



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura  
2018-2022

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

Contador Público

**AUTORAS:**

Flores Garcia, Paula ([orcid.org/0000-0003-3537-374X](https://orcid.org/0000-0003-3537-374X))

Valladares Sernaque, Maria Elizabeth ([orcid.org/0000-0002-0372-9687](https://orcid.org/0000-0002-0372-9687))

**ASESOR:**

Dr. Castañeda Gonzales, Jaime Laramie ([orcid.org/0000-0002-9522-6162](https://orcid.org/0000-0002-9522-6162))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**PIURA – PERÚ**

**2023**

## **Dedicatoria**

La presente tesis esá dedicada a Dios Por estar siempre en nuestra vida diaria, dandome sabiduria y fortaleza para continuar adelante, a mis seres queridos, por su apoyo incondicional y asi poder lograr con nuestro objetivo.

A Dios por ser mi soporte y concederme los medios para poder culminar la carrera con éxito, a mis padres por ser mi motivación para superarme cada día, a mis abuelos por enseñarme que las oportunidades de la vida se trabajan para conseguirlas.

## **Agradecimiento**

Agradecemos a nuestro docente asesor por la dedicación que ha demostrado en cada uno de los avances y por incentivar en nosotros un espíritu de búsqueda constante.



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, asesor de Tesis Completa titulada: "Gestión de tesorería y liquidez en un Colegio profesional de Piura, 2018-2022", cuyos autores son VALLADARES SERNAQUE MARIA ELIZABETH, FLORES GARCIA PAULA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis Completa cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

PIURA, 22 de Noviembre del 2023

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CASTAÑEDA GONZALES JAIME LARAMIE <b>DNI:</b> 41418490 <b>ORCID:</b> 0000-0002-9522-6162	Firmado electrónicamente por: JCASTANEDAGO81 el 02-12-2023 18:15:56

Código documento Trilce: TRI - 0660227





**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

### **Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, FLORES GARCIA PAULA, VALLADARES SERNAQUE MARIA ELIZABETH estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - PIURA, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "GESTION DE TESORERIA Y LIQUIDEZ EN UN COLEGIO PROFESIONAL DE PIURA 2018-2022", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

En tal sentido asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
VALLADARES SERNAQUE MARIA ELIZABETH <b>DNI:</b> 47953282 <b>ORCID:</b> 0000-0002-0372-9687	Firmado electrónicamente por: MEVALLADARESS el 17-12-2023 15:56:28
FLORES GARCIA PAULA <b>DNI:</b> 41652337 <b>ORCID:</b> 0000-0003-3537-374X	Firmado electrónicamente por: PFLORESGAR el 17-12-2023 16:09:59

Código documento Trilce: INV - 1455582

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR .....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DE AUTORES.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA .....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	11
3.2. Variables y operacionalización .....	12
3.3. Población, muestra y muestreo .....	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.5. Procedimientos .....	16
3.6. Método de análisis de datos.....	17
3.7. Aspectos éticos .....	17
IV. RESULTADOS.....	18
V. DISCUSIÓN .....	23
VI. CONCLUSIONES .....	27
VII. RECOMENDACIONES .....	29
VIII.PROPUUESTA .....	31
REFERENCIAS.....	37
ANEXOS .....	44

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Distribución de trabajadores por área.....	14
Tabla 2. Estadística de fiabilidad Gestión de tesorería .....	15
Tabla 3. Estadística de fiabilidad Liquidez.....	16
Tabla 4. Relación entre la gestión de tesorería con la liquidez .....	18
Tabla 5. Relación entre la gestión de tesorería con la Razón corriente .....	18
Tabla 6. Relación entre la gestión de tesorería con la Prueba Ácida.....	19
Tabla 7. Relación entre la gestión de tesorería con la Prueba Defensiva .....	19
Tabla 8. Estados de situación financiera .....	20
Tabla 9. Nivel de liquidez .....	22
Tabla 10. Plan actividades .....	35
Tabla 11. Matriz de operacionalización de la variable Gestión de tesorería .....	44
Tabla 12. Matriz de operacionalización de la variable Liquidez .....	45

## RESUMEN

La presente investigación, tuvo como objetivo general analizar la relación entre la gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022. El tipo de investigación fue básica y de diseño no experimental, de alcance correlacional y enfoque cualitativo; la técnica aplicada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. Teniendo como población los 20 colaboradores de la institución y como muestra 5 colaboradores conocedores de las variables y los estados financieros del Colegio de Contadores de Piura de los periodos de estudio. Los resultados reflejaron que no hay relación entre la gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional, teniendo como coeficiente  $-61\%$ , y las correlaciones fueron negativas, por otro lado, el nivel de liquidez fue positivo para los 5 años, según las ratios de razón corriente, prueba acida y prueba defensiva. Concluyendo que la institución no aplicó las adecuadas políticas de gestión de tesorería, evidenciando una deficiente recuperación de cobranzas, sin embargo, el nivel de liquidez fue alto, para todos los 5 años.

**Palabras clave:** Gestión, tesorería, liquidez y ratios

## ABSTRACT

The general objective of this research was to analyze the relationship between treasury management and liquidity in a professional school in Piura, 2018-2022. The type of research was basic and non-experimental in design, correlational in scope and qualitative in approach; The technique applied was the survey and the instrument was the questionnaire. Having as a population the 20 collaborators of the institution and as a sample 5 collaborators who are knowledgeable about the variables and financial statements of the College of Accountants of Piura during the study periods.

The results reflected that there is no relationship between treasury management and liquidity in a professional association, with a coefficient of -61%, and the correlations were negative. On the other hand, the level of liquidity was positive for the 5 years, according to the current ratio ratios, acid test and defensive test. Concluding that the institution did not apply adequate treasury management policies, evidencing poor recovery of collections, however, the level of liquidity was high for all 5 years.

**Keywords:** Management, treasury, liquidity and ratios

## I. INTRODUCCIÓN

Los colegios profesionales son instituciones que velan por el bienestar de sus colegiados y de la sociedad, se dice que los avances tecnológicos han favorecido el desempeño de distintos ámbitos empresariales, gracias a estos avances, la gestión de tesorería ha ido evolucionando y profundizando cambios para poder responder a las exigencias de los actuales mercados. Por eso es relevante que la gerencia se apoye de estrategias para poder lograr un mejor entendimiento y rendimiento sobre la liquidez.

En el contexto internacional, Haz y Fiallo (2022) manifestaron que es irremplazable toda gestión financiera debido a la administración de fondos que permite la retribución de activos y pasivos, para obtener una rentabilidad estable en la empresa; cabe indicar que el correcto funcionamiento de un departamento de tesorería depende principalmente del manejo correcto de las entradas y salidas para la toma de decisiones. De manera similar, Mori, Gardi y Moreno (2021) señalaron que el problema de liquidez en las entidades, está determinado por una mala gestión en las cobranzas, así como por la demora del ingreso del efectivo para realizar los pagos inmediatos, por tal motivo se observó en este estudio que la liquidez se vio afectada debido al retraso de reembolso por los usuarios e impide cumplir con las obligaciones en base a lo presupuestado.

Por otro lado, Gonzales (2020) manifestaron que en los últimos tiempos la función de tesorería ha adquirido un mayor grado de responsabilidad contribuyendo de manera más estrecha con otras áreas de la empresa, por lo que exige colaboradores más preparados, que aporten en la mejora de gestión de tiempos e información al manejar los flujos de caja. En esta misma línea, Lattuca y Jiménez (2020) hicieron mención del impacto que tuvo en las empresas, la Covid-19 debido a la carencia de un plan de contingencia financiero ante situaciones de crisis y señalaron las posibles soluciones que ayudarían a mitigar la escasez de liquidez y a producir fondos que le permitan a la empresa continuar con su funcionamiento si la situación se extiende por más tiempo. En Consecuencia, Calderón et al, (2018) aludieron que es posible gestionar la tesorería de una empresa mejorando su

integración a los procesos, desde su planeamiento hasta obtener y utilizar todos aquellos medios financieros que permitirán alcanzar una liquidez necesaria para el progreso y sostenibilidad empresarial en el transcurso del tiempo.

En el aspecto nacional, Díaz y Román (2021) indicaron que la problemática, está originada por la mala administración de sus activos y pasivos en la cobranza del efectivo por los créditos aprobados a sus compradores, generando un mal manejo en la liquidez de la organización. Asimismo, Choquecahua, Diego y Vásquez (2021) señalaron que sólo dos de las empresas azucareras tienen un indicador bueno de liquidez, sin embargo, las otras dos presentan riesgos de liquidez, debido a que no cuentan con recursos adecuados para cumplir con sus responsabilidades en un futuro inmediato. De la misma manera, Álvarez y Soberón (2021) señalaron que se encontraron varios inconvenientes en los informes de rendición de cuentas de los comisionados que no están al día en sus rendiciones, y al hacer un análisis de liquidez, se encontró que no existe efectivo en caja bancos, por lo cual no podrían realizarse los pagos, esto quiere decir que cuando no se rinden a tiempo repercute en la liquidez de la empresa.

En la misma línea, Mogrovejo y Rivera (2021) manifestaron que no hay un buen control en las empresas de servicio, ya sea por la demora en entregar las facturas al cliente o porque no existe un informe actualizado de las ventas, por ende, trae como consecuencia la escasa liquidez en la organización. Por último, Nolasco, Mejía y Sicheri (2020) destacaron que, al no existir con frecuencia exámenes a las razones financieras, la administración no realiza una buena toma de decisiones para subsanar la poca liquidez de la empresa, y tampoco aplica métodos sobre el efecto de las políticas crediticias; es decir no tiene una apropiada administración financiera

En el entorno local, el Colegio de Contadores Públicos de Piura, está localizado en la Avenida Panamericana Norte No 152 Urbanización El Chipe - Piura; conformado por un consejo directivo; la institución cuenta con 20 colaboradores a su servicio, es una organización autónoma con fines no lucrativos, y tiene el propósito de velar por la profesión contable. En estos últimos años los ingresos

presentaron un impacto negativo debido al COVID 19 y últimamente por la situación climatológica padecida a nivel nacional, lo que generó un incremento del desempleo en nuestro departamento lo que trajo como consecuencia un alto índice de morosidad por parte de los colegiados y un bajo acceso a los cursos; lo que impidió asumir las obligaciones dentro del corto plazo, en tal sentido se dieron facilidades de pago, con plazos establecidos y así no afectar a los colegiados y a la institución.

En cuanto a la formulación del problema, se planteó de la siguiente manera: ¿Cómo la gestión de tesorería tiene relación con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022? Con respecto a la justificación, según Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) esta tesis se justificó en función a lo teórico, debido a que llenó un vacío teórico dentro de la sociedad ya que permitió que las variables objeto de estudio fueran consultadas en cuanto a su conceptualización; de igual manera en la conveniencia, la realización de esta investigación sirvió para solucionar la problemática en relación a liquidez; en cuanto a la relevancia social se benefició al Colegio profesional de Contadores de Piura, ya que contó con planteamientos, estrategias y soluciones para mejorar la liquidez, así mismo a los estudiantes de diferentes universidades e institutos para que le sirva como fuente de información. Por último, en cuanto a la unidad metodológica se midieron las variables mediante diseño de instrumentos de medición.

Se estableció como objetivo general: Analizar la relación entre la gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, y nuestros objetivos específicos fueron: O1: Determinar la relación de la gestión de tesorería con la razón corriente en un colegio profesional de Piura, 2018-2022; O2: identificar la relación entre la gestión de tesorería con respecto a la prueba ácida 2018-2022, O3: establecer la relación entre la gestión de tesorería con la prueba defensiva en un colegio profesional de Piura, 2018-2022; O4: analizar el nivel de liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022. La hipótesis planteada en esta investigación fue:

Hi. Si existe relación entre gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022.

Ho. No existe relación alguna entre gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022.

## II. MARCO TEÓRICO

En la indagación del presente estudio se utilizó como fuente de información los repositorios de diversas universidades nacionales e internacionales cuyos trabajos de investigación de los últimos 5 años se encontraron relacionados a las variables en estudio, los mismos que tenían como común denominador resaltar la relevancia de llevar una gestión de tesorería óptima y la manera en que esta se reflejó en la liquidez de una empresa.

En el entorno Nacional, Rosas y Ochante (2021) en su investigación denominada “Gestión en las cuentas en cobranza y su repercusión sobre la liquidez”, su principal objetivo fue determinar la incidencia de las dos variables, la metodología fue la muestra todas las áreas de la empresa y como resultados se buscó analizar las cuentas por cobrar y las recaudaciones dudosas. Finalmente se determinó que la administración de toda cobranza repercute significativamente a la liquidez, esto querrá decir que los ingresos obtenidos de los cobros por ventas, disminuyó la morosidad de los clientes. Asimismo, López y Torres (2021) en su investigación titulada “Retribuciones por motivo de la Covid-19 y su impacto sobre la liquidez”, plantearon como principal objetivo determinar la influencia entre sus variables de investigación, utilizaron como metodología un diseño de contrastación lineal, se aplicó entrevistas a los trabajadores. Los resultados estimaron que las restricciones impactaron en el periodo de marzo a Julio 2020, concluyendo que las restricciones gubernamentales no influyeron en la liquidez de la empresa, de esta manera se determinó que no todas las empresas fueron afectadas por la pandemia en su liquidez.

En la misma línea, Chacón (2021) presentó su investigación titulada “Políticas de control en aras de desarrollar la gestión de tesorería”, tuvo como objeto, implementar una serie de normas acorde con las obligaciones de pago y los procesos referentes a tesorería. La metodología fue mediante entrevistas, como resultados se percibió una decadencia de solvencia y liquidez entre los años 2019 y 2020. Concluyeron que los procedimientos de tesorería ejecutados por la empresa no se logró cubrir las necesidades de la misma, viéndose afectada porque

las estrategias planteadas no fueron las adecuadas. Según, Guillen (2021) dentro de su investigación titulada “Administración electrónica y la Gestión de tesorería”, tuvo como principal objetivo identificar la relación en las variables a estudiar, la metodología aplicada fue de tipo descriptivo, diseño no experimental, la población se consideró a 45 personas, como resultados dentro de la gestión de tesorería se encontró más frecuencia en el nivel intermedio representando el 40,0% de la muestra utilizada, donde concluyeron que la relación entre el gobierno con la gestión de tesorería era de manera directa, siendo esto también en la mayoría de los gobiernos.

