financiera en las empresas Italianas. *Diario Made for Minds*. <https://www.dw.com/es/los-problemas-de-liquidez-de-las-empresas-italianas/av-17048383>

Días, D. (18 de Julio de 2020). Casi el 30% de las empresas españolas tenía problemas de liquidez antes del Covid-19. *Diario Cinco Días*. [https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/07/08/economia/1594205889\\_318379.html](https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/07/08/economia/1594205889_318379.html)

Giménez, O. (15 de Octubre de 2019). Gestión Financiera eficiente de las finanzas favorece la sostenibilidad fiscal. *Finanzas Corporativas*. <https://peru21.pe/economia/mef-gestion-eficiente-finanzas-publicas-favorece-sostenibilidad-fiscal-nndc-458317-noticia/>

Gonzales, A. (10 de Mayo de 2011). Principales estrategias financieras de las empresas. *Gestiopolis*. <https://www.gestiopolis.com/principales-estrategias-financieras-de-las-empresas/>

Hernández, R. (10 de Enero de 2015). Metodología de la Investigación. [https://www.bibliopsi.org/docs/carreras/obligatorias/CFG/09metodologia/aguerri%20\(argibay\)/hernandez%20sampieri%20-%20metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf](https://www.bibliopsi.org/docs/carreras/obligatorias/CFG/09metodologia/aguerri%20(argibay)/hernandez%20sampieri%20-%20metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf)

Lumbre, J. (10 de Mayo de 2005). Planificación Financiera. *Gestiopolis*. <https://www.gestiopolis.com/la-planificacion-financiera/>

Martínez, A. (23 de Enero de 2009). Gestión Financiera y Económica de la empresa. *Billin*. <https://www.billin.net/blog/que-es-la-gestion-financiera/>

Mendoza, J. (10 de Julio de 2008). ¿Qué es Gestión Financiera? *Aula Empresarial*. <https://aula.mass.pe/manual/%C2%BFque-es-la-gestion-financiera>

- Montalbán , A. (14 de Agosto de 2011). Que es la Validez en una investigación de tesis.<http://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2017/06/que-es-la-validez-en-una-investigacion.html>
- Pyme, D. (10 de Agosto de 2020). ¿Cuales son los problemas de liquidez para las pymes en la pandemia? *Diario Factory Pyme*.  
<http://factorypyme.thestandardit.com/2020/09/23/problemas-de-liquidez-para-las-pymes-en-la-pandemia/>
- Quispe, E. (05 de Septiembre de 2011). Métodos y técnicas de investigación. *Gestiopolis*.  
<https://www.gestiopolis.com/metodos-y-tecnicas-de-investigacion/>
- RPP, G. (07 de Noviembre de 2019). Errores más comunes en la Gestión Financiera. *Grupo RPP*.  
<https://rpp.pe/campanas/publirreportaje/programa-en-finanzas-para-no-especialistas-conoce-los-puntos-financieros-que-todo-profesional-deberia-saber-noticia-1228603>
- Salazar, G. (2017). *Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú, Lima 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio Institucional UWIENER.  
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1248/TITULO%200Salazar%20Mendoza%2C%20Gleyde%20Rosa.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sánchez, L. (10 de Julio de 2020). Importancia de la liquidez en tiempos de Covid 19. *Perú Contable*.  
<https://www.larepublica.net/noticia/la-importancia-de-la-liquidez-en-tiempos-del-covid-19>
- Tenorio, D., & Villanueva, J. (2018). *Gestión Estratégica Financiera para mejorar la liquidez de la Municipalidad Provincial de Rioja, periodo 2015-2016*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín]. Repositorio UNSM.  
<http://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3232/CONTABILIDAD%20-%20Delia%20Nayali%20Tenorio%20Alvites%20%26%20Joel%20Villanueva%20Ar%C3%A9valo%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Túllume, T. (2019). *Estrategias de Gestión financiera para el incremento de utilidades en la empresa F&P Estudio y Diseño EIRL, José Leonardo Ortiz 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipan]. Repositorio Institucional USS. <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/6332/T%C3%BAllume%20Pisfil%20Tatiana%20del%20Milagro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Uriarte, L. (2018). *Gestión Financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicios de transporte, Lima 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio Institucional UWIENER. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2686/TESIS%20Uriarte%20Luzbeni.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Valdivia, C. (10 de Julio de 2011). Definición de Liquidez Financiera. <https://www.ig.com/es/glosario-trading/definicion-de-liquidez>
- Westreicher, G. (2012). Gestión Financiera. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>

## VI ANEXOS

### ANEXO 1: RESOLUCIÓN DE APROBACIÓN



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
RESOLUCIÓN N° 1263-FACEM-USS-2020

Chiclayo, 03 de diciembre de 2020.

