



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**El presupuesto financiero y la liquidez de la empresa OPECOVI
SAC, Chiclayo.**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Br. Lucumí Castro, Ronaldo (ORCID: 0000-0002-5949-6181)

ASESORES:

Mg. Ríos Incio, Manuel Igor (ORCID: 0000-0001-6690-369X)

Mg. García Vera, Waldemar Ramón (ORCID: 0000-0002-4766-1290)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

CHICLAYO- PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios, por darme la vida y de guiarme con sabiduría y fortaleza de seguir cumpliendo mis metas trazadas y así poder ayudar para quienes lo necesitan.

A mis padres quienes me dieron vida, educación, apoyo incondicional, sus consejos, a nuestros familiares, amigos y profesores por ser parte importante en mi formación profesional.

Ronaldo

Agradecimiento

Al término de esta investigación, agradezco el apoyo de la empresa OPECOVI SAC de manera especial y sincera a los colaboradores de esta empresa principalmente con el Administrador de proyecto y Contadora por su apoyo constante en toda la realización de esta investigación.

A la Escuela Académico Profesional de Contabilidad por sus docentes quienes con su profesionalismo y ética puesto de manifiesto en las aulas que nos brindan su apoyo y nos brindan sus experiencias profesionales para así mejor como persona y profesionalmente.

Ronaldo

Índice de Contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de Contenidos.....	iv
Índice de Tablas.....	v
Índice de Figuras.....	vi
Índice de Abreviaturas.....	vii
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	10
II. MARCO TEÓRICO.....	15
III. METODOLOGÍA.....	28
3.1 Tipo y diseño de la investigación.....	28
3.2 Variables y Operacionalización.....	29
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad.....	31
3.5 Procedimientos.....	32
3.6 Métodos de análisis de datos.....	32
3.7 Aspectos éticos.....	33
IV. RESULTADOS.....	34
V. DISCUSIÓN.....	56
VI. CONCLUSIONES.....	60
VII. RECOMENDACIONES.....	61
REFERENCIAS.....	62
ANEXOS.....	70

Índice de Tablas

Tabla 1. Cuadro de Operacionalización	30
Tabla 2. Ventas Totales	35
Tabla 3. Remuneraciones	36
Tabla 4. Asesoría Legal	37
Tabla 5. Logística	38
Tabla 6. Seguridad Industrial y Medio Ambiente	39
Tabla 7. Consumo de Agua Potable.....	40
Tabla 8. Combustible	41
Tabla 9. Saldo Disponible de los periodos 2017, 2018 y 2019.....	42
Tabla 10. Liquidez Inmediata	44
Tabla 11. Liquidez Prueba Ácida.....	45
Tabla 12. Liquidez General	46
Tabla 13. Capital de Trabajo en los periodos 2017, 2018 y 2019.	47
Tabla 14 Propuesta del Presupuesto Financiero para el periodo 2021	51

Índice de Figuras

Figura 1. Organigrama Institucional	34
Figura 2. Ventas	35
Figura 3. Remuneraciones	36
Figura 4. Asesoría Legal.	37
Figura 5. Logística.....	38
Figura 6. Seguridad Industrial y Medio Ambiente.....	39
Figura 7. Consumo de Agua Potable	40
Figura 8. Combustible	41
Figura 9. Saldo Disponible	42
Figura 10. Liquidez Inmediata	44
Figura 11. Liquidez Prueba Acida	45
Figura 12. Liquidez General	46
Figura 13. Capital de Trabajo	47
Figura 14. Organigrama OPECOVI SAC Por Departamento	48