Según, Guevara (2020) señaló dentro su estudio titulado “Liquidez en una empresa comercial”, que su principal objetivo fue precisar la magnitud de liquidez en una empresa comercial, su método fue diseño de tipo no experimental, la población fueron los estados financieros y la muestra, por el balance de la empresa de dos periodos, la técnica utilizada y su herramienta fue el análisis documental. Como resultado se obtuvo que la liquidez corriente disminuyó en comparación del año anterior. En conclusión, se encontró el nivel de liquidez bajo en 0.37 durante el periodo, es decir esto sucedió a que se tomaron decisiones con cálculos rutinarios y se obtuvieron datos distintos a la realidad de la empresa. Según Da Cruz (2020) en su estudio Gestión de tesorería y su efecto sobre la liquidez, tuvo por objetivo determinar la incidencia entre dos variables, el método usado fue descriptiva y diseño no experimental, como resultado del año 2018 de la liquidez fue de 0.11 y la morosidad del 40.56 %, estos resultados fueron los que se pudieron recuperar, finalizando que existió una relación directa con las variables en estudio y para la empresa la liquidez fue negativa. Porque muchas veces en las empresas no existe una buena gestión en la cobranza es por ello su incidencia en la liquidez de la organización.

Por otro lado, Muñoz y Alejos (2020) según su investigación titulada “Impacto de la rotación de existencias y su consecuencia en la liquidez”, planteó como objetivo analizar el efecto en ambas variables. Podemos, la metodología que se empleó para la población y la muestra, fue un enfoque de tipo mixto, el instrumento utilizado fue la entrevista y encuesta, como resultados obtuvo que para obtener una

buena liquidez se debe tener un buen control de inventarios y así poder satisfacer deudas a corto plazo. Concluyendo que la organización presentó un cambio negativo en el indicador de liquidez, en cambio el capital de trabajo neto y la prueba ácida tuvieron una transformación positiva. Esto quiere decir que mientras más rotación de inventario existió se obtuvo una mayor liquidez. Finalmente, Burgos y Poma (2020) presentaron su estudio titulado “La gestión de tesorería y su repercusión sobre la rentabilidad”, realizado en Cajamarca, el objetivo fue determinar la incidencia de sus variables. Como metodología se aplicó la de entorno cualitativo y el diseño fue de tipo no experimental, su población fueron los trabajadores de la entidad. Obteniendo los resultados que la gestión de tesorería alcanzó una magnitud del 27%, evidenciando que hubo una deficiente gestión de tesorería. Se concluyó que la administración de tesorería influyó en la rentabilidad de la organización de manera positiva.

En el contexto internacional, Vásquez y Lamothe (2020) presentó dentro de su trabajo titulado como “Riesgos que presentaron la liquidez y la rentabilidad de acciones dentro de mercados latinoamericanos en crecimiento”; tuvo como objetivo examinar el efecto de los riesgos de la liquidez y la rentabilidad de las acciones dentro de los mercados de Colombia, México, Perú y Chile, en este se empleó como método el tipo aplicado, el cual no requirió de ensayos, con un enfoque de tipo cuantitativo y de nivel explicativo; como resultado se demostró que entre el riesgo de liquidez y la rentabilidad de valores existió una conexión inversa, concluyendo que sin una liquidez correctamente posicionada no será posible aplicar modernas políticas de inversión. Asimismo, Uriza (2019) según su estudio titulado “Gestión de los riesgos de liquidez y su efecto sobre la gestión integral empresarial”, presentó en su objetivo identificar métodos para la estimación del riesgo de liquidez dentro de las entidades no financieras, utilizó una metodología de tipo aplicado la cual es aplicable para todas las empresas, obteniendo como resultado un impacto directo de la liquidez sobre la gestión de la empresa, pero sus riesgos no son diagnosticados en este tipo de entidades, lo que genera una liquidez menor. Por lo que se concluyó que estas entidades debieran planificar estrategias a fin de medir la liquidez y poder tomar decisiones de manera correcta, y así gracias a estas competir de manera activa reforzando el sector económico.

Según, Jaime (2019) dentro de su trabajo de investigación titulado “Adecuación de los procesos del área de tesorería”, presentó como objetivo instaurar el área de tesorería en una empresa industrial en Colombia, obteniendo como resultado que en las funciones de los empleados se debió evidenciar la adaptación, control y discrecionalidad de la información, se aplicó como metodología la homologación de experiencia en la empresa. Concluyendo en la importancia de adecuar un área de tesorería ya que esta permitió mayor eficiencia durante la gestión de recursos disponibles, logrando ejecutar de manera uniforme los procesos necesarios para los pagos de obligaciones de la empresa. Así mismo, Molina y Gavilanes (2019) titularon su investigación como “Gestión de tesorería y los resultados financieros en cooperativas”, en la que resaltaron la relevancia de implementar políticas de gestión de tesorería integral que conlleven a la restauración de los recursos financieros de la cooperativa. Se utilizó como metodología un estudio de campo, aplicando la encuesta como técnica, de la cual los resultados permitieron tener conocimiento de las causas y relación de la tesorería con la utilidad. Concluyendo que la eficiencia de la gestión de tesorería estuvo condicionada por la falta de gestión de cobranza y pagos bajo lineamientos sistematizados en la organización.

Además, Olivera y Castillo (2019) en su tesis titulada “Gestión de cobranzas para mejorar la liquidez en una empresa comercial”, tuvo objeto determinar la forma en que la gestión de cobranzas aumentará la liquidez de la entidad. La metodología fue descriptiva – explicativa y de diseño no experimental. La población representada por el área de cobranzas y la muestra compuesta por el jefe de cobranzas y los estados financieros correspondientes a los periodos 2018 – 2019. Los resultados fueron la deficiencia de las políticas de cobranzas en la empresa, ya que, al analizar las cuentas por cobrar de los años de estudio, se determinó que durante el primer periodo solo se recuperó en efectivo un 48.39% de las ventas al crédito y un 41.43% en el siguiente periodo, por otro lado, el ratio de liquidez disminuyó de 1.29 a 1.14 unidades monetarias, la prueba ácida disminuyó un 0.39% y la prueba defensiva aumentó en 0.88% evidenciando así una deficiencia en su fluidez. En conclusión, se considera importante adecuar estrategias de cobranza que contribuyan en la mejora del tratamiento de las ventas a crédito.

Por otra parte, Tomalá (2019) denominaron su investigación como “Cobranzas pendientes y la liquidez en una empresa de transportes”, la misma que tuvo como principal objetivo evidenciar la afectación en la liquidez de la empresa por el retraso de los pagos por parte de accionistas a las cuentas pendientes de cobranza. El tipo de investigación fue descriptiva y los métodos, de tipo inductivo-analítico, estudio cualitativo y documental. Los resultados demostraron la carencia de eficientes y eficaces procesos para recuperar carteras vencidas porque en la entidad no existió un departamento encargado de gestionar estas cobranzas, lo que influyó a gran escala en la obtención de liquidez y los resultados económicos financieros. Por otro lado, Marie y Ozuna (2018) presentaron su investigación titulada “Análisis de los peligros en la liquidez dentro de una entidad comercial”, con el objetivo de detallar las clases de amenazas a las que estuvieron expuestas estas entidades, teniendo en cuenta su naturaleza y características, señalaron las diferentes obligaciones que asumieron estas entidades. Así el área de Tesorería realizó una estimación de todos los ingresos y pagos que fueron efectuados dentro del corto plazo. Llegaron a la conclusión que las pequeñas empresas ven afectado su crecimiento por el riesgo al que estuvieron propensas debido a la informalidad y las escasas herramientas financieras.

En este sentido, Noroña (2018) abordó dentro de su trabajo de investigación denominado “Herramientas para el control de la liquidez dentro de las PYME”, el objetivo de implementar diferentes herramientas de análisis financiero a fin de gestionar la liquidez de manera correcta. La metodología fue cualitativa, usando la entrevista como técnica y analizando la situación financiera de 30 empresas como muestra; reflejando en los resultados que el 40% de las compañías presentaban un excedente en su liquidez y un 50% de estas revelaron un faltante, pero aun así podían cumplir con sus obligaciones. Se concluyó que es necesario cumplir con los pagos y cancelarlos dentro de fechas pactadas, por lo que se recomienda la implementación de planes estratégicos en todas las empresas PYME. Lucas y Quimí (2018) presentaron en su trabajo de investigación titulado “Manual de tesorería para una mejora de la liquidez”, diseñaron un instructivo de tesorería con el propósito de aumentar la liquidez dentro de una empresa, en la investigación se empleó un diseño no experimental, tipo analítica y descriptiva, considerando en la

población a gerentes y responsables administrativos, así como la información financiera de la entidad. Como resultado se obtuvo que el manual propuesto contribuyó a la empresa a incrementar su liquidez, ya que orienta al área de tesorería a emplear correctamente el efectivo, asegurando resultados más confiables y útiles para que la gerencia opte por mejores decisiones.

Con respecto al marco teórico, se definieron las variables según Loayza (2020) define que la gestión de tesorería es una serie de técnicas y políticas establecidas para la prevención, control, planificación de flujo y saldo dinerario a fin de minimizar gastos e incrementar ingresos; adoptando políticas que garanticen la circulación del efectivo por cobranzas, así como políticas para gestionar los pagos y la liquidez, con el propósito de mantener en equilibrio las fuentes de financiamiento y su utilización. El concepto de gestión de tesorería está relacionado con el de administración financiera, la misma que busca obtener una rápida liquidez y que esta pueda evidenciarse en los saldos bancarios y en la caja que maneja la empresa (Maseda, Iturralde y San José 2019). De acuerdo con Sánchez (2017) es un conjunto de secuencias aplicadas por la entidad a fin de proyectar los ingresos que permitirán cumplir con las diferentes obligaciones.

Como dimensiones de la gestión de tesorería, según Sevilla (2019) la gestión de cobranza es aquella secuencia de operaciones de carácter administrativo y financiero orientada en la recaudación de ingresos procedente de pacto dinerario. En ese sentido, su tarea primordial se basa en recaudar los ingresos de la empresa. Jordán, Ross y, Westerfield (2018) indicaron que gestión de liquidez es aquella que se ocupa de la adecuada medida a considerar en los activos líquidos, para dar seguridad a la empresa y permita hacer frente a alguna contingencia que se pueda presentar, aunque conservar liquidez es importante esta debe variar con frecuencia debido a que retener el efectivo no genera una rentabilidad óptima, sino que se produce pérdida de valor en el efectivo. Según Espinoza (2020) señaló que la gestión de pagos es como un conjunto de acciones orientadas a fomentar la programación de operaciones relacionadas a las cuentas pendientes de pago con los acreedores, por lo que sistematizar los procedimientos permite una adecuada administración de las obligaciones de la empresa presupuestando gastos, notas de

pedido y servicio, así como comprobantes de pago, teniendo en cuenta evaluar los vencimientos y analizando las obligaciones por pagar.

En cuanto a la variable de liquidez, Gutiérrez y Tapia (2020) definieron que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medida de los activos corrientes donde se puede invertir, los ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar si la empresa tiene la capacidad de liquidar sus obligaciones en un corto plazo por medio de caja, bancos y valores. Asimismo, Pérez (2018) indicó que la liquidez hace referencia a la capacidad para liquidar los activos empresariales. Su importancia radica en la facilidad de la empresa de obtener efectivo para cancelar deudas a corto plazo. Depositar dinero en una cuenta facilita la rapidez de retiro, pero no genera ganancias. Por otro lado, si deposito dinero en una cuenta corriente no puedo sacarlo fácilmente y pagar deudas a corto plazo. Esta variable se puede determinar calculando la siguiente fórmula: *Ratio Liquidez = Activo Corriente / Pasivo Corriente*. Por otro lado, Diario Gestión (2016) señaló que una liquidez se define esencialmente en las finanzas personales y empresariales, ya que estas se utilizan para descubrir la diligencia de convertir a los activos en efectivo para cumplir en el corto plazo con todas las obligaciones.

Como dimensiones de la liquidez tenemos según, Maejo (2022) la razón corriente es la capacidad que tiene la empresa entre el activo corriente frente al pasivo corriente. Este indicador permite calcular si la organización puede cumplir con las deudas en un corto plazo. Su fórmula es: *L=Activo Corriente / Pasivo Corriente* Según Economía y finanzas (2022) la prueba ácida, es un indicador que señala la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. Su fórmula es: *PA=(Activo corriente – Inventarios) /Pasivo corriente*. Según, Andrade (2023) la prueba defensiva señala la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. Su fórmula es:

$$PD = \frac{(\text{Caja y bancos}) + \text{Valores negociables}}{\text{Pasivo corrientes}}$$

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación**

Ramos (2022) citó que una investigación de tipo básica se conoce también como pura, dogmática o teórica, caracterizada principalmente por iniciar dentro del marco teórico, dejando de lado cualquier intención práctica, teniendo como objetivo revelar normas y ampliar el entendimiento de la rama científica apoyándose en estos para el estudio de algún aspecto de la realidad. En ese sentido, esta investigación desarrolló términos basados en las variables gestión de tesorería y liquidez a fin de profundizar los conceptos y comprender la ejecución de cada proceso ejecutado por el Colegio de Contadores Públicos de Piura dentro del área de tesorería.

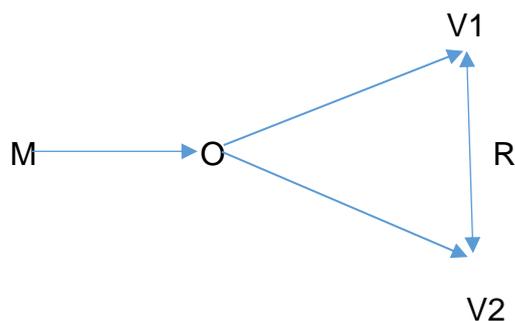
La investigación realizada fue de tipo correlacional y por medio de este se pueden medir dos variables o más. (Velázquez, 2023) señaló que el investigador comprende y examina la relación estadística que existe entre cada una de estas variables sin necesidad de ejecutarlas con alguna variable ajena al estudio. Por lo que en la presente investigación se midieron las variables gestión de tesorería y liquidez para determinar si ambas tenían alguna relación, y de ser así poder planificar procesos que mejoren el rendimiento de ambas variables.

##### **3.1.2. Diseño de investigación**

Según Arias & Covinos (2021) señalaron que el diseño de tipo no experimental no somete ni manipula deliberadamente las variables de estudio, es decir no varían, y los acontecimientos se observan para luego analizarlos dentro de su entorno natural. En base a ello, se puede decir que para en la realización de esta investigación no se estimularon las variables, sino que se analizó la gestión de tesorería y liquidez en un ámbito cotidiano dentro del Colegio de Contadores Públicos de Piura.