#### VISTO:

El Oficio N°0704-2020/FACEM-USS de fecha 03/12/2020, presentado por el (la) Director (a) de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad y el proveído del Decano de FACEM, de fecha 03/12/2020, sobre aprobación de proyectos de investigación, y;

#### CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N° 30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 20 del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N° 210-2019/PD-USS de fecha 08 de noviembre de 2019, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

#### SE RESUELVE

**ARTICULO ÚNICO: APROBAR** los proyectos de investigación, de los estudiantes del IX ciclo de la asignatura de Investigación I, sesión "B", de la modalidad presencial regular, semestre 2020- II, de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, a cargo de la docente Mg. ZEVALLOS AQUINO ROCIO LILIANA, según se indica en cuadro adjunto.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE

Dr. EDGAR ROLAND TUESTA TORRES  
Decano(e)  
Facultad de Ciencias Empresariales

Mg. Sandra Mary Guzmán  
SECRETARÍA ACADÉMICA (I)

Cc.: Escuela, Archivo

#### ADMISIÓN E INFORMES

074 481610 - 074 481632

#### CAMPUS USS

Km. 5, carretera a Pimentel  
Chiclayo, Perú

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
RESOLUCIÓN N° 1263-FACEM-USS-2020**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TÍTULO	LÍNEA
1	ALARCON DELGADO, JOSÉ ANTONY & RIVERA ARZUBIALDES, LUCIA DEL PILAR	DESMEDRO EN LOS INVENTARIOS Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA BOTICA MEGAFARMA, CHICLAYO - 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
2	ARANDA PAIVA, CLAUDIA SALOMÉ	PROPUESTA DE UN SISTEMA DE GESTIÓN LOGÍSTICO PARA OPTIMIZAR EL CONTROL DE LOS INVENTARIOS EN LA UGEL FERREÑAFE - 2020.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
3	BAZALAR GUEVARA, LOURDES KERSTYN	LEASING FINANCIERO Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA GIGANTOGRAFIA FORTIN COLORS SCRL., CHICLAYO - 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
4	BECERRA CABRERA, ROSA BEATRIZ	CONTROL DE INVENTARIOS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA LAS NUEVAS TIENDAS ALEX S.A.C., CAJAMARCA - 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
5	BUSTAMANTE VARGAS, FELICITA DEL CARMEN & SAMANIEGO ALBERCA, YULISA GUILLERMITA	CONCIENCIA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACION DE LOS AMBULANTES DEL MERCADO MODELO, CHICLAYO.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
6	CARRANZA TANTALEAN, YESSICA MILENY & MONDRAGÓN OBLITAS, ERMES	PROPUESTA DE CONTROL DE INVENTARIOS PARA MEJORAR LA GESTIÓN LOGISTICA EN LA EMPRESA NEGOCIOS ALPHA S.R.L., CHICLAYO.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
7	CHÁVEZ DÁVILA, JANNET KATHERYN	LA INFORMALIDAD Y SU INCIDENCIA EN LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LOS COMERCIANTES DE VENTA DE CALZADO DEL MERCADO MODELO, CHICLAYO.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
8	CHAVEZ MONTALBAN, GIANELA STEFANY & PEREZ RAMOS, FANY	SISTEMA DE COSTOS ABC PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA HOTELERA NEGOCIOS Y SERVICIOS SIPAN S.R.L., CHICLAYO.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
9	CHÚ RAMÍREZ, EDWIN JUNIOR & RELUZ SERQUÉN, ELENA ELIZABETH	DETERMINACIÓN DE UNA ESTRUCTURA DE COSTOS DE SERVICIOS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CUM LAUDE E.I.R.L., CHICLAYO.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
10	CIGUEÑAS RIMARACHIN ROSA ANALI & INFANTES MIÑOPE, YARITZA KATERINE	GESTIÓN DE COBRANZAS PARA MEJORAR EL NIVEL DE LIQUIDEZ DE LA EMPRESA DISTRIBUIDORA NEGOCIOS IZA S.R.L., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
11	CUSTODIÓ SANDOVAL, MARÍA BEATRIZ	AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA PARA EVITAR CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA CODARSCI PERU S.A.C., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
12	DE LA CRUZ CRUZ, MAGALI & VILCHEZ GÁLVEZ, ERICKA LETICIA	PLANIFICACIÓN TRIBUTARIA PARA OPTIMIZAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CONSTRUCTORA BETANIA RILU S.R.L., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
13	DELGADO HERRERA, MARISOL & FERNÁNDEZ CUBAS, FIORELLA MILAGROS	REGIMEN UNICO SIMPLIFICADO Y SU RELACIÓN CON LAS VENTAS DE LOS COMERCIANTES MINORISTAS DEL MERCADO 28 DE JULIO, JAÉN - 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
14	FERNÁNDEZ FLORES, KAREN MIRELLA & MIÑOPE SECLÉN, FIORELLA DEL ROSARIO	GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TECNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
15	GALLARDO VALLEJOS, YUBER YONER	GASTOS DEDUCIBLES Y NO DEDUCIBLES Y SU EFECTO EN EL IMPUESTO A LA RENTA DE LA EMPRESA INSTALACIONES Y SERVICIOS NORTE S.R.L., CHICLAYO - 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
16	GONZALES GONZALES, CAROLAY MIRELLA & SECLÉN CADENILLAS, JOSÉ FERNANDO	LA CULTURA TRIBUTARIA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES MINORISTAS DEL MERCADO MODELO DE CHICLAYO.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
17	GUELAC MORI, ELITA	CONTROL DE GASTOS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA CONSULTORIO ODONTOLÓGICO PLUS DENT E.I.R.L., CHACHAPOYAS	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
18	GUIMAN TIMANA, VIVIAN LISBETH & OLIVERA MENDOZA, LUIS DAVID	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO PARA EVITAR CONTINGENCIAS TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA INDUSTRIAS Y NEGOCIOS PICCOU S.R.L., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

**ADMISIÓN E INFORMES**

074 481610 - 074 481632

**CAMPUS USS**

Km. 5, carretera a Pimentel  
Chiclayo, Perú

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
RESOLUCIÓN N° 1263-FACEM-USS-2020**

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	TITULO	LINEA
19	JACINTO ARROYO, DAYSI IVON & MONDRAGÓN CRIOLLO, RUTH NOEMÍ	CONTROL DE INVENTARIO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA AGRICOLA RIZZO S.R.L., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
20	LLATAS ZÁRATE, MAYLIT & SÁNCHEZ MANAYAY, NATALI MARGOT	LEASEBACK COMO FUENTE DE FINANCIAMIENTO PARA OPTIMIZAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA ALIMENTA PERU S.A.C., LIMA - PERÍODO 2020.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
21	LOZADA VÁSQUEZ, JOSÉ DISNEYT & SOTO PERALTA, CIRSE MARGOT	RÉGIMEN MYPE TRIBUTARIO Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE PUCARÁ.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
22	MUNDACA VERONA, LUIS BALTAZAR	ANÁLISIS FINANCIERO Y SU INCIDENCIA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LA EMPRESA AGRO INVERSIONES IDROFUS E.I.R.L., FERREÑAFE	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
23	PAREDES ESQUIVES, JORDY ANTONIO & SERRANO DÍAZ, CINDY LISSBETH	SISTEMA DE DETRACCIONES DEL IGV Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA TYE PROYECTA S.A.C., REQUE	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
24	PICÓN PIZARRO, JENIFER ESTEFANNY	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO PARA PREVENIR SANCIONES TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA TRANSPORTES E INGENIERIA S.A.C., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
25	PUESCAS FIESTAS JENNY PAOLA & QUISPE MESTANZA SHEYLA DEL MILAGRO	SISTEMA DE COSTOS ABC Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA BIOMEDIC GROUP J & G E.I.R.L., CHICLAYO - 2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
26	RAMIREZ PARRILLA, GALLIA NAYIRA & RODRÍGUEZ MAYANGA, SONYA YAIMIRA	CUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN FORMAL Y SUSTANCIAL PARA EVITAR INFRACCIONES TRIBUTARIAS EN LA EMPRESA CONTRATISTAS GENERALES V&M SEÑOR DE LOS MILAGROS	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
27	SÁNCHEZ HUAMANCHIMO, RUTH KARINA & VÁSQUEZ BENAVIDES, CLAUDIA ESTEFANY	PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN TIEMPOS DE PANDEMIA DE LA EMPRESA GRUPO ASES CAPITAL S.A.C., CHICLAYO	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
28	TABOADA SERRATO, DENNYS WILFREDO	DETERMINACIÓN DEL COSTO DEL SERVICIO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD EN LA EMPRESA DE TRANSPORTES LUJ ANGELICA E.I.R.L., CHICLAYO-2020	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
29	TORRES CESPEDAS, RENZO MARCELO & VIDARTE LLONTOP, DENNIS PAUL	ESTRATEGIAS DE COBRANZA PARA INCREMENTAR LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA SVEI E.I.R.L., LIMA	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO
30	VILLENA REYNA, PIERRE CRISTHIAN	PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA SEGER PERU E.I.R.L., TRUJILLO.	GESTION EMPRESARIAL Y EMPRENDIMIENTO

**ADMISIÓN E INFORMES**

074 481610 - 074 481632

**CAMPUS USS**

Km. 5, carretera a Pimentel  
Chiclayo, Perú

[www.uss.edu.pe](http://www.uss.edu.pe)

## ANEXO 2: FORMATO T1



### FORMATO Nº T1-VRI-USS AUTORIZACIÓN DEL AUTOR (ES) (LICENCIA DE USO)

Pimentel, 25 de Octubre de 2022

Señores  
Vicerrectorado de Investigación  
Universidad Señor de Sipán  
Presente. -

EL suscrito:  
Fernandez Flores Karen Mirella, con DNI 71319545 y Miñope Seclén Fiorella del Rosario, con DNI 75020444.