La investigación transversal fue de modelo observacional, y seleccionó información de las diferentes variables mediante una población y muestra determinada, dentro de un periodo de tiempo adquirido (Morales, 2020), así mismo, esta investigación fue de tipo transversal porque los instrumentos que midieron las variables fueron aplicados únicamente en un momento determinado.

**Esquema:**



M : Muestra

O : Observación

V1: Variable independiente

V2: Variable dependiente

R : Conector

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### **Variable 1: Gestión de tesorería (Independiente)**

Loayza (2020) define que la gestión de tesorería es una serie de técnicas y políticas establecidas para la prevención, control, planificación de flujo y saldo dinerario a fin de minimizar gastos e incrementar ingresos; adoptando políticas que garanticen la circulación del efectivo por cobranzas, así como políticas para gestionar los pagos y la liquidez, con el propósito de mantener en equilibrio las fuentes de financiamiento y su utilización.

#### **Variable 2: Liquidez (Dependiente)**

Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos

líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, los ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar si empresa tiene la capacidad de liquidar sus obligaciones en un tiempo corto, por medio de caja, bancos y valores

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **3.3.1. Población:**

Según Arias & Covinos (2021) definen la población como la totalidad de los elementos o miembros que conforman el universo a estudiar, estos presentan características particulares que permitirán su selección. La población del presente estudio fueron los 20 colaboradores del colegio profesional, distribuidos entre el área de recursos humanos, de contabilidad, de finanzas, de administración, y otras, asimismo estuvo conformado por los estados financieros del año 2018 a 2022.

- **Criterios de inclusión:** Se consideró a los 5 colaboradores de la entidad, correspondientes al área de gerencia, contabilidad y finanzas, y los estados financieros de la institución de los años 2018 a 2022.
- **Criterios de exclusión:** Personal que no laboró en las áreas de gerencia, contabilidad y finanzas de la institución en estudio, que las conformaron 15 trabajadores.

#### **3.3.2. Muestra:**

Es la representación de la magnitud a estudiar la cual ha sido seleccionada de manera aleatoria y las características que las identifican también identifican a la población de la cual se extrajo (Gómez, 2019). La muestra estuvo conformada por los 5 trabajadores y los estados financieros del año 2018 a 2022, los mismos que estuvieron considerados dentro del criterio de inclusión.

Tabla 1. Distribución de trabajadores por área

Área	Cantidad de trabajadores
Gerencia	1
Contabilidad	2
Tesorería	2
<b>Total</b>	<b>5</b>

### **3.3.3. Muestreo:**

Para Arias & Covinos (2021) un muestreo viene a ser el método aplicado para seleccionar los elementos que forman parte de la muestra y que representan a la población, siendo la pauta intermedia entre ambas cuando la población es amplia. En este caso se aplicó un muestreo no probabilístico, debido a que los elementos seleccionados no respondieron a una probabilidad o a ciertas características, sino que su selección dependió de los criterios del investigador (Arispe et al. 2020). Se consideró a 5 trabajadores del Colegio de Contadores Públicos de Piura, determinándolos por ser parte de las áreas involucradas en el estudio, en este caso gerencia, contabilidad y tesorería.

### **3.3.4. Unidad de análisis:**

Según Arias & Covinos (2021) son los elementos que contienen la información a analizar. Se consideró las áreas de gerencia, tesorería y contabilidad del colegio profesional en estudio, junto con estados financieros de los años 2018 a 2022.

## **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **3.4.1. Técnicas de recolección de datos**

Según Torres (2018) una encuesta es un método de investigación con el cual se recopila la información que manejan los miembros involucrados respecto al

problema de estudio; en ese sentido, manifiesta que esta técnica presenta diversos fines y está sujeta a aplicarse de formas distintas teniendo en cuenta el objeto de estudio a alcanzar, así como la esencia de la técnica seleccionada. Se empleó como técnica de recolección a la encuesta porque permitió obtener la información de manera didáctica y concisa a través de respuestas rápidas de acuerdo a la herramienta de escala Likert, las mismas que fueron respondidas por la muestra seleccionada.

Para la UNAM-Managua (2020) el análisis documental se define como una técnica que evalúa la conformidad de la documentación utilizada como evidencia para demostrar la correcta aplicación de los indicadores y que la información contenida es inequívoca. Para este caso se utilizó el análisis documental porque facilitó la búsqueda y recuperación de la documentación en el momento requerido.

#### **3.4.2. Instrumentos de recolección de datos**

Ñaupas et al. (2019) manifiestan que el cuestionario es un instrumento relacionado como técnica de la encuesta, en el cual se plantea una secuencia organizada de interrogantes, relacionadas a la hipótesis del tema de estudio, es decir, asociadas a los indicadores de las variables. Se utilizó este instrumento porque permitió dar uniformidad a las respuestas que se obtuvieron de los encuestados, así se evitó recopilar información imprecisa que altere la veracidad de los resultados.

El fichaje de investigación consiste en un método jerarquizado y ordenado el mismo que permite el registro de información importante, mediante el cual se realiza un análisis secuencial de los estudios anteriores, argumentado de manera sintética el marco teórico de estos estudios (Loayza, 2021). La finalidad de emplear esta estrategia en este caso fue centralizar las referencias bibliográficas que se utilizaron en esta investigación.

*Tabla 2. Estadística de fiabilidad Gestión de tesorería*

---

---

Estadísticas de fiabilidad
----------------------------

---

---

Alfa de Cronbach 0.707	N de elementos 10
---------------------------	----------------------

Nota: Elaboración propia

#### Análisis e interpretación

Según la muestra piloto de 5 personas, se realizaron 10 preguntas de la variable gestión de tesorería, y se obtuvo un entendimiento del 71%, por lo tanto, el instrumento se demostró confiable.

*Tabla 3. Estadística de fiabilidad Liquidez*

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach 0.868	N de elementos 10

Nota: Elaboración propia

#### Análisis e interpretación

Según la muestra piloto de 5 encuestados, se realizaron 10 preguntas de la variable de liquidez, y se obtuvo un entendimiento al 87%, por lo tanto, el instrumento se demostró confiable.

### 3.5. Procedimientos

Esta investigación fue titulada “Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022” y se tomó en cuenta cinco (5) bases teóricas nacionales e internacionales relacionadas a las variables de estudio, a raíz de las cuales se formuló tanto el problema de investigación como la justificación, asimismo se plantearon los objetivos e hipótesis. Dentro del marco teórico se consideraron ocho (8) antecedentes internacionales y nacionales de los últimos 5 años relacionados a las variables de investigación, además de la conceptualización de las variables a estudiar y sus dimensiones. Con respecto a la metodología, este estudio fue de tipo básica y correlacional presentó un diseño de tipo no experimental y transversal, se identificó la población, muestra y la técnica fue la encuesta, ya que permitió recolectar datos, considerando el análisis documental a

fin de interpretar los resultados que reflejaron el cuestionario aplicado como instrumento de recolección.

### **3.6. Método de análisis de datos**

En el desarrollo de la presente investigación se aplicó el método deductivo e inductivo, los mismo que según Arrieta (2021) el método deductivo es una manera de analizar y argumentar una realidad desde las normas o hipótesis generales para casos singulares, en cambio el método inductivo es una manera de analizar desde una secuencia de indagaciones singulares que permiten la creación tanto de normas como conclusiones generales. Asimismo, se utilizó el software estadístico llamado Spss en la versión 26 para realizar la estadística básica e inferencia, así como también se utilizó el programa Excel para las tablas y figuras.

### **3.7. Aspectos éticos**

En esta investigación se utilizó los datos obtenidos con el consentimiento del representante legal del Colegio de Contadores Públicos de Piura, por medio del instrumento aplicado. Además, se realizó bajo los lineamientos de la Universidad César Vallejo - Filial Piura y los principios éticos básicos, teniendo en cuenta 3 principales principios éticos fundamentales:

Según Belmont (1979) el respeto hacia las personas, es respetar la autonomía de la persona, para lo cual se dio valor considerando las opiniones de los demás y evitando poner obstáculos a sus funciones, en cuanto a la beneficencia; es respetar las decisiones y proteger de algún daño, esforzándose en su bienestar, por lo tanto se respetó la privacidad de la institución, solicitando permiso para la documentación sin hacer ningún daño; y en la justicia señala que tiene que haber un beneficiario de la investigación y cuando es injusticia, es cuando se niega un beneficio, es por ello que en esta investigación se benefició a la institución, porque se verificó si la gestión de tesorería y la liquidez tenían relación, por lo que se les comunicó a los trabajadores de este resultado y así se contribuyó en mejora de la institución.

#### IV. RESULTADOS

Tabla 4. Relación entre la gestión de tesorería con la liquidez

		Gestión de Tesorería	Liquidez
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	1	-612
	Sg. (Bilateral)	.272	
	N	5	5
Liquidez	Correlación de Pearson	-612	1
	Sg. (Bilateral)	.272	
	N	5	5

Nota: Elaboración propia

##### Análisis e interpretación

La gestión de tesorería tuvo una relación negativa con la liquidez en un -61%, por lo que este resultado permitió afirmar que la empresa no aplicaba las adecuadas políticas de gestión de tesorería, que le permitan obtener la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones. Por lo que, se aceptó la hipótesis nula y se rechazó la hipótesis de trabajo.

Tabla 5. Relación entre la gestión de tesorería con la Razón corriente

		Gestión de Tesorería	Razón Corriente
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	1	-612
	Sg. (Bilateral)	.272	
	N	5	5
Razón corriente	Correlación de Pearson	-612	1
	Sg. (Bilateral)	.272	
	N	5	5

Nota: Elaboración propia

##### Análisis e interpretación

La gestión de tesorería tuvo una relación negativa con la razón corriente en un -61%, por lo tanto, la empresa no empleó una adecuada gestión de tesorería siendo esto reflejado en la razón corriente y en la obtención de una baja liquidez, por lo que la institución no ha sido capaz de cumplir con sus deberes dentro de los plazos establecidos.

*Tabla 6. Relación entre la gestión de tesorería con la Prueba Ácida*

		Gestión de Tesorería	Prueba Ácida
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	1	-167
	Sg. (Bilateral)	.789	
	N	5	5
Prueba Ácida	Correlación de Pearson	-167	1
	Sg. (Bilateral)	.789	
	N	5	5

Nota: Elaboración propia

#### Análisis e interpretación

La gestión de tesorería tuvo una relación negativa con la prueba ácida en un -17%, por lo tanto, el resultado evidenció un inapropiado manejo de las políticas de gestión de tesorería que regían a la empresa, y se obtuvo así un bajo índice frente a la prueba ácida.

*Tabla 7. Relación entre la gestión de tesorería con la Prueba Defensiva*

		Gestión de Tesorería	Prueba defensiva
Gestión de Tesorería	Correlación de Pearson	1	-612
	Sg. (Bilateral)	.272	
	N	5	5
Prueba defensiva	Correlación de Pearson	-612	1
	Sg. (Bilateral)	.272	
	N	5	5

Nota: Elaboración propia

#### Análisis e interpretación

La gestión de tesorería tuvo una relación negativa con la prueba defensiva en un -61%, por lo tanto, la inadecuada gestión de tesorería manejada por la empresa evidenció un deficiente indicador frente a la prueba defensiva, lo que conllevó a deducir la existencia de recursos improductivos.

Tabla 8. Estados de situación financiera

AÑOS	2022	2021	2020	2019	2018
<b>ACTIVO</b>					
Activo Corriente					
Efectivo y equivalente de efectivo	1,646,472.00	1,629,681.00	1,926,652.00	1,934,046.00	1,965,807.00
Cuentas por Cobrar Comerciales a terceros, neto	24,718.00	8,873.00	3,290.00	3,904.00	1,080.00
Otras cuentas por cobrar	422,579.00	112,853.00	32,648.00	1,180.00	1,100.00
Gastos contratados por anticipados	1,729.00	1,795.00	2,097.00	4,867.00	3,385.00
Mercaderías	248.00	336.00	148.00	1,672.00	1,711.00
Total, Activo Corriente	2,095,746.00	1,753,538.00	1,964,835.00	1,945,669.00	1,973,083.00
Activo No Corriente					
Propiedad, planta y equipo, Neto	2,030,492.00	2,076,935.00	2,047,278.00	2,132,514.00	2,020,243.00
Activos Intangibles, Neto	116,907.00	10,880.00	15,668.00	20,455.00	11,196.00
Otros Activos, Neto	15,885.00	16,710.00	16,944.00	16,564.00	1.00
Total, Activo No Corriente	2,163,284.00	2,104,525.00	2,079,890.00	2,169,533.00	2,031,440.00
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>4,259,030.00</b>	<b>3,858,063.00</b>	<b>4,044,725.00</b>	<b>4,115,202.00</b>	<b>4,004,523.00</b>
<b>PASIVO</b>					
Pasivo Corriente					
Obligaciones financieras (sobregiro bancario)	0.00	0.00	0.00	1,040.83	0.00
Cuentas por Pagar Comerciales- Terceros	25,454.00	35,356.00	26,707.00	3,848.00	35,551.00
Cuentas por pagar a acc,direct y gerentes- F.M.	76,400.00	79,520.00	72,420.00	66,480.00	67,520.00

Otras Cuentas Por Pagar	139,451.00	118,645.00	120,075.00	56,143.00	160,682.00
Ganancias Diferidas	138,569.00		24,378.00		
Total, Pasivo Corriente	379,874.00	233,521.00	243,580.00	127,511.83	263,753.00
Pasivo No Corriente					
Cuentas por pagar a acc,direct y ger.- Mortuorio	905,109.00	805,795.00	923,726.00	878,864.00	783,732.00
Total, Pasivo No Corriente	905,109.00	805,795.00	923,726.00	878,864.00	783,732.00
TOTAL, PASIVO	1,284,983.00	1,039,316.00	1,167,306.00	1,006,375.83	1,047,485.00
PATRIMONIO NETO					
Patrimonio Institucional	1,305,520.51	1,305,520.51	1,305,520.51	1,305,520.51	1,305,520.51
Excedentes de Revaluación	332,779.00	332,779.00	290,755.00	279,623.00	256,135.00
Resultados Acumulados	1,406,141.00	1,283,159.00	1,518,112.00	1,414,246.00	1,387,446.00
Resultado del Ejercicio	-70,393.00	-102,711.00	-236,969.00	109,435.00	7,936.00
TOTAL, PATRIMONIO NETO	2,974,047.51	2,818,747.51	2,877,418.51	3,108,824.51	2,957,037.51
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO NETO	4,259,030.51	3,858,063.51	4,044,724.51	4,115,200.34	4,004,522.51

*Tabla 9. Nivel de liquidez*

Años	Razón corriente	Prueba ácida	Prueba Defensiva
2018	7.48	7.47	7.45
2019	15.26	15.24	15.17
2020	8.07	7.93	7.91
2021	7.51	7.02	6.98
2022	5.52	4.40	4.33

Nota: Elaboración propia

#### Análisis e interpretación

En la tabla 9; se evidenció que el resultado acumulado anual durante los años 2018-2022, de la liquidez del Colegio de Contadores Públicos de Piura, donde se pudo observar el desarrollo de los diferentes ratios de liquidez, los cuales evidenciaron que la razón corriente se mantuvo estable desde el periodo 2018 al 2022, siendo más relevante en el año 2019 con un aumento considerable a 15.26 de los demás años, por lo que disponía de estos índices en el activo corriente por cada sol que mantenía de deuda en el tiempo de un año. Con respecto a la prueba ácida, también se mantuvo estable, siendo de la misma forma más relevante en el año 2019 con un aumento considerable a 15.24 en comparación a los demás años, siendo esto lo que disponía para atender sus deudas a corto plazo. De igual manera con la prueba defensiva podemos notar que la entidad mantuvo la estabilidad durante los periodos 2018 al 2022, manteniendo la diferencia en el 2019 con un aumento considerable a 15.17, para atender deudas a corto plazo. Asimismo, en el año 2018, 2020 y 2021 se mantuvieron similares indicadores, a excepción del año 2022 que tendió a disminuir, y si bien es cierto estuvieron por encima de los índices indicados por cada sol de deuda, se considera importante precisar que los mayores importes del efectivo y equivalentes de efectivo correspondían a fondos de carácter intangible, es decir solo serán utilizados en el destino que se les asigne estatutariamente.