En mí (nuestra) calidad de autor (es) exclusivo (s) del trabajo de grado titulado:  
**GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT EIRL - CHICLAYO** presentado y aprobado en el año 2022 como requisito para optar el título de CONTADOR PUBLICO, de la Facultad de Ciencias empresariales, Programa Académico de CONTABILIDAD, por medio del presente escrito autorizo (autorizamos) al Vicerrectorado de investigación de la Universidad Señor de Sipán para que, en desarrollo de la presente licencia de uso total, pueda ejercer sobre mí (nuestro) trabajo y muestre al mundo la producción intelectual de la Universidad representado en este trabajo de grado, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera:

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo de grado a través del Repositorio Institucional en el portal web del Repositorio Institucional – <http://repositorio.uss.edu.pe>, así como de las redes de información del país y del exterior.

Se permite la consulta, reproducción parcial, total o cambio de formato con fines de conservación, a los usuarios interesados en el contenido de este trabajo, para todos los usos que tengan finalidad académica, siempre y cuando mediante la correspondiente cita bibliográfica se le dé crédito al trabajo de investigación y a su autor.

De conformidad con la ley sobre el derecho de autor decreto legislativo Nº 822. En efecto, la Universidad Señor de Sipán está en la obligación de respetar los derechos de autor, para lo cual tomará las medidas correspondientes para garantizar su observancia.

APELLIDOS Y NOMBRES	NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FIRMA
Fernandez Flores Karen Mirella	71319545	
Miñope Seclén Fiorella del Rosario	75020444	

### ANEXO 3: ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN



#### ACTA DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **EDGARD CHAPOÑAN RAMIREZ**, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad y revisor de la investigación aprobada mediante Resolución N° 1263-FACEM-USS-2020, del (los) estudiantes (s), **FERNANDEZ FLORES KAREN MIRELLA & MIÑOPE SECLÉN FIORELLA DEL ROSARIO** Titulada **GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT EIRL - CHICLAYO**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del **13%** verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud **TURNITIN**.

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación, aprobada mediante Resolución de directorio N° 221-2019/PD-USS de la Universidad Señor de Sipán.

Pimentel, 29 de octubre de 2022



Mg. Chapoñan Ramirez Edgard  
DNI N° 42068346

Nota: La investigación ha sido pasada por el sistema antiplagio, solo por el Coordinador de Investigación y responsabilidad social.

## ANEXO 4: REPORTE DE SIMILITUD

### Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR  
LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO  
DE SERVICIO CAT EIRL - CHICLAYO**

AUTOR

**Fiorella del Rosario Miñope Seclén**

RECUESTO DE PALABRAS

**17142 Words**

RECUESTO DE CARACTERES

**91545 Characters**

RECUESTO DE PÁGINAS

**85 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**3.2MB**

FECHA DE ENTREGA

**Oct 29, 2022 6:27 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Oct 29, 2022 6:31 PM GMT-5**

#### ● **13% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base

- 12% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 3% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Cross

#### ● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)
- Material citado

Resumen

## ANEXO 5: CARTA DE AUTORIZACIÓN



**TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL**  
RUC 20604610291

"Año de la Universalización de la Salud"

---

Yo, López Neciosup Junior Joel, identificado con DNI N°43217942, en calidad de Gerente General de la empresa Técnico de Servicio Cat EIRL con RUC 20604610291,

### **AUTORIZO:**

A las señoritas Fernández Flores Karen Mirella y Miñope Secién Fiorella del Rosario, estudiantes de la Carrera de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, a utilizar información confidencial de la empresa para el desarrollo de su tesis titulado "GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. - CHICLAYO"

Como condiciones contractuales, las estudiantes están obligadas a no divulgar ni usar para fines personales la información contable que con objeto de la relación al trabajo les ha sido suministrada, no proporcionar a terceras personas verbalmente o por escritos actividades o cualquier clase que fuesen observadas en la empresa durante la investigación de tesis. Los estudiantes asumen que toda la información y el resultado de la investigación de tesis serán de uso exclusivamente académico.

Se expide la presente autorización a solicitud del interesado para fines pertinentes.

Chiclayo, 13 de diciembre del 2020

  
TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL  
LOPEZ NECIOSUP JUNIOR JOEL  
GERENTE GENERAL

**ANEXO 6: INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN**  
**GUIA DE ENTREVISTA**

**Nombre del entrevistado:** \_\_\_\_\_

**Nombre de la Empresa:** \_\_\_\_\_

**Objetivo:**

La presente entrevista nos servirá para para recopilar información imprescindible para el desarrollo del estudio de la presente tesis titulada: **GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. - CHICLAYO**, lo cual permitirá recopilar información sobre la variable: **Gestión Financiera**.

**PREGUNTAS:**

- 1) ¿Qué tipo de mecanismos aplica Gerencia para cerciorarse si se están cumpliendo los objetivos financieros?
- 2) ¿Recibe información financiera de manera constante a fin de tomar las decisiones correctivas?
- 3) ¿Cómo se realiza la planeación financiera antes de tomar alguna decisión que no afecte a la economía de la empresa?
- 4) ¿Actualmente que tipos de estrategias de inversión tiene propuesto la empresa?
- 5) ¿De qué manera la Gerencia toma decisiones estratégicas referentes al financiamiento e inversión de la empresa?
- 6) ¿Tiene implementado actualmente procedimientos o funciones en lo que se enmarque el personal para un adecuado control financiero?
- 7) ¿El Contador brinda información suficiente a fin de conocer las necesidades financieras que padece la empresa?
- 8) ¿De qué manera realizan una evaluación antes de recurrir a un financiamiento?
- 9) ¿Existe un monitoreo o seguimiento de todas las actividades financieras que se realiza?
- 10) ¿Actualmente qué tipo de estrategias a corto plazo utiliza para generar liquidez?
- 11) ¿Actualmente qué tipo de estrategias a largo plazo utiliza?
- 12) ¿Con que frecuencia son cancelados los financiamientos obtenidos?
- 13) ¿Cree usted la implementación de procesos de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez de la empresa?

## GUIA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

**Nombre de la Empresa:** \_\_\_\_\_

**Fecha de aplicación:** \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

Es Grato dirigirme a usted, con la finalidad de revisar la documentación pertinente previa al proyecto de investigación con la necesidad de obtener información de la Liquidez y la Gestión Financiera dicho sea solicitar los estados financieros básicos de los periodos 2019 y 2020. Se detalla los siguientes documentos a analizar.

<b>Documentos a solicitar</b>	<b>Contenido a evaluar</b>
Estado de Situación Financiera, periodo 2019 y 2020	Activo corriente / pasivo corriente Activo corriente – Inventario / pasivo corriente Activo corriente – Pasivo corriente
Estado de Resultados, periodo 2019 y 2020	Utilidad Bruta Utilidad Neta Utilidad operativa Utilidad antes de impuestos Utilidad neta
Financiamientos	Financiamientos realizados

## ANEXO 7: VALIDACIONES DE EXPERTOS

### FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA DE CONTABILIDAD

Chiclayo 25 de diciembre del 2020

Señor

**Mg. CPC JUAN CARLOS PISFIL RODRIGUEZ**

Ciudad.

**Chiclayo**

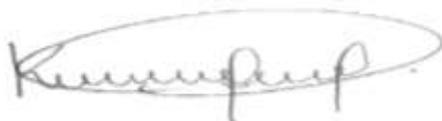
Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación I, estamos trabajando la Investigación: "GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. CHICLAYO".

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



Fernández Flores Karen Mirella

DNI N° 71319545



Miño Seclén Fiorella del Rosario

DNI N° 75020444

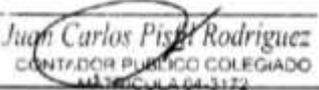
## INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		JUAN CARLOS PISFIL RODRIGUEZ
	PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO
	ESPECIALIDAD	GESTIÓN PÚBLICA / TRIBUTACIÓN
	EXPERIENCIA PROFESIONAL( EN AÑOS)	15 AÑOS
	CARGO	DOCENTE A TIEMPO PARCIAL
<b>GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. - CHICLAYO</b>		
<b>DATOS DE LOS TESISISTAS</b>		
NOMBRES	Fernández Flores Karen Mirella ORDID: 0000-0001-8047-5791  Miñope Seclén Fiorella del Rosario ORDID: 0000-0002-8017-1413	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Guía de entrevista	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u>	
	Proponer la implementación de la Gestión Financiera para mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L - Chiclayo	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Evaluar si existe una adecuada gestión financiera en la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L.	
	Analizar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L periodos 2019 y 2020.	
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Diseñar un Plan de Gestión Financiera que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L.	
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Recoger información sobre la Gestión Financiera de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L - Chiclayo.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 13 ítems y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido.	