## V. DISCUSIÓN

En cuanto al objetivo general, analizar la relación entre la gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, existió una relación negativa en un -61% entre las variables de estudio, por lo tanto, este porcentaje conllevó a afirmar que la empresa no aplicaba las políticas adecuadas en cuanto a la gestión de tesorería, que le permitan obtener una buena liquidez. Este resultado fue similar a la investigación de Da Cruz (2020) quien obtuvo como resultado que para el año 2018 la liquidez fue de 0.11 y la morosidad del 40.56 %, estos resultados indicaron que existió una relación directa entre las variables de estudio y para la empresa la liquidez fue negativa. Según Loayza (2020) la gestión de tesorería se conoce como una serie de técnicas y políticas establecidas para la prevención, control, planificación de flujo y saldo dinerario a fin de minimizar gastos e incrementar ingresos. Para Gutiérrez y Tapia (2020) la liquidez se conoce como una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición activos corrientes, las ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo. En ese sentido, se concluyó que la empresa debe ejecutar de forma pertinente la recuperación de las cobranzas dentro de los plazos programados, teniendo en cuenta evaluar el nivel de rotación de las cuentas por cobrar y el grado de morosidad que tienen los usuarios, para que la liquidez no se vea afectada debido al retraso del reembolso por parte de los usuarios lo mismo que impedía cumplir con las obligaciones presupuestadas en el corto plazo, es por ello que la empresa debió trabajar en mejorar las políticas de gestión de tesorería ya que es importante aplicarlas de manera eficiente, y reduciendo la demora de pago por parte de los usuarios, lo que va a repercutir en la liquidez de la institución permitiéndole disponer del efectivo suficiente para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Con respecto al objetivo específico 1, determinar la relación de la gestión de tesorería con la razón corriente en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, se pudo analizar que la gestión de tesorería tenía una relación negativa con la razón corriente en un -61%, por lo tanto, la empresa no empleaba una adecuada gestión de tesorería siendo esto reflejado en la razón corriente y en la obtención de una

baja liquidez, por lo que la empresa no era capaz de cumplir con sus deberes dentro de los plazos establecidos. Esto se pudo comparar a la investigación de Guevara (2020) quien encontró un nivel de liquidez corriente bajo en 0.37 durante el periodo, debido a que se tomaron decisiones con cálculos rutinarios, es decir que registraron la información como de costumbre, sin validar si está bien o no, lo que conllevó a que los resultados no reflejaran la realidad de la empresa. Trayendo como consecuencias malas decisiones. Para Maejo (2022) la razón corriente era la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente, lo que permitió calcular si la organización podía cumplir con las deudas en un corto plazo. En base a ello se evidenció que un mal manejo de la información contable pudo ocasionar que se realicen cálculos no razonables, lo que llevó a alterar los datos y se reflejó una realidad distinta de la empresa, en la que la liquidez podía verse favorable cuando realmente la empresa presentaba un alto riesgo de liquidez y no contaba con los recursos suficientes para afrontar sus deudas a corto plazo, por lo que en este caso se consideraba importante que la institución cuente con un aceptable índice de liquidez corriente y con recursos que puedan convertirse en efectivo suficiente para responder con ello a sus pasivos corrientes, y así evitar caer en altos riesgos de liquidez de los que le sea difícil recuperarse y le impidan seguir en marcha.

A cerca del objetivo específico 2, identificar la relación entre la gestión de tesorería con respecto a la prueba ácida 2018-2022, se obtuvo como resultado que la gestión de tesorería tuvo una relación negativa con la prueba ácida en un -17%, por lo tanto, el resultado evidenció un inapropiado manejo de las políticas de gestión de tesorería que regían a la empresa, obteniendo así un bajo índice frente a la prueba ácida. Este resultado fue opuesto al obtenido por Muñoz y Alejos (2020) quienes concluyeron que la organización presentó un cambio negativo en el indicador de liquidez, en cambio el capital de trabajo neto y la prueba ácida tuvieron una transformación positiva. Según Economía y finanzas (2022) la prueba ácida, se considera una ratio refiere a la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. Se pudo aludir que la determinación del ratio de prueba ácida dependió de la rotación de los inventarios, por ende si mayor era la rotación de inventarios menor será el valor de este ratio por lo que se consideró importante tener un buen control de los inventarios para obtener una buena liquidez, asimismo este ratio reflejó la real situación de la

empresa ya que no son consideradas las existencias, sin embargo en este caso la institución no poseía inventarios por lo que este indicador era similar al obtenido en la liquidez corriente, lo que evidenció la incapacidad de la empresa para responder a tiempo a sus deberes en el corto plazo, por lo que deberá trabajar en gestionar mejor sus activos corrientes para cumplir con sus acreedores.

Sobre el objetivo específico 3, establecer la relación entre la gestión de tesorería y la prueba defensiva en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, la gestión de tesorería tuvo una relación negativa con la prueba defensiva en un -61%, por lo tanto, la inadecuada gestión de tesorería manejada por la empresa evidenció un deficiente indicador frente a la prueba defensiva, lo que conllevó a deducir la existencia de recursos insuficientes para responder a las deudas de la institución en un futuro inmediato. Este resultado fue diferente al obtenido por Olivera y Castillo (2019) quienes al analizar los indicadores de liquidez evidenciaron una deficiencia en la liquidez y a pesar de ello obtuvieron un incremento de 0.88% en la prueba defensiva. Según, Andrade (2023) la prueba defensiva señaló la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. De acuerdo a ello, se pudo concluir que este índice de tesorería fue considerado uno de los más rigurosos debido a que se tomaron en cuenta sólo los recursos más líquidos como saldos de efectivo y equivalentes de efectivo, valores negociables y otros convertibles en efectivos, los que hicieron en este caso que la institución posea un índice de prueba defensiva aceptable durante cada periodo analizado debido a los fondos que posee la institución, sin embargo estos no son suficientes para responder a las deudas de corto plazo ya que no pueden ser utilizados para estos fines, evidenciando así la incapacidad efectiva de la institución en un futuro inmediato, por lo que deberá mejorar sus procedimientos de cobranzas para agilizar las entradas de efectivo.

Finalmente, para el objetivo específico 4 que fue analizar el nivel de liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, se pudo observar el resultado acumulado anual, de la gestión de liquidez de la institución, evidenciando que la razón corriente se mantuvo estable desde el periodo 2018 al 2022, siendo más relevante en el año 2019 con un aumento considerable a 15.26 unidades monetarias de los demás años. Con respecto a la prueba ácida también se mantuvo

estable, siendo de la misma forma más relevante en el año 2019 con un aumento considerable a 15.24 unidades monetarias en comparación de los demás años, siendo esto lo que dispone para atender deudas a corto plazo. De igual manera con la prueba defensiva podemos notar que la entidad mantuvo la estabilidad durante los periodos 2018 al 2022, manteniendo la diferencia en el 2019 con un aumento considerable a 15.17 unidades monetarias, para atender deudas a corto plazo, manteniendo indicadores similares para las 3 ratios; por lo que los ingresos de la institución provenían de la recaudación de cuotas mensuales de los contadores asociados y de cursos, seminarios y charlas dictadas por la institución, se puede decir que sus ingresos fueron netamente efectivos. Al mismo tiempo se concluyó que los mayores importes de efectivo y equivalentes de efectivo correspondían a fondos de carácter intangibles, por lo que solo serán utilizados, según el estatuto lo designe. También se puede apreciar que para los años 2020, 2021 los indicadores de liquidez bajaron debido a la pandemia del COVID 19, donde fallecieron varios contadores y se tuvo que otorgar a sus beneficiarios el fondo mortuario y para el año 2022 todavía no se había podido recuperar, e incluso disminuyó un poco más. Si bien los resultados fueron positivos por cada sol de deuda, no se puede cubrir con las deudas a corto plazo por ser ingresos en efectivo destinados a diferentes fondos intangibles. En tal sentido los resultados de la presente tesis se asemejaron a los resultados de Uriza (2019) según su estudio titulado Gestión de los riesgos de liquidez y su efecto sobre la gestión integral empresarial, el cual obtuvo como resultado un impacto directo de la liquidez sobre la gestión de la empresa, pero sus riesgos no fueron diagnosticados en este tipo de entidades, lo que generó una liquidez menor. Según Pérez (2018) indicó que la liquidez hacía referencia a la capacidad para liquidar los activos empresariales, con el fin de obtener efectivo para cancelar deudas a corto plazo. Con esto se determinó la vital importancia del ratio de liquidez para la continuidad de la empresa, y el no contar con liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones pudo significar un riesgo, por lo tanto la liquidez dependió de la cartera de deudores y cuentas por cobrar, así como de las reformas que pueda hacer a sus políticas de cobranza a fin de incrementar su índice de liquidez, y si la empresa no plantea estrategias para medir frecuentemente su liquidez y no toma decisiones asertivas no podrá reforzar su estabilidad económica.

## VI. CONCLUSIONES

1. No existió relación entre la gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, puesto que el coeficiente arrojó un nivel de -61 %, por lo tanto, al no tener relación, se evidenció que la institución no aplicaba las adecuadas políticas de gestión de tesorería, que le permitiera obtener la liquidez necesaria para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.
2. Se determinó que no existe relación entre la gestión de tesorería con la razón corriente en un colegio profesional de Piura, 2018-2022; puesto que el coeficiente arrojó un nivel de -61 %, por lo tanto, se observó que la empresa no empleaba una adecuada gestión de tesorería, ni sus activos corrientes eran capaces de cubrir sus pasivos corrientes, dentro de los plazos establecidos.
3. Se comprobó que no existe relación entre la gestión de tesorería con la prueba ácida en un colegio profesional de Piura, 2018-2022; puesto que el coeficiente arrojó un nivel de -17 %, por lo que, este ratio reflejó la real situación de la empresa ya que no fueron consideradas las existencias y en este caso el indicador evidenció la incapacidad de la empresa para responder a tiempo a sus deberes.
4. No existió relación entre la gestión de tesorería con la prueba defensiva en un colegio profesional de Piura, 2018-2022; puesto que el coeficiente arrojó un nivel de -61 %, por lo tanto, la inadecuada gestión de tesorería manejada por la empresa evidenció un deficiente indicador frente a la prueba defensiva, lo que conllevó a deducir la existencia de recursos insuficientes.
5. El nivel de liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, fue alto puesto que sus ratios fueron positivas durante los 5 años, siendo más relevante en el año 2019 con un aumento considerable a los demás años, la razón corriente fue de 15.26, prueba acida de 15.24 y prueba defensiva de 15.17. Cabe señalar que, en el año 2018, 2020 y 2021 se mantuvieron indicadores similares, a excepción del año 2022 que tendió a disminuir, y si

bien, estaban por encima de los índices esperados por cada sol de deuda, se consideró importante precisar que los mayores importes de efectivo y equivalentes de efectivo correspondían a fondos de carácter intangibles, es decir solo serán utilizados en el destino que se les asigne estatutariamente, por lo que la liquidez va a depender de la cartera de deudores y cuentas por cobrar, así como de las reformas que pueda hacer a sus políticas de cobranza a fin de incrementar su índice de liquidez.

## VII. RECOMENDACIONES

- ✓ La empresa debe aplicar mecanismos para que los usuarios cumplan con los plazos de pagos establecidos, procurando la cancelación total de la deuda a su vencimiento y utilizando medios de cobranza eficientes que ayuden a cumplir las metas, por lo que el área encargada deberá tener en cuenta las políticas que contribuyan a medir la liquidez.
- ✓ Así mismo, la empresa debe aplicar políticas para optimizar la liquidez corriente y ácida, además de analizar frecuentemente la liquidez a fin de verificar si dispone de la solvencia necesaria para asumir compromisos como financieros y otros a corto y largo plazo, los mismos que al ser asumidos deberán ser procesados corroborando los saldos con los documentos o comprobantes sustentatorios.
- ✓ Además, la empresa debe tener en cuenta que la programación de los pagos debe contar con previa autorización por parte de la jefatura encargada, así como también deberá realizar conciliaciones de las cuentas por pagar a los proveedores a fin de evitar la duplicidad de pagos, de esta manera podrá ser capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos y cumplir oportunamente con el pago de todas sus obligaciones mensuales ya sean tributarias, laborales o financieras.
- ✓ De igual modo, la empresa debe elaborar un flujo de caja que le permita evaluar si cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo y, de no contar con ella, trabajar en hacer efectivas sus cuentas por cobrar a fin obtener mayor liquidez, lo que conllevará a mejorar las políticas y procedimientos utilizados al momento de hacer frente a sus obligaciones.
- ✓ Finalmente, la empresa debe aplicar ratios de razón corriente y solvencia que le permitan analizar la capacidad de pago de la institución y evaluar si esta es suficiente para cubrir sus deudas, por lo que también debe tener en cuenta que las cuentas administrativas e intangibles de la institución estén

autorizadas por el consejo directivo con la finalidad de mantener un nivel de endeudamiento adecuado.

## VIII. PROPUESTA

TÍTULO:

**Gestión de tesorería en un Colegio profesional de Piura, 2018-2022**



### **I. Introducción**

La institución del Colegio de Contadores Públicos de Piura, cuya sede principal es en la ciudad de Piura, cuenta con 3 filiales, en Sullana, Talara y Sechura y con una junta descentralizada en Paita, tiene personería jurídica, con RUC N°20168903597, su domicilio fiscal está localizado en la Avenida Panamericana Norte No 152 Urbanización El Chipe – Piura. Está dirigido por un consejo directivo; la institución cuenta con 20 colaboradores a su servicio, es una organización autónoma con fines no lucrativos, y tiene el propósito de velar por la profesión contable.

En estos últimos años los ingresos presentaron un impacto negativo debido al Covid 19 y últimamente por la situación climatológica padecida a nivel nacional, lo que generó un incremento del desempleo en nuestro departamento lo que trajo como consecuencia un alto índice de morosidad por parte de los colegiados y un bajo acceso, por parte del público en general, a los cursos que la institución venía programando; lo que impedía asumir las obligaciones a vencer dentro del corto plazo.

Con la presente propuesta, se busca dar alternativas de solución al problema, proponiendo estrategias de gestión para el área de tesorería que contribuyan en la mejora de los niveles de liquidez y que esta se vea reflejada en sus ratios, asimismo se busca implementar herramientas teóricas y prácticas para que la gerencia y consejo directivo pueda encaminarse a una buena toma de decisiones.

## **II. Diagnóstico situacional**

### **2.1 Visión**

Ser una institución profesional integrada por profesionales éticos y líderes en el ejercicio de la profesión, reconocidos a nivel regional y nacional para el año 2030.

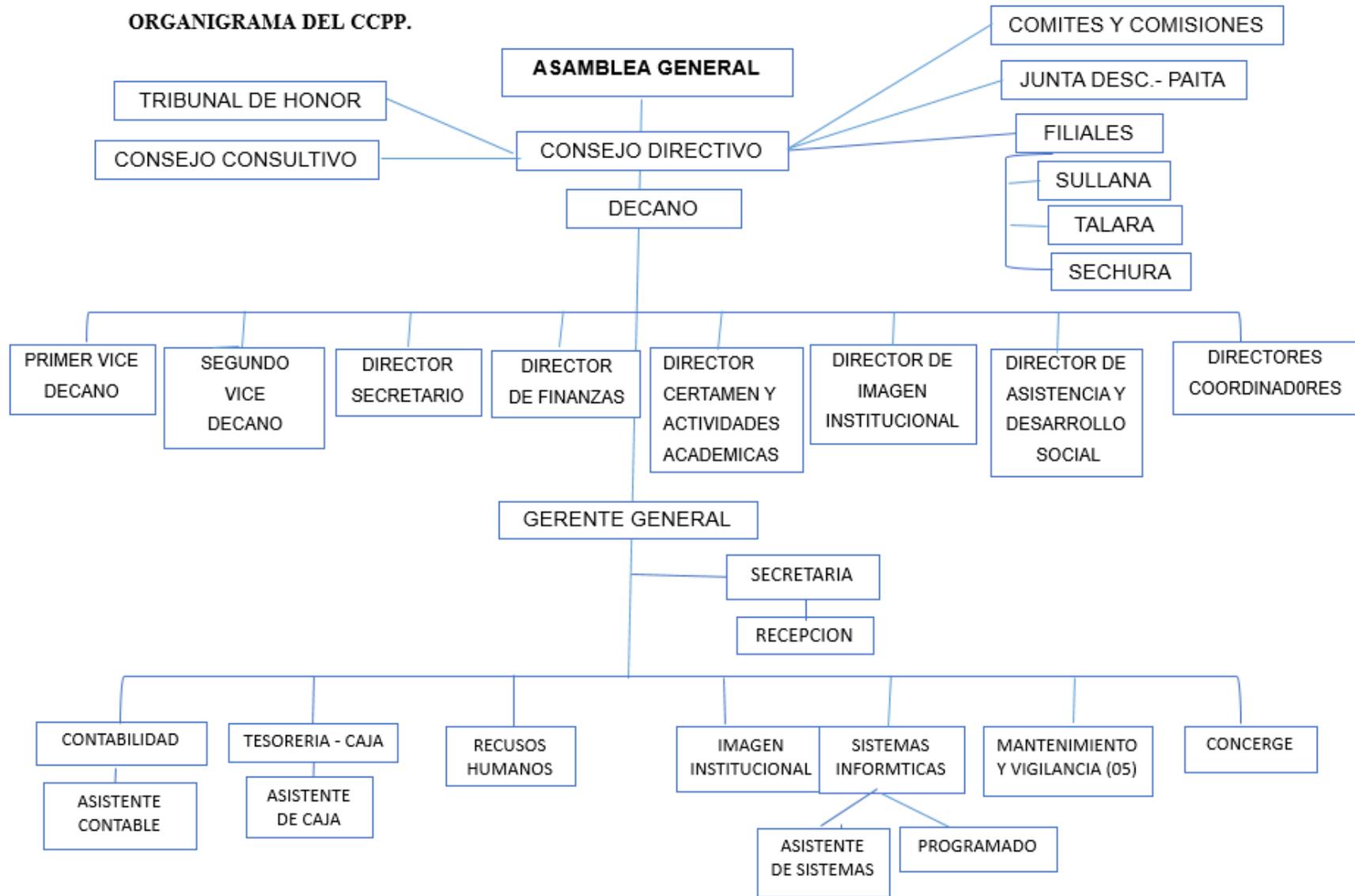
### **2.2 Misión**

Ser una organización que brinda capacitaciones a los Contadores y contribuir al desarrollo en el entorno regional.

### **2.3 Valores**

- **Transparencia.-** Se reporta de manera periódica los aportes de los agremiados y gastos en los que se han incurrido.
- **Respeto mutuo.-** Se brinda un trato cordial hacia nuestros agremiados y a nuestro equipo técnico.
- **Orientación al logro con excelencia.-** Ofrecer siempre a nuestros agremiados la calidad llevada al máximo.
- **Lealtad.-** Se honra la integración de cada profesional a la institución.
- **Equidad.-** Brindar un servicio con igualdad de compromiso.
- **Responsabilidad.-** Los colaboradores manejan de manera eficiente y discreta la información de la institución.
- **Solidaridad.-** Se realizan actividades de servicio social en beneficio a los agremiados y sus familiares.

**ORGANIGRAMA DEL CCPP.**



### **FORTALEZA**

- Alta capacitación a los contadores
- Talento humano
- Ser reconocido a nivel regional y nacional.
- Beneficios a los contadores
- Más de 20 años al servicio de los contadores.
- Aula virtual y equipos tecnológicos.

### **OPORTUNIDADES**

- Convenios Institucionales
- Crecimiento en número de colegiados.
- Participación activa en junta de Decanos
- Aprovechamiento de tecnología de punta.
- Evento nacional e internacional
- Participación en actividades Regionales

## **FODA CCPP**

### **DEBILIDADES**

- Falta de comunicación entre áreas
- Incumplimiento del MOF
- Falta de un sistema integral
- Inestabilidad laboral, por cambio de consejo directivo
- Poco tiempo de ejecución de un consejo directivo

### **AMENAZA**

- Procesos de corrupción.
- Crisis económica y aumento de desempleo
- emergencia sanitaria, lluvias.
- Tipo de cambio
- Situaciones financieras

### III. Plan de actividades

Tabla 10. Plan actividades

N°	Actividades	Responsable	Tiempo	Beneficiarios
1	Gestión de cobranza.	Tesorería – Contabilidad	Mensual	Los agremiados / Representante de la empresa
2	Gestión de liquidez	Tesorería – Contabilidad	Mensual	Los agremiados / Representante de la empresa
3	Gestión de pagos.	Tesorería – Contabilidad	Diarios	Los agremiados / Representante de la empresa

### **III. Desarrollo de actividades**

#### **Actividad 1:** Gestión de cobranza

Los usuarios deben cumplir con los plazos de pago establecidos, procurando la cancelación total de la deuda a su vencimiento, para lo cual la institución debe utilizar medios de cobranza eficientes para cumplir las metas, estos medios pueden ser llamadas telefónicas, mensajes de WhatsApp, SMS y/o correos electrónicos, solicitando una confirmación de recepción para el caso de los medios escritos.

#### **Actividad 2:** Gestión de liquidez

El área encargada debe tener en cuenta las políticas para medir la liquidez corriente y ácida, aplicando con frecuencia los ratios y utilizando los estados financieros a la fecha de corte, a fin de analizarlos y determinar si se evidencia solvencia para disponer de otros recursos como financieros y planificar compromisos a corto y largo plazo. Además de buscar optimizar la liquidez reduciendo gastos

#### **Actividad 3:** Gestión de pagos.

Los pagos a proveedores deben ser procesados corroborando los saldos con los documentos o comprobantes sustentatorios y realizando estos pagos previa autorización por parte de la jefatura encargada, además debe tener en cuenta realizar conciliaciones de las cuentas por pagar a los proveedores a fin de evitar la duplicidad de pagos.

## REFERENCIAS

- Álvarez, M. y Soberón, G. (2021). Rendición de cuentas por viáticos y su incidencia en la liquidez de la unidad ejecutora 0831– gobierno regional la libertad, año 2019. Universidad Privada Antenor Orrego. <https://hdl.handle.net/20.500.12759/7194>
- Andrade (2023) Interprete las ratios de liquidez. Artículo. Gaceta jurídica. Repositorio académico upc. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/604387/Articulo%20Setiembre%202012%20Ratios%20de%20Liquidez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arias, J. y Covinos, M. (2021). Diseño y metodología de la investigación. Artículo. ResearchGate. Book. [https://www.researchgate.net/publication/352157132\\_DISENO\\_Y\\_METODOLOGIA\\_DE\\_LA\\_INVESTIGACION](https://www.researchgate.net/publication/352157132_DISENO_Y_METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION)
- Belmont (1979) Principios y guías éticos para la protección de los sujetos humanos de investigación comisión nacional para la protección de los sujetos humanos de investigación biomédica y del comportamiento. Informe. <http://www.bioeticayderecho.ub.edu/archivos/norm/InformeBelmont.pdf>
- Burgos, M. & Poma, K. (2020). La gestión de tesorería y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Corporación LG Cerro Azul SAC, en la ciudad de Cajamarca, año 2019 (Tesis de licenciatura). *Repositorio de la Universidad Privada del Norte*. Recuperado de <https://hdl.handle.net/11537/25018>
- Calderón, R; Gil, D; Mora, J y Escobar, D (2018) Gestión de tesorería y su contribución al crecimiento económico y social de las organizaciones públicas. Revista. *Observatorio de la Economía Latinoamericana*. Eumed.net. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/08/tesoreria-organizaciones-publicas.html>

Chacón (2021) Estrategias de control para mejorar la gestión de tesorería en una empresa minera Perú, Lima 2021. Tesis. *Repositorio Principal U.Wiener*.  
<https://hdl.handle.net/20.500.13053/6142>

Choquecahua, N; Diego, R y Vasquez, C (2021) Análisis comparativo de liquidez y endeudamiento, en las empresas azucareras que cotizan en la BVL. *Espíritu Emprendedor* Tes.  
<http://espirituemprendedores.com/index.php/revista/article/view/256>

Da Cruz, M (2020) Gestión de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa de Servicios R & M Sol Electry S.R.L. periodo 2017 – 2018. Recuperado urp.  
<https://hdl.handle.net/20.500.14138/3931>

Diario Gestión (2019) Riesgo de liquidez de empresas peruanas es elevado pero menor que el de hace dos años. Sitio Web. Economía. Gestion.  
<https://gestion.pe/economia/riesgo-liquidez-empresas-peruanas-elevado-menor-dos-anos-266536-noticia/>

Diaz, P y Román, J (2021) Ciclo de conversión del efectivo y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial. Artículo. *Quipukamayoc*. Scielo.  
[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000100043 & script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000100043&script=sci_arttext).

Economía y finanzas (2022) Razón Corriente. *Gerencia.com*. Recuperado de  
<https://www.gerencie.com/razon-corriente.html>.

Gestión (2016) ¿Qué es la liquidez y por qué es importante? Tu dinero. *Diario*.  
<https://gestion.pe/tu-dinero/liquidez-importante-1-125091-noticia/?ref=gesr>

Gonzales, A. (2020) Lecciones sobre la importancia de la tesorería. Socios y empleados. Estar donde estés.  
<https://estardondeestes.com/movi/es/articulos/lecciones-sobre-la->

## importancia-de-la-tesoreria

- Guevara, A. (2020) LIQUIDEZ EN LA EMPRESA COMERCIAL MARTHA ISABEL, CHICLAYO-2019. Repositorio uss. edu. Trabajo de Investigación. <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6780/Guevara%20Nauca%20Arelis%20Yaqueliny.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guillen, R (2021) Gobierno electrónico y Gestión de tesorería en la administración Central del Ministerio de Salud, Lima año 2020. Tesis. *Repositorio ucv*. Alicia. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/60159>.
- Gutiérrez, J y Tapia, J (2020) Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. Revista científica de contabilidad. *Valor contable*. [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_vc/article/view/1229](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229).
- Haz, R. y Fiallo, D. (2022). La importancia de un departamento de tesorería en las empresas comerciales. Artículo. *El Emprendimiento y la importancia de los departamentos en las empresas*. E-IDEA Journal of Business Sciences. <https://revista.estudioidea.org/ojs/index.php/eidea/article/view/186>.
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta, Ciudad de México, México: Editorial Mc Graw Hill Education, [https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92\\_95.pdf](https://virtual.cuautitlan.unam.mx/rudics/wp-content/uploads/2019/02/RUDICSv9n18p92_95.pdf)
- Jaime, A. (2019) Implementación de los procesos del área de tesorería de la compañía INDUMMELBRA S.A.S. Trabajo de Investigación. MD Uniminuto Corporación Universitaria Minuto de Dios. Recuperado de [https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10773/1/UVDT.CP\\_JaimesAndrea\\_2019.pdf](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/10773/1/UVDT.CP_JaimesAndrea_2019.pdf)
- Jordán, B.; Ross, S. & Westerfield, R. (2018). Fundamentos de Finanzas

Corporativas 11va Edicion. Mexico: McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.