<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	
¿Qué tipo de mecanismos aplica Gerencia para cerciorarse si se están cumpliendo los objetivos financieros?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Recibe información financiera de manera constante a fin de tomar las decisiones correctivas?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Cómo se realiza la planeación financiera antes de tomar alguna decisión que no afecte a la economía de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Actualmente que tipos de estrategias de inversión tiene propuesto la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿De qué manera la Gerencia toma decisiones estratégicas referente al financiamiento e inversión de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Tiene implementado actualmente procedimientos o funciones en lo que se enmarque el personal para un adecuado control financiero?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿El Contador brinda información suficiente a fin de conocer las necesidades financieras que padece la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿De qué manera realizan una evaluación antes de recurrir a un financiamiento?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Existe un monitoreo o seguimiento de todas las actividades financieras que se realiza?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Actualmente qué tipo de estrategias a corto plazo utilizan para generar liquidez?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____

¿Actualmente que tipos de estrategias a largo plazo utilizan?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Con que frecuencia son cancelados los financiamientos obtenidos?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Cree usted la implementación de procesos de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____

<b>PROMEDIO OBTENIDO:</b>	N° TA ____ 13 ____ N° TD ____
<b>COMENTARIO GENERALES</b>	
<b>OBSERVACIONES</b>	

  
 Juan Carlos Pizarro Rodriguez  
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
 MATRICULA 04-3172

**NOMBRE:**  
**DNI** 16689534

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg Juan Carlos Pisfil Rodriguez, Magister en GESTIÓN PÚBLICA Y TRIBUTACIÓN., Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUIA DE ENTREVISTA) elaborada por: Fernández Flores Karen Mirella y Miñope Seclén Fiorella del Rosario, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. - CHICLAYO"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo. 25 de diciembre del 2020

*Juan Carlos Pisfil Rodriguez*  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MATRÍCULA 04-3172

NOMBRE:

DNI 1668953 2

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo 25 de diciembre del 2020

Señor

**Mg. CPC COLLANTES PALOMINO HUGO YVAN**

Ciudad.

**Chiclayo**

Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación I, estamos trabajando la Investigación: "GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. CHICLAYO".

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



---

Fernández Flores Karen Mirella

DNI N° 71319545



---

Miño Seclén Fiorella del Rosario

DNI N° 75020444

## INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		COLLANTES PALOMINO HUGO YVAN
	PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO
	ESPECIALIDAD	MAESTRO EN TRIBUTACIÓN
	EXPERIENCIA PROFESIONAL( EN AÑOS)	20 AÑOS
	CARGO	DOCENTE A TIEMPO COMPLETO
<b>GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L – CHICLAYO</b>		
<b>DATOS DE LOS TESISISTAS</b>		
NOMBRES	Fernández Flores Karen Mirella ORDID: 0000-0001-8047-5791  Miñope Seclén Fiorella del Rosario ORDID: 0000-0002-8017-1413	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Guía de entrevista	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u>	
	Proponer la implementación de la Gestión Financiera para mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L - Chiclayo	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Evaluar si existe una adecuada gestión financiera en la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L.	
	Analizar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L periodos 2019 y 2020.	
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Diseñar un Plan de Gestión Financiera que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L.	
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Recoger información sobre la Gestión Financiera de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L - Chiclayo.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "TA" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "TD" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO. SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 13 ítems y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido.	

<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	
¿Qué tipo de mecanismos aplica Gerencia para cerciorarse si se están cumpliendo los objetivos financieros?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Recibe información financiera de manera constante a fin de tomar las decisiones correctivas?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Cómo se realiza la planeación financiera antes de tomar alguna decisión que no afecte a la economía de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Actualmente que tipos de estrategias de inversión tiene propuesto la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿De qué manera la Gerencia toma decisiones estratégicas referente al financiamiento e inversión de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Tiene implementado actualmente procedimientos o funciones en lo que se enmarque el personal para un adecuado control financiero?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿El Contador brinda información suficiente a fin de conocer las necesidades financieras que padece la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿De qué manera realizan una evaluación antes de recurrir a un financiamiento?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Existe un monitoreo o seguimiento de todas las actividades financieras que se realiza?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Actualmente que tipos de estrategias a corto plazo utilizan para generar liquidez?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____

¿Actualmente que tipos de estrategias a largo plazo utilizan?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Con que frecuencia son cancelados los financiamientos obtenidos?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Cree usted la implementación de procesos de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>PROMEDIO OBTENIDO:</b>	N° TA <u>100%</u> N° TD _____
<b>COMENTARIO GENERALES</b>	<b>INSTRUMENTO APLICABLE</b>
<b>OBSERVACIONES</b>	

  
 -----  
**Hugo Yván Collantes Palomino**  
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
 MATRICULA 04-1677  
 -----  
**JUEZ - EXPERTO**

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **HUGO YVAN COLLANTES PALOMINO**, Magister en **TRIBUTACIÓN NACIONAL INTERNACIONAL**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUIA DE ENTREVISTA) elaborada por: Fernández Flores Karen Mirella y Miñope Seclén Fiorella del Rosario, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. - CHICLAYO"

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo. 25 de diciembre del 2020



Hugo Yván Collantes Palomino  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MATRICULA 04-1677  
Mg . CPC Hugo Yvan Collantes Palomino  
DNI N° 16734957

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA DE CONTABILIDAD**

Chiclayo 25 de diciembre del 2020

Señor

**Mg. CPC HOILER LEONCIO ROBLES MARRUFO**

Ciudad.