[https://www.ingebook.com/ib/NPcd/IB\\_BooksVis?cod\\_primaria=1000187&codigo\\_libro=8070](https://www.ingebook.com/ib/NPcd/IB_BooksVis?cod_primaria=1000187&codigo_libro=8070)

Lattuca, F. y Jiménez, V. (2020) Soluciones para la Tesorería en tiempos de crisis - Gestión de flujo de efectivo y escasez de liquidez. Abril 2020. Artículo. *Asesoría Financiera*. Deloitte.

<https://www2.deloitte.com/py/es/pages/audit/articles/soluciones-para-la-tesoreria-en-tiempos-de-crisis.html>.

Loayza, M. (2020) Gestión financiera y su incidencia en los estados financieros de la empresa Euromilk SAC. Tesis. Repositorio Universidad Peruana de las Américas.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/1707/LOAYZA%20LOAYZA%20MARISOL.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López, J y Torres, R (2021) Restricciones gubernamentales a causa del Covid-19 y su influencia en la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito San José Cartavio, 2020. Tesis. *Repositorio UPAO*. Alicia.

<https://hdl.handle.net/20.500.12759/7977>

Lucas D. y Quimí, L. (2018). Manual de tesorería para mejorar la liquidez de Ideales Consulting S.A., 2018. Tesis de Pregrado. Universidad de Guayaquil, Guayaquil. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37421>

Maejo, R (2022) Cuáles son los indicadores de liquidez de una empresa. BLOG NUBOX | *Impulsamos a las pymes a cumplir sus sueños*. <https://blog.nubox.com/empresas/indicadores-de-liquidez-de-una-empresa>

Marie, A. y Ozuna, R (2018) Evaluación de los riesgos de liquidez que presentan las MIPYMES del sector comercial en Republica Dominicana. Tesis. Repositorio Universidad Nacional Pedro Henriquez Ureña.

<https://repositorio.unphu.edu.do/bitstream/handle/123456789/724/Evaluaci%C3%B3n%20de%20los%20riesgos%20de%20liquidez%20que%20presentan%20las%20MIPYMES%20del%20sector%20comercial%20en%20Rep%C3%ABlica%20Dominicana.pdf?sequence=1>

Maseda, A., Iturralde, T., y San-José, L. (2019). Las TIC en el desarrollo de las funciones derivadas de la gestión de tesorería. *Revista de Contabilidad y Dirección*, 9, 101-118. [https://accid.org/wp-content/uploads/2018/10/Las\\_TIC\\_en\\_el\\_desarrollo\\_de\\_las\\_1.pdf](https://accid.org/wp-content/uploads/2018/10/Las_TIC_en_el_desarrollo_de_las_1.pdf)

Mogrovejo, G. y Rivera, A. (2021) Control interno a las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la empresa H&S Logistic Cargo e Inversiones E. I. R. L.; San Juan de Lurigancho, Lima, 2019. Artículo. *Repositorio UPN*. Alicia. <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/32610>

Molina, A. y Gavilanes W. (2019) La gestión de tesorería y el rendimiento financiero de las cooperativas de ahorro y crédito. Tesis. Repositorio Universidad Técnica de Ambato. <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/29135>

Mori, G.; Gardi, V. y Moreno, R. (2021) Análisis de la liquidez en una empresa de transporte de carga terrestre. Artículo. *Olkios Polis*. Scielo. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2415-22502021000200003](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2415-22502021000200003)

Morales, F (2020) Estudio transversal. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/estudio-transversal.html>

Muñoz, M y Alejos, J (2020) Efectos de la Rotación de los inventarios y su impacto en la Liquidez de las empresas comercializadoras de equipamiento médico, agremiadas a la Cámara de Comercio de Lima, año 2019. Tesis. Repositorio Academico UPC. <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/655209>

- Nolasco, F; Mejia, K y Sicheri, L (2020) La Liquidez en los procesos económicos de una empresa de decoración de interiores, Lima 2019. Artículo. Espíritu Emprendedor. Tes.  
<http://espirituemprendedores.com/index.php/revista/article/view/178>
- Noroña, D (2018) Herramientas de control de liquidez aplicables a las PYME de la Ciudad de Quito. Tesis. Maestría en Dirección de Empresas. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://repositorio.uasb.edu.ec/handle/10644/6147>
- Olivera, J. y Castillo, N. (2019) Gestión de cobranzas para mejorar la liquidez de la empresa comercial Leoncito S.A, Chiclayo 2019. Tesis. Escuela de Contabilidad. Repositorio Universidad Señor de Sipán. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/11412>
- Pérez, A (2018) Liquidez: definición y aspectos más importantes para el negocio. OBS Business School. <https://www.obsbusiness.school/blog/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio>.
- Ramos, J. (2022). La investigación pura o básica y la investigación aplicada en el campo jurídico. Sitio Web. *Pasión por el derecho*. Humanidades. <https://lpderecho.pe/investigacion-pura-o-basica-investigacion-aplicada-campo-juridico/>
- Rosas, A y Ochante, K (2021) Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Icontec del Perú S.R.L. en el distrito de Miraflores - 2020. Tesis. *Repositorio UAP*. <https://hdl.handle.net/20.500.13067/1728>.
- Sánchez, V. (2017) Gestión y control del presupuesto de tesorería. Revista. (UF0340) Manual de Unidad Formativa. *Editorial Cep S.L.* <https://play.google.com/books/reader?id=1cU-DwAAQBAJ&pg=GBS.PP1&hl=es>
- Sevilla, A y López, J (2020) Liquidez. Economipedia.

<https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>

Tomalá, G. (2019) Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de transportes Transcisa S.A., Cantón Salinas, provincia de Santa Elena. año 2017. [tesis de pre – grado, Universidad estatal Península de Santa Elena]. Repositorio de la Universidad estatal Península de Santa Elena. <https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4647/UPSETC-A-2019-0004.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

UNAM-Managua (2020). Guía Metodológica Aplicación de la Técnica de Análisis Documental. Artículo. *Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua*. Autoevaluación Institucional UNAM-Managua. <https://www.unan.edu.ni/wp-content/uploads/unan-managua-gua-aplic-analisis-documental.pdf>

Uriza, H. (2019) Gestión del riesgo de liquidez y su impacto en la gestión de la empresa. Tesis de grado. *Universidad Católica de Colombia*. Repositorio institucional de la Universidad Católica de Colombia. <https://repository.ucatolica.edu.co/entities/publication/b34243ec-9ba5-4995-8e94-7cf7276e0c3f>

Vasquez, F., y Lamothe, P. (2020). Riesgo de liquidez y rentabilidad de las acciones en los mercados emergentes de América latina. Artículo. *Investigación & desarrollo*. Scielo. [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2518-44312020000200004&script=sci\\_abstract](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S2518-44312020000200004&script=sci_abstract)

Velázquez, A. (2023). Qué es la investigación correlacional. Sitio web. Question Pro. Investigación de mercado. <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-correlacional/>

## ANEXOS

### Anexo N°01

Tabla 11. Matriz de operacionalización de la variable Gestión de tesorería

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Items	Escala
Variable 1: Gestión de Tesorería	Según Loayza (2020) define que la gestión de tesorería es una serie de técnicas y políticas establecidas para la prevención, control, planificación de flujo y saldo dinerario a fin de minimizar gastos e incrementar ingresos.	Gestión de tesorería optimiza la gestión de cobranza, liquidez y pagos.	Dimensión 1: Gestión de cobranza.	Indicador 1: Plazos de pago.  Indicador 2: Medios de cobranza.	¿Los usuarios cumplen con los plazos de pago establecidos? ¿Los usuarios procuran la cancelación total de la deuda a su vencimiento? ¿Los medios de cobranza utilizados por la empresa son eficientes para cumplir las metas?	Likert
			Dimensión 2: Gestión de liquidez.	Indicador 1: Políticas de liquidez corriente.  Indicador 2: Políticas de liquidez ácida.	¿El área encargada tiene en cuenta las políticas para medir la liquidez corriente? ¿Se aplican las políticas para optimizar la liquidez ácida en el corto plazo? ¿Al analizar la liquidez se evidencia solvencia para disponer de otros recursos como financieros? ¿Se analiza con frecuencia la liquidez ácida a fin de planificar compromisos a corto plazo?	
			Dimensión 3: Gestión de pagos.	Indicador 1: Cuentas por pagar Indicador 2: Optimización de procesos	¿Los pagos a proveedores son procesados corroborando los saldos con los documentos o comprobantes sustentatorios? ¿Los pagos son realizados previa autorización por parte de la jefatura encargada? ¿Se realizan conciliaciones de las cuentas por pagar a fin de evitar la duplicidad de pagos?	

Tabla 12. Matriz de operacionalización de la variable Liquidez

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala
Variable2: Liquidez	Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, los ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo.	Procedimiento para la determinación o cálculo de liquidez	Razón corriente	Activo corriente /	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?	Likert nominal
				Pasivo corriente	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?	
					¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?	
			Prueba ácida	Activo corriente(Inventario)/	¿Considera usted que la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar? ¿La institución elabora flujo de caja?	
				pasivo corriente	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones? ¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?	
					¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas? ¿Están tanto las cuentas administrativas e intangibles como los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?	
Prueba defensiva	pasivo corriente	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?				

## Anexo N° 02

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Gestión de Tesorería que forma parte de la investigación «Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

Nombre del juez:	Castañeda Gonzales Jaime Laramie	
Grado profesional:	Maestría ( )	Doctor ( X )
Área de formación académica:	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( X )	Organizacional ( )
Áreas de experiencia profesional:	Contabilidad	
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo	
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ( )	Más de 5 años ( X )

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de Gestión de Tesorería

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Gestión de Tesorería
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

## Validación de juicio de expertos

### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Gestión de Tesorería

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Loayza (2020) define que la gestión de tesorería es una serie de técnicas y políticas establecidas para la prevención, control, planificación de flujo y saldo dinerario a fin de minimizar gastos e incrementar ingresos.	Gestión de cobranza	Está definida como aquella secuencia de operaciones de carácter administrativo y financiero orientada en la recaudación de ingresos procedente de pacto dinerario. En ese sentido, su tarea primordial se basa en recaudar los ingresos de la empresa.
	Gestión de liquidez	Es aquella que se ocupa de la adecuada medida a considerar en los activos líquidos, para dar seguridad a la empresa y permita hacer frente a alguna contingencia que se pueda presentar, aunque conservar liquidez es importante esta debe variar con frecuencia debido a que retener el efectivo no genera una rentabilidad óptima, sino que se produce pérdida de valor en el efectivo.
	Gestión de pagos	Se define como un conjunto de acciones orientadas a fomentar la programación de operaciones relacionadas a las cuentas pendientes de pago con los acreedores, por lo que sistematizar los procedimientos permite una adecuada administración de las obligaciones de la empresa presupuestando gastos, notas de pedido y servicio, así como comprobantes de pago, teniendo en cuenta evaluar los vencimientos y analizando las obligaciones por pagar.

### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Gestión de Tesorería, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario de Gestión de Tesorería

- Primera dimensión: Gestión de cobranza
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

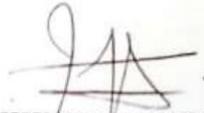
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de cobranza	Plazos de pago	¿Los usuarios cumplen con los plazos de pago establecidos?	4	4	4	
		¿Los usuarios procuran la cancelación total de la deuda a su vencimiento?	4	4	4	
	Medios de cobranza	¿Los medios de cobranza utilizados por la empresa son eficientes para cumplir las metas? eficientes para cumplir las metas?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Gestión de liquidez
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de liquidez	Políticas de liquidez corriente	¿El área encargada tiene en cuenta las políticas para medir la liquidez corriente?	4	4	4	
		¿Se analiza con frecuencia la liquidez a fin de planificar compromisos a corto y largo plazo?	4	4	4	
	Políticas de liquidez ácida	¿Al analizar la liquidez se evidencia solvencia para disponer de otros recursos como financieros?	4	4	4	
		¿Se aplican las políticas para optimizar la liquidez ácida en el corto plazo?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Gestión de pagos.
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de pagos	Cuentas por pagar	¿Los pagos a proveedores son procesados corroborando los saldos con los documentos o comprobantes sustentatorios?	4	4	4	
	Optimización de procesos	¿Los pagos son realizados previa autorización por parte de la jefatura encargada?	4	4	4	
		¿Se realizan conciliaciones de las cuentas por pagar a fin de evitar la duplicidad de pagos?	4	4	4	



Dr. Jaime Laramie Castañeda Gonzales  
CLAD . 15345

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Liquidez que forma parte de la investigación «**Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	<b>Castañeda Gonzales Jaime Laramie</b>
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )      Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )      Social ( ) Educativa ( X )      Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Contabilidad</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad César Vallejo</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) <b>Más de 5 años ( X )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de Liquidez

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Liquidez
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Liquidez

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, los ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo.	Razón corriente	Es la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente. Este indicador permite calcular si la organización puede cumplir con las deudas en un corto plazo. Su fórmula es: Activo Corriente / Pasivo Corriente.
	Prueba ácida	Es un ratio que se refiere a la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. $PA = (\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo corriente}$ .
	Prueba defensiva	Señala la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. Su fórmula es: $(\text{Caja y bancos} + \text{Valores negociables}) / \text{Pasivo corrientes}$ .

**5.- Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Liquidez, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario de Liquidez

- Primera dimensión: Razón corriente
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

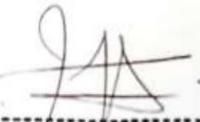
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Activo corriente	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?	4	4	4	
	Deudas a corto plazo	¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Prueba ácida
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Activo corriente -(Inventario)	¿Considera usted que la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar?	4	4	4	
		¿La institución elabora flujo de caja?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones?	4	4	4	
		¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Prueba defensiva
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba defensiva	Caja y banco	¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas?	4	4	4	
		¿Están todas las cuentas administrativas e intangibles y los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?	4	4	4	



Dr. Jaime Laramio Castañeda Gonzales  
CLAD . 15345

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Guía de Análisis documental que forma parte de la investigación «**Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	<b>Castañeda Gonzales Jaime Laramie</b>
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( )      Doctor ( X )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )      Social ( ) Educativa ( X )      Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Contabilidad</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad César Vallejo</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( ) <b>Más de 5 años ( X )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Guía de Análisis Documental

Nombre del instrumento:	Guía de Análisis Documental
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del Análisis documental: Guía de Análisis Documental

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, las ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo.	Razón corriente	Es la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente. Este indicador permite calcular si la organización puede cumplir con las deudas en un corto plazo. Su fórmula es: Activo Corriente / Pasivo Corriente.
	Prueba ácida	Es una ratio que se refiere a la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. PA= (Activo corriente – Inventarios) /Pasivo corriente.
	Prueba defensiva	Señala la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. Su fórmula es: (Caja y bancos + Valores negociables) / Pasivo corrientes.

### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la Guía de Análisis Documental, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Guía de Análisis Documental

- Primera dimensión: Razón corriente
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura.

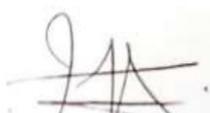
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Activo corriente	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?	4	4	4	
	Deudas a corto plazo	¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Prueba ácida
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Activo corriente -(Inventario)	¿Considera usted que la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar?	4	4	4	
		¿La institución elabora flujo de caja?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones?	4	4	4	
		¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Prueba defensiva
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba defensiva	Caja y banco	¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas?	4	4	4	
		¿Están todas las cuentas administrativas e intangibles y los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?	4	4	4	



Dr. Jaime Laramie Castañeda Gonzales  
CLAD . 15345

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Gestión de Tesorería que forma parte de la investigación «Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	<b>MARCIAL LAZO CHINININ</b>	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Doctor ( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( <input type="checkbox"/> )	Social ( <input type="checkbox"/> )
	Educativa ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Organizacional ( <input type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Contabilidad</b>	
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad César Vallejo</b>	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> )	
	<b>De 5 años a más ( <input checked="" type="checkbox"/> )</b>	

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de Gestión de Tesorería

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Gestión de Tesorería
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Gestión de Tesorería

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Loayza (2020) define que la gestión de tesorería es una serie de técnicas y políticas establecidas para la prevención, control, planificación de flujo y saldo dinerario a fin de minimizar gastos e incrementar ingresos.	Gestión de cobranza	Está definida como aquella secuencia de operaciones de carácter administrativo y financiero orientada en la recaudación de ingresos procedente de pacto dinerario. En ese sentido, su tarea primordial se basa en recaudar los ingresos de la empresa.
	Gestión de liquidez	Es aquella que se ocupa de la adecuada medida a considerar en los activos líquidos, para dar seguridad a la empresa y permita hacer frente a alguna contingencia que se pueda presentar, aunque conservar liquidez es importante esta debe variar con frecuencia debido a que retener el efectivo no genera una rentabilidad óptima, sino que se produce pérdida de valor en el efectivo.
	Gestión de pagos	Se define como un conjunto de acciones orientadas a fomentar la programación de operaciones relacionadas a las cuentas pendientes de pago con los acreedores, por lo que sistematizar los procedimientos permite una adecuada administración de las obligaciones de la empresa presupuestando gastos, notas de pedido y servicio, así como comprobantes de pago, teniendo en cuenta evaluar los vencimientos y analizando las obligaciones por pagar.

**5.- Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Gestión de Tesorería, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario de Gestión de Tesorería

- Primera dimensión: Gestión de cobranza
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de cobranza	Plazos de pago	¿Los usuarios cumplen con los plazos de pago establecidos?	4	4	4	
		¿Los usuarios procuran la cancelación total de la deuda a su vencimiento?	4	4	4	
	Medios de cobranza	¿Los medios de cobranza utilizados por la empresa son eficientes para cumplir las metas? eficientes para cumplir las metas?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Gestión de liquidez
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de liquidez	Políticas de liquidez corriente	¿El área encargada tiene en cuenta las políticas para medir la liquidez corriente?	4	4	4	
		¿Se analiza con frecuencia la liquidez a fin de planificar compromisos a corto y largo plazo?	4	4	4	
	Políticas de liquidez ácida	¿Al analizar la liquidez se evidencia solvencia para disponer de otros recursos como financieros?	4	4	4	
		¿Se aplican las políticas para optimizar la liquidez ácida en el corto plazo?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Gestión de pagos.
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de pagos	Cuentas por pagar	¿Los pagos a proveedores son procesados corroborando los saldos con los documentos o comprobantes sustentatorios?	4	4	4	
	Optimización de procesos	¿Los pagos son realizados previa autorización por parte de la jefatura encargada?	4	4	4	
		¿Se realizan conciliaciones de las cuentas por pagar a fin de evitar la duplicidad de pagos?	4	4	4	



Mag. CPC Marcial Lazo Chininin  
MAT. N° 0700409  
DNI N° 03896819

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Liquidez que forma parte de la investigación «**Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	<b>MARCIAL LAZO CHINININ</b>	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( <input checked="" type="checkbox"/> )	Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Contabilidad</b>	
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad César Vallejo</b>	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	
	<b>De 5 años a más ( <input checked="" type="checkbox"/> )</b>	

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de Liquidez

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Liquidez
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Liquidez

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, los ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo.	Razón corriente	Es la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente. Este indicador permite calcular si la organización puede cumplir con las deudas en un corto plazo. Su fórmula es: Activo Corriente / Pasivo Corriente.
	Prueba ácida	Es un ratio que se refiere a la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. $PA = (\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo corriente}$ .
	Prueba defensiva	Señala la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. Su fórmula es: $(\text{Caja y bancos} + \text{Valores negociables}) / \text{Pasivo corrientes}$ .

**5.- Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Liquidez, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario de Liquidez

- Primera dimensión: Razón corriente
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Activo corriente	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?	4	4	4	
	Deudas a corto plazo	¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Prueba ácida
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Activo corriente -(Inventario)	¿Considera usted que la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar?	4	4	4	
		¿La institución elabora flujo de caja?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones?	4	4	4	
		¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Prueba defensiva
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba defensiva	Caja y banco	¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas?	4	4	4	
		¿Están todas las cuentas administrativas e intangibles y los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?	4	4	4	

**Mag. CPC Marcial Lazo Chinin**  
 MAT. N° 0700409  
 DNI N° 03896819

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Guía de Análisis documental que forma parte de la investigación «**Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	<b>MARCIAL LAZO CHINININ</b>	
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( X )	Doctor ( )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( )	Social ( )
	Educativa ( X )	Organizacional ( )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Contabilidad</b>	
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad César Vallejo</b>	
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( )	
	<b>De 5 años a más ( X )</b>	

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Guía de Análisis Documental

Nombre del instrumento:	Guía de Análisis Documental
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la relación entre liquidez y gestión de tesorería

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del Análisis documental: Guía de Análisis Documental

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, las ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo.	Razón corriente	Es la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente. Este indicador permite calcular si la organización puede cumplir con las deudas en un corto plazo. Su fórmula es: Activo Corriente / Pasivo Corriente.
	Prueba ácida	Es una ratio que se refiere a la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. $PA = (\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}) / \text{Pasivo corriente}$ .
	Prueba defensiva	Señala la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. Su fórmula es: $(\text{Caja y bancos} + \text{Valores negociables}) / \text{Pasivo corrientes}$ .

### 5.- Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la Guía de Análisis Documental, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Guía de Análisis Documental

- Primera dimensión: Razón corriente
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Activo corriente	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?	4	4	4	
	Deudas a corto plazo	¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Prueba ácida
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Activo corriente -(Inventario)	¿Considera usted que la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar?	4	4	4	
		¿La institución elabora flujo de caja?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones?	4	4	4	
		¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Prueba defensiva
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba defensiva	Caja y banco	¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas?	4	4	4	
		¿Están todas las cuentas administrativas e intangibles y los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?	4	4	4	



Mag. CPC Marcial Lazo Chinin  
MAT. N° 0700409  
DNI N° 03896819

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Gestión de Tesorería que forma parte de la investigación «Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	<b>Wilson Gil Juan Carlos</b>
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )      Doctor ( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( <input type="checkbox"/> )      Social ( <input type="checkbox"/> ) Educativa ( <input type="checkbox"/> )      Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Docente universitario, Asesor Contable, Tributario, Financiero y Laboral</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Cesar Vallejo, Universidad Tecnológica del Perú, Universidad Católica Sapientie Chulucanas, Universidad Nacional de Piura.</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> ) <b>Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Cuestionario de Gestión de Tesorería

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Gestión de Tesorería
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Gestión de Tesorería

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Loayza (2020) define que la gestión de tesorería es una serie de técnicas y políticas establecidas para la prevención, control, planificación de flujo y saldo dinerario a fin de minimizar gastos e incrementar ingresos.	Gestión de cobranza	Está definida como aquella secuencia de operaciones de carácter administrativo y financiero orientada en la recaudación de ingresos procedente de pacto dinerario. En ese sentido, su tarea primordial se basa en recaudar los ingresos de la empresa.
	Gestión de liquidez	Es aquella que se ocupa de la adecuada medida a considerar en los activos líquidos, para dar seguridad a la empresa y permita hacer frente a alguna contingencia que se pueda presentar, aunque conservar liquidez es importante esta debe variar con frecuencia debido a que retener el efectivo no genera una rentabilidad óptima, sino que se produce pérdida de valor en el efectivo.
	Gestión de pagos	Se define como un conjunto de acciones orientadas a fomentar la programación de operaciones relacionadas a las cuentas pendientes de pago con los acreedores, por lo que sistematizar los procedimientos permite una adecuada administración de las obligaciones de la empresa presupuestando gastos, notas de pedido y servicio, así como comprobantes de pago, teniendo en cuenta evaluar los vencimientos y analizando las obligaciones por pagar.

**5.- Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Gestión de Tesorería, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario de Gestión de Tesorería

- Primera dimensión: Gestión de cobranza
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de cobranza	Plazos de pago	¿Los usuarios cumplen con los plazos de pago establecidos?	4	4	4	
		¿Los usuarios procuran la cancelación total de la deuda a su vencimiento?	4	4	4	
	Medios de cobranza	¿Los medios de cobranza utilizados por la empresa son eficientes para cumplir las metas? eficientes para cumplir las metas?	4	4	4	

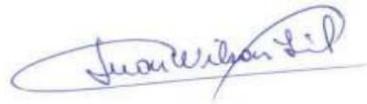
- Segunda dimensión: Gestión de liquidez
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de liquidez	Políticas de liquidez corriente	¿El área encargada tiene en cuenta las políticas para medir la liquidez corriente?	4	4	4	
		¿Se analiza con frecuencia la liquidez a fin de planificar compromisos a corto y largo plazo?	4	4	4	
	Políticas de liquidez ácida	¿Al analizar la liquidez se evidencia solvencia para disponer de otros recursos como financieros?	4	4	4	
		¿Se aplican las políticas para optimizar la liquidez ácida en el corto plazo?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Gestión de pagos.
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Gestión de pagos	Cuentas por pagar	¿Los pagos a proveedores son procesados corroborando los saldos con los documentos o comprobantes sustentatorios?	4	4	4	
	Optimización de procesos	¿Los pagos son realizados previa autorización por parte de la jefatura encargada?	4	4	4	
		¿Se realizan conciliaciones de las cuentas por pagar a fin de evitar la duplicidad de pagos?	4	4	4	

Piura, 19 de junio 2023



Mgtr. CPC Juan Carlos Wilson Gil  
MAT. 07-2461

DNI: 02624815

### **Evaluación por juicio de expertos**

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Cuestionario de Liquidez que forma parte de la investigación «**Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### **1.- Datos generales del juez**

<b>Nombre del juez:</b>	<b>Wilson Gil Juan Carlos</b>
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )      Doctor ( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( <input type="checkbox"/> )      Social ( <input type="checkbox"/> ) Educativa ( <input type="checkbox"/> )      Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Docente universitario, Asesor Contable, Tributario, Financiero y Laboral</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad Cesar Vallejo, Universidad Tecnológica del Perú, Universidad Católica Sapientie Chulucanas, Universidad Nacional de Piura.</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> ) <b>Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )</b>

#### **2.- Propósitos de la evaluación:**

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### **3.- Datos de la escala Cuestionario de Liquidez**

Nombre del instrumento:	Cuestionario de Liquidez
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del instrumento denominado: Cuestionario de Liquidez

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, los ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo.	Razón corriente	Es la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente. Este indicador permite calcular si la organización puede cumplir con las deudas en un corto plazo. Su fórmula es: Activo Corriente / Pasivo Corriente.
	Prueba ácida	Es un ratio que se refiere a la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. PA= (Activo corriente – Inventarios) /Pasivo corriente.
	Prueba defensiva	Señala la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. Su fórmula es: (Caja y bancos + Valores negociables) / Pasivo corrientes.

**5.- Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento el Cuestionario de Liquidez, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Cuestionario de Liquidez

- Primera dimensión: Razón corriente
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Activo corriente	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?	4	4	4	
	Deudas a corto plazo	¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?	4	4	4	

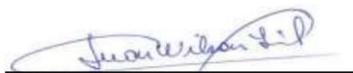
- Segunda dimensión: Prueba ácida
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Activo corriente -(Inventario)	¿Considera usted que la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar?	4	4	4	
		¿La institución elabora flujo de caja?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones?	4	4	4	
		¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Prueba defensiva
- Objetivos de la dimensión: Analizar la relación entre gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba defensiva	Caja y banco	¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas?	4	4	4	
		¿Están todas las cuentas administrativas e intangibles y los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?	4	4	4	

Piura, 19 de junio 2023



Mgr. CPC Juan Carlos Wilson Gil

MAT. 07-2461

DNI: 02624815

### Evaluación por juicio de expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento de medición denominado Guía de Análisis documental que forma parte de la investigación «**Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022**».

La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradezco su valiosa colaboración.