**Chiclayo**

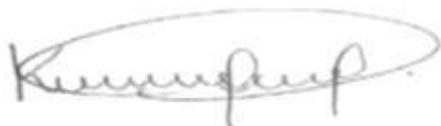
Nos dirigimos a usted para expresarle nuestro afectuoso saludo y la vez manifestarle que los suscritos somos estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, en la asignatura de Investigación I, estamos trabajando la Investigación: "GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. CHICLAYO".

Conociendo su experiencia profesional y méritos académicos nos permitimos solicitar su valiosa colaboración en la validación de contenido de los ítems que conforman el instrumento que se utilizará para recabar la información requerida en la investigación antes mencionada.

Con la seguridad de su aceptación y apoyo en la validación de dicho instrumento, estaremos a la espera de sus observaciones y recomendaciones que contribuirán para mejorar la versión final de nuestro trabajo.

Agradecemos de antemano su valioso aporte.

Atentamente



---

Fernández Flores Karen Mirella  
DNI N° 71319545



---

Miño Seclén Fiorella del Rosario  
DNI N° 75020444

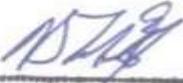
## INSTRUMENTO DE VALIDACION POR JUICIO DE EXPERTOS

NOMBRE DEL JUEZ		HOILER LEONCIO ROBLES MARRUFO
	PROFESIÓN	CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
	ESPECIALIDAD	FINANZAS Y AUDITORIA TRIBUTARIA
	EXPERIENCIA PROFESIONAL( EN AÑOS)	23 AÑOS
	CARGO	ASESOR FINANCIERO / DOCENTE
<b>GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. - CHICLAYO</b>		
<b>DATOS DE LOS TESISISTAS</b>		
NOMBRES	Fernández Flores Karen Mirella ORDID: 0000-0001-8047-5791  Miñope Seclén Fiorella del Rosario ORDID: 0000-0002-8017-1413	
ESPECIALIDAD	ESCUELA DE CONTABILIDAD	
INSTRUMENTO EVALUADO	Guía de entrevista	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>GENERAL</u>	
	Proponer la implementación de la Gestión Financiera para mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L - Chiclayo	
OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	<u>ESPECÍFICOS</u>	
	Evaluar si existe una adecuada gestión financiera en la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L	
	Analizar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L periodos 2019 y 2020.	
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Diseñar un Plan de Gestión Financiera que ayude a mejorar la liquidez de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L	
OBJETIVO DEL INSTRUMENTO	Recoger información sobre la Gestión Financiera de la empresa Técnico de Servicio Cat E.I.R.L - Chiclayo.	
EVALÚE CADA ITEM DEL INSTRUMENTO MARCANDO CON UN ASPA EN "T" SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO CON EL ITEM O "D" SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO, SI ESTÁ TOTALMENTE EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS		
DETALLE DE LOS ITEMS DEL INSTRUMENTO	El instrumento consta de 13 items y ha sido construido, teniendo en cuenta la revisión de la literatura, luego del juicio de expertos que determinará la validez de contenido.	

<b>GESTIÓN FINANCIERA</b>	
¿Qué tipo de mecanismos aplica Gerencia para cerciorarse si se están cumpliendo los objetivos financieros?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Recibe información financiera de manera constante a fin de tomar las decisiones correctivas?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Cómo se realiza la planeación financiera antes de tomar alguna decisión que no afecte a la economía de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Actualmente que tipos de estrategias de inversión tiene propuesto la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿De qué manera la Gerencia toma decisiones estratégicas referente al financiamiento e inversión de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Tiene implementado actualmente procedimientos o funciones en lo que se enmarque el personal para un adecuado control financiero?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿El Contador brinda información suficiente a fin de conocer las necesidades financieras que padece la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿De qué manera realizan una evaluación antes de recurrir a un financiamiento?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Existe un monitoreo o seguimiento de todas las actividades financieras que se realiza?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Actualmente qué tipo de estrategias a corto plazo utilizan para generar liquidez?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____

¿Actualmente qué tipo de estrategias a largo plazo utilizan?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Con que frecuencia son cancelados los financiamientos obtenidos?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____
¿Cree usted la implementación de procesos de Gestión Financiera ayudaría a mejorar la liquidez de la empresa?	TA(X)      TD( ) SUGERENCIAS: _____ _____