#### 1.- Datos generales del juez

<b>Nombre del juez:</b>	<b>Wilson Gil Juan Carlos</b>
<b>Grado profesional:</b>	Maestría ( <input checked="" type="checkbox"/> )      Doctor ( <input type="checkbox"/> )
<b>Área de formación académica:</b>	Clínica ( <input type="checkbox"/> )      Social ( <input type="checkbox"/> ) Educativa ( <input type="checkbox"/> )      Organizacional ( <input checked="" type="checkbox"/> )
<b>Áreas de experiencia profesional:</b>	<b>Contabilidad</b>
<b>Institución donde labora:</b>	<b>Universidad César Vallejo</b>
<b>Tiempo de experiencia profesional en el área:</b>	2 a 4 años ( <input type="checkbox"/> ) <b>Más de 5 años ( <input checked="" type="checkbox"/> )</b>

#### 2.- Propósitos de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos

#### 3.- Datos de la escala Guía de Análisis Documental

Nombre del instrumento:	Guía de Análisis Documental
Autor(es):	Flores García, Paula Valladares Sernaqué, María Elizabeth
Procedencia:	Piura
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	30 minutos aproximadamente
Ámbito de aplicación:	Colegio de Contadores Públicos de Piura
Significación:	Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura

#### 4.- Soporte teórico

Áreas del Análisis documental: Guía de Análisis Documental

Escala / ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Según Gutiérrez y Tapia (2020) definen que la liquidez es la base conceptual del criterio de convertibilidad, la cual es una posesión medible de los activos líquidos que contribuyen a tomar decisiones financieras y de inversión, teniendo como medición de los activos corrientes que pueden ser invertidos, las ratios de razón circulante, prueba ácida y razón líquida para determinar la capacidad de la empresa de liquidar sus obligaciones a corto plazo.	Razón corriente	Es la relación entre el activo corriente y el pasivo corriente. Este indicador permite calcular si la organización puede cumplir con las deudas en un corto plazo. Su fórmula es: Activo Corriente / Pasivo Corriente.
	Prueba ácida	Es una ratio que se refiere a la capacidad de la entidad para producir flujos de efectivo en un corto plazo, sin incluir los inventarios. PA= (Activo corriente – Inventarios) /Pasivo corriente.
	Prueba defensiva	Señala la relación existente entre las cuentas más netas del activo circulante, tales como caja y bancos más los valores negociables entre el pasivo circulante. Su fórmula es: (Caja y bancos + Valores negociables) / Pasivo corrientes.

**5.- Presentación de instrucciones para el juez:**

A continuación, a usted le presento la Guía de Análisis Documental, elaborado por Flores García Paula y Valladares Sernaqué María en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
<b>CLARIDAD</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>COHERENCIA</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (No cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (Bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (Moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (Alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<b>RELEVANCIA</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

*Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente*

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

**Dimensiones del instrumento:** Guía de Análisis Documental

- Primera dimensión: Razón corriente
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura.

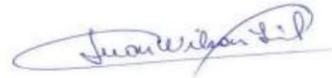
DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Razón corriente	Activo corriente	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?	4	4	4	
	Deudas a corto plazo	¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?	4	4	4	

- Segunda dimensión: Prueba ácida
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba ácida	Activo corriente -(Inventario)	¿Considera usted que la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar?	4	4	4	
		¿La institución elabora flujo de caja?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones?	4	4	4	
		¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?	4	4	4	

- Tercera dimensión: Prueba defensiva
- Objetivos de la dimensión: Analizar la liquidez en un colegio profesional de Piura.

DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	CLARIDAD	COHERENCIA	RELEVANCIA	OBSERVACIONES/ RECOMENDACIONES
Prueba defensiva	Caja y banco	¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas?	4	4	4	
		¿Están todas las cuentas administrativas e intangibles y los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?	4	4	4	
	Pasivo corriente	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?	4	4	4	




---

**Mgtr. CPC Juan Carlos Wilson Gil**  
**MAT. 07-2461**  
**DNI: 02624815**

## Anexo N° 03

### Carta de presentación y carta de aceptación



*"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"*

Piura, 16 de mayo de 2023

**CARTA N° 275 - 2023-UCV-VA-P07/CCP**

**SEÑOR:**

**MANUEL SIXTO PAIVA TUME**

**DECANO DEL COLEGIO DE CONTADORES PUBLICOS DE PIURA**

De mi especial consideración:

Es grato dirigirme a usted para expresarle mi cordial saludo y a la vez presentarle a la Srta. **PAULA FLORES GARCIA**, identificada con código universitario N° 7002451508, y a la Srta. **MARIA ELIZABETH VALLADARES SERNAQUE**, identificada con código universitario N° 7002280572, estudiantes del IX ciclo del Programa de Estudios de Contabilidad – Piura adscrito a la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, quienes desean realizar el informe de investigación denominado **"GESTIÓN DE TESORERÍA Y LIQUIDEZ EN UN COLEGIO PROFESIONAL DE PIURA, 2018-2022"**, por lo que necesitan que su representado les pueda brindar el apoyo correspondiente para realizar el mencionado trabajo y optar por el grado de bachiller en Contabilidad y el título de Contador Público por nuestra casa de estudios.

En ese sentido, las estudiantes en mención requerirán les brinde la autorización para:

1. Usar la denominación legal, nombre comercial o razón social de su representada en el proyecto e informe de tesis que elaborará y será publicado en repositorio institucional de nuestra casa de estudios;
2. Acceder formalmente a los estados financieros, documentos contables, entre otros, debidamente refrendados por su persona o quién estime conveniente para validar su informe e instrumentos de investigación; y,
3. Aplicar los instrumentos de investigación (encuestas, entrevistas o análisis documental) al interior de su empresa, institución o al personal a cargo, previo consentimiento informado de o los mismos.

**CAMPUS PIURA**  
Av. Prolongación Chulucanas S/N Z.I.III  
Tel.:(073) 285900 anx.:5501

fb/ucv.piura  
somosucv.edu.pe  
#AsiEsLaUCV  
**ucv.edu.pe**

Conocedores de su compromiso con el desarrollo educativo de nuestra comunidad académica, agradeceré brindar las facilidades del caso a las estudiantes **PAULA FLORES GARCIA** y **MARIA ELIZABETH VALLADARES SERNAQUE**, a fin de que puedan lograr el objetivo de su proyecto de investigación.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



**MBA. Fiorella Francesca Floreano Arevalo**  
**Coordinadora PE de Contabilidad – Piura**  
**Universidad César Vallejo**

## AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Mgtr. CPC. Manuel Sixto Paiva Tuma, identificado con DNI 40571635, en mi calidad de Decano del Colegio de Contadores Públicos de Piura, representante de toda la institución, por lo tanto, también del área de Tesorería y Contabilidad, con R.U.C N°20168903597, ubicada en la AV. Panamericana Norte N.º 152 Piura - Piura – El Chipe.

### OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A la Sra. Paula Flores García, identificada con DNI N° 41652337 y a la Srta. María Elizabeth Valladares Sernaqué, identificada con DNI N° 47953282, de la Carrera profesional Contabilidad, para que utilice la siguiente información de la empresa:

Los estados financieros de los años 2018 al 2022 y la realización de un cuestionario a los trabajadores del área de gerencia, contabilidad y tesorería, con la finalidad de que puedan desarrollar su Tesis para optar el Título Profesional. Y publique los resultados de la investigación en el repositorio institucional de la UCV. Mantener en reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o Mencionar el nombre de la empresa.

COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PIURA  
  
Mgtr. CPC. MANUEL SIXTO PAIVA TUMA  
DECANO  
Firma y sello del Representante Legal  
DNI: 40571635

El Estudiante declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Estudiante será sometido al inicio del procedimiento disciplinario

## Anexo N° 04

### CONSENTIMIENTO INFORMADO



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

#### Formato para la obtención del consentimiento informado

Título de la investigación: Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022.

Investigador principal: Flores García Paula  
Valladares Sernaqué María Elizabeth

Asesor: Castañeda Gonzales Jaime Laramie

#### Propósito del estudio

Saludo, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022, cuyo propósito es analizar la relación entre la gestión de tesorería con la liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y el Colegio de Contadores Públicos de Piura.

#### Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se le presentará un cuestionario en el que tendrá preguntas generales sobre usted como edad, zona de domicilio, lugar de nacimiento y otros, no es necesario que se anote su nombre, pues cada encuesta tendrá un código; luego se le presentarán preguntas sobre variables específicas de la investigación.
2. El tiempo que tomará responder la encuesta será de aproximadamente 20 minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos.

**Información general:** se le brindará a cada persona, la información para cumplimiento de los principios de ética, se permitirá cualquier interrupción de parte del entrevistado para esclarecer sus dudas.

#### Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

#### Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

#### Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

#### Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

**Información específica:** Una vez que se haya terminado de brindar la información general, se debe compartir la información específica sobre la investigación: los datos que se requerirán, el hecho que se observará, o la acción que se realizará en el cuerpo (medir, examinar) o alguno de los elementos de él (exámenes de sangre, orina, células, tejidos u otro material biológico), haciendo énfasis que los resultados sólo serán utilizados para la investigación, sin identificar a la persona. De deseárselo, se puede brindar algún resultado de interés clínico al participante voluntario.

**Problemas o preguntas:**

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Docente Asesor Castañeda Gonzales Jaime Laramie al correo electrónico [jcastanedago81@ucvvirtual.edu.pe](mailto:jcastanedago81@ucvvirtual.edu.pe) o con el Comité de Ética de ética-contabilidad@ucv.edu.pe.

**Consentimiento**

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

*[Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas].*

---

Flores García Paula  
DNI N° 41652337

---

Valladares Sernaqué María  
DNI N° 47953282

## Anexo N°05

### INSTRUMENTO DE RECAUDACIÓN DE DATOS

El presente cuestionario tiene por finalidad determinar la relación de gestión de tesorería del Colegio de Contadores Públicos de Piura de los periodos 2018 - 2022. Así mismo se le pide ser extremadamente objetivo, honesto y sincero en sus respuestas. Se le agradece por anticipado su valiosa participación y colaboración, considerando que los resultados de este estudio de investigación permitirán mejorar la gestión de la institución en cuanto a la dirección.

#### INSTRUCCIONES:

El cuestionario consta de 10 ítems. Cada ítem incluye cinco alternativas de respuestas. Lea con mucha atención cada ítem y las opciones de las respuestas que le siguen. Para cada ítem marque sólo una respuesta con una equis (x) en el recuadro que considere que se aproxime más según su percepción.

#### VARIABLE 1: GESTIÓN DE TESORERÍA

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
<b>GESTIÓN DE COBRANZA</b>						
1	¿Los usuarios cumplen con los plazos de pago establecidos?					
2	¿Los usuarios procuran la cancelación total de la deuda a su vencimiento?					
3	¿Los medios de cobranza utilizados por la empresa son eficientes para cumplir las metas?					
<b>GESTIÓN DE LIQUIDEZ</b>						
4	¿El área encargada tiene en cuenta las políticas para medir la liquidez corriente?					
5	¿Se aplican las políticas para optimizar la liquidez ácida en el corto plazo?					
6	¿Al analizar la liquidez se evidencia solvencia para disponer de otros recursos como financieros?					

7	¿Se analiza con frecuencia la liquidez a fin de planificar compromisos a corto y largo plazo?					
<b>GESTIÓN DE PAGOS</b>						
8	¿Los pagos a proveedores son procesados corroborando los saldos con los documentos o comprobantes sustentatorios?					
9	¿Los pagos son realizados previa autorización por parte de la jefatura encargada?					
10	¿Se realizan conciliaciones de las cuentas por pagar a los proveedores a fin de evitar la duplicidad de pagos?					

## VARIABLE 2: LIQUIDEZ

N°	ITEMS	1	2	3	4	5
<b>RAZÓN CORRIENTE</b>						
1	¿La institución es capaz de afrontar sus obligaciones a corto plazo con sus activos?					
2	¿La institución cumple oportunamente con el pago de sus obligaciones, tributarias, laborales y financieras del mes?					
3	¿La institución cuenta con la liquidez rápida y suficiente para cubrir sus deudas a corto plazo?					
<b>PRUEBA ACIDA</b>						
4	¿Considera usted si la institución tendría mayor liquidez, si hace efectivo sus cuentas por cobrar?					
5	¿La institución elabora flujo de caja?					
6	¿Existen políticas y procedimientos, para hacer frente a sus obligaciones?					
7	¿Se efectúa la prueba ácida para analizar la capacidad de pago de la institución?					
<b>PRUEBA DEFENSIVA</b>						
8	¿La institución tiene la capacidad suficiente de solvencia para cubrir sus deudas?					
9	¿Están todas las cuentas administrativas e intangibles y los representantes legales de la institución, autorizadas por el consejo directivo?					
10	¿El nivel de endeudamiento de la institución es el adecuado?					

¡GRACIAS POR SU PARTICIÓN!

## Anexo N° 06



Universidad César Vallejo

### Ficha de evaluación de los proyectos de investigación del Comité de Ética en Investigación de Contabilidad

Título del proyecto de Investigación: Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022.

Autor(es): Valladares Sernaqué María Elizabeth.

Especialidad del autor principal del proyecto: Contabilidad

Programa: PFA

Otro(s) autor(es) del proyecto:

Lugar de desarrollo del proyecto (ciudad, país): Piura, Perú

Código de revisión del proyecto:

N.º	Criterios de evaluación	Cumple	No cumple	No corresponde
<b>riterios metodológicos</b>				
1	El proyecto cumple con el esquema establecido en la guía de productos de investigación			
2	El título de investigación va acorde a las líneas de investigación del programa de estudios.			
3	Menciona el tamaño de la población / participantes, criterios de inclusión y exclusión, muestra y unidad de análisis, si corresponde.			
4	Presenta la ficha técnica de validación e instrumento, si corresponde.			
5	Evidencia la validación de instrumentos respetando lo establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV, según Anexo 2 Evaluación de juicio de expertos), si corresponde.			
6	Evidencia la confiabilidad del(los) instrumento(s), si corresponde.			
<b>riterios éticos</b>				
6	Evidencia la aceptación de la institución a desarrollar la investigación, si corresponde.			
7	Incluye la carta de consentimiento (Anexo 3) y/o asentimiento informado (Anexo 4) establecido en la Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos (Resolución de Vicerrectorado de Investigación N°062-2023-VI-UCV), si corresponde.			
8	Las citas y referencias van acorde a las normas de redacción científica.			
9	La ejecución del proyecto cumple con los lineamientos establecidos en el Código de Ética en Investigación vigente en especial en su Capítulo III Normas Éticas para el desarrollo de la Investigación.			

**Nota: Se considera como APTO, si el proyecto cumple con todos los criterios de la evaluación.**

[Ciudad], [día] de [mes] de [año]

Anexo N° 07



Universidad César Vallejo

**Dictamen del Comité de Ética en Investigación**

El que suscribe, presidente del Comité de Ética en Investigación de ....., deja constancia que el proyecto de investigación titulado “Gestión de tesorería y liquidez en un colegio profesional de Piura, 2018-2022” con código N.º....., presentado por las autoras Flores García Paula y Valladares Sernaqué María Elizabeth, ha sido evaluado, determinándose que la continuidad del proyecto de investigación cuenta con un dictamen: favorable<sup>1</sup>( ) observado( ) desfavorable( ).

Piura, ..... de ..... de .....

---

**Dr./Mgtr. ....**  
**Presidente del Comité de Ética**  
**en Investigación**  
**Programa Académico de .....**

C/c

• Sr., Dr..... investigador principal.

<sup>1</sup> El dictamen favorable tendrá validez en función a la vigencia del proyecto