<b>PROMEDIO OBTENIDO:</b>	N° TA ____ 13 ____ N° TD ____
<b>COMENTARIO GENERALES</b>	
<b>OBSERVACIONES</b>	

  
 Holler Leoncio Robles Marrufo  
 CONTADOR PUBLICO COLEGIADO  
 MATRICULA 04-2277

JUEZ - EXPERTO

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Mg CPC HOILER LEONCIO ROBLES MARRUFO, Magister en FINANZAS Y AUDITORIA TRIBUTARIA, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad tecnológica del Perú, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos (GUIA DE ENTREVISTA) elaborada por: Fernández Flores Karen Mirella y Miño Seclén Fiorella del Rosario, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "GESTIÓN FINANCIERA PARA MEJORAR LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA TÉCNICO DE SERVICIO CAT E.I.R.L. - CHICLAYO"

C E R T I F I C O: Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo. 25 de diciembre del 2020

  
Hoiler Leoncio Robles Marrufo  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MATRICULA. 04-2277

JUEZ - EXPERTO

**ANEXO 8: ESTADOS FINANCIEROS DEL AÑO 2019 Y 2020**

**TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL  
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019  
(EXPRESADO EN SOLES)**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/ 10,658.00	Tributos y aportes por pagar	S/ 17,265.00
Cuentas por cobrar comerciales terceros	S/ 33,945.00	Cuentas por pagar comerciales terceros	S/ 38,498.00
Suministros	S/ 3,785.00	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/ 55,763.00</b>
Activo diferido	S/ 18,671.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/ 67,059.00</b>	<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		Obligaciones financieras	S/ 175,340.00
Inmueble Maquinaria y Equipo	S/ 246,970.00	Otras cuentas por pagar	S/ 1,200.00
Depreciación acumulada	S/ -7,856.00	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>176,540.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/ 239,114.00</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>S/ 232,303.00</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital social	S/ 48,000.00
		Utilidad del ejercicio	S/ 25,870.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>S/ 73,870.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>S/ 306,173.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>S/ 306,173.00</b>

**TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**  
**(Expresado en Soles)**

<b>Ventas Netas</b>	1,856,345.00
(-) Costo del servicio	1,776,452.00
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>79,893.00</b>
 <b>Gastos de operación</b>	
(-) Gastos de Administración	44,290.00
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>35,603.00</b>
 <b>Otros ingresos y/o gastos</b>	
(-) Gastos financieros	6,118.00
(-) Otros gastos	741.00
(+) Ingresos financieros gravados	-
(+) Otros ingresos gravados	-
(+) Otros ingresos no gravados	-
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	<b>28,744.00</b>
Impuesto a la Renta	2,874.00
<b>Utilidad o pérdida del ejercicio</b>	<b>25,870.00</b>

**TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL**  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalente de efectivo	S/ 13,785.00	Tributos y aportes por pagar	S/ 28,749.00
Cuentas por cobrar comerciales terceros	S/ 51,946.00	Remuneraciones por pagar	S/ 5,479.00
Cuentas por cobrar al personal	S/ 1,800.00	Cuentas por pagar comerciales terceros	S/ 47,529.00
Suministros	S/ 1,962.00	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/ 81,757.00</b>
Activo diferido	S/ 6,782.00		
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>S/ 76,275.00</b>		
 		<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>	
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>		Obligaciones financieras	S/ 134,314.00
Inmueble Maquinaria y Equipo	S/ 243,202.00	Otras cuentas por pagar	S/ 2,500.00
Depreciación acumulada	S/ -11,976.00	<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>136,814.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>S/ 231,226.00</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>S/ 218,571.00</b>
 		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital social	S/ 53,000.00
		Resultados Acumulados	S/ 25,870.00
		Utilidad del ejercicio	S/ 10,060.00
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>S/ 88,930.00</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>S/ 307,501.00</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>S/ 307,501.00</b>

**TECNICO DE SERVICIO CAT EIRL**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**DESDE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020**  
**(Expresado en Soles)**

<b>Ventas Netas</b>	982,589.00
(-) Costo del servicio	917,723.00
<b>Utilidad Bruta</b>	64,866.00
 <b>Gastos de operación</b>	
(-) Gastos de Administración	37,456.00
<b>Utilidad Operativa</b>	27,410.00
 <b>Otros ingresos y/o gastos</b>	
(-) Gastos financieros	19,613.00
(-) Otros gastos	482.00
(+) Ingresos financieros gravados	-
(+) Otros ingresos gravados	-
(+) Otros ingresos no gravados	3,863.00
<b>Utilidad antes de impuestos</b>	11,178.00
Impuesto a la Renta	1,118.00
<b>Utilidad o pérdida del ejercicio</b>	10,060.00