Índice de Abreviaturas

EE. FF..... Estados Financieros

OPECOVI..... Operaciones de Concesionaria Vial

COVISOL Concesionaria Vial del Sol

IGV..... Impuesto General a las Ventas

IR..... Impuesto a la Renta

EPP's..... Equipo de Protección Personal

Resumen

El presente informe de investigación estimó como objetivo principal proponer un presupuesto financiero para el mejoramiento de la liquidez de la empresa OPECOVI SAC para el período 2021. Teniendo con una metodología de la investigación de tipo descriptivo propositivo, con un enfoque cuantitativo y diseño no experimental, para la población se conformó por los estados financieros de y los presupuestos financieros de la empresa OPECOVI S.A.C., tomando como muestra los estados financieros y presupuestos del periodo 2017, 2018 y 2019, en las técnicas se aplicó para la recolección de datos la entrevista, guía de observación y análisis documental. Los resultados de la investigación fue que los presupuestos financieros en los periodos tomados tanto para los proyectados como ejecutados se obtuvo que con respecto a la ejecución presupuestal tiene un inesperado incremento de los egresos en cada concepto como en logística que tuvo como más elevado un 14% en el año 2017 y en seguridad y medio ambiente con 24.87% debido al fenómeno del niño por la empresa por ende la liquidez tiene el problema que por el incremento de los egresos la empresa no pueda llegar a cumplir con el índice deseado según su rubro, teniendo en cuenta que sus ingresos fueron incrementos en referencia del presupuesto proyectado, siendo en el periodo 2018 con un 2.05% considerado el más elevado . Por ende, concluyó que la empresa los presupuestos ejecutados tienen un incremento de egresos por cada concepto considerados en la empresa, al verificar su liquidez tiene un índice positivo, pero con problemas de llegar a su índice deseado según el rubro en el que se encuentra por ende se propuso el mejoramiento del presupuesto financiero dando responsabilidad a cada área o departamento para un mejor control, verificación y cumpliendo con el objetivo elevando su liquidez de la empresa.

Palabras Clave: Presupuesto, Financiero, Liquidez.

Abstract

The main objective of this research report is to propose a financial budget for the improvement of the liquidity of the company OPECOVI SAC for the period 2021. Having a descriptive descriptive research methodology, with a quantitative approach and non-experimental design, For the population, it was made up of the financial statements of and the financial budgets of the company OPECOVI SAC, taking as a sample the financial statements and budgets for the period 2017, 2018 and 2019, in the techniques the interview, guide was applied for data collection. of observation and documentary analysis. The results of the investigation was that the financial budgets in the periods taken for both the projected and executed ones obtained that with respect to the budgetary execution it has an unexpected increase in expenses in each concept and in logistics, which had a higher 14% in 2017 and in security and environment with 24.87% due to the phenomenon of children by the company, therefore liquidity has the problem that due to the increase in expenses, the company cannot meet the desired index according to its category, taking into account that its income was increases in reference to the projected budget, being in the period 2018 with 2.05% considered the highest. Therefore, it was concluded that the company executed budgets have an increase in expenses for each concept considered in the company, when verifying its liquidity it has a positive index but with problems of reaching its desired index according to the item in which it is located, therefore it is He proposed the improvement of the financial budget, giving responsibility to each area or department for better control, verification and fulfilling the objective, increasing its liquidity in the company.

Key Words: Financial, Budget, Liquidity.

I. INTRODUCCIÓN

En este siglo el departamento o área de contabilidad se ha convertido en una pieza importante para una entidad, por el cual dicha área viene a ser la imagen más representativa de la empresa debido a que esta se encarga de mostrar el patrimonio, la situación financiera y los resultados de una empresa, siendo esencial para accionistas, clientes, proveedores y hasta posibles inversores por lo que la información debe ser fiable, clara y comparable. Así mismo útil para la elaboración de un presupuesto financiero que sirve para el trabajo óptimo de una entidad en periodos posteriores, del mismo modo para tomar decisiones adecuadas en base a información razonable.

Ante ello se presenta información de diferentes ámbitos, para su mejor entendimiento de la problemática planteada. En México, Moreno (2017), manifiesta que el 70% de las empresas a nivel mundial optan por utilizar la herramienta del presupuesto financiero, porque es el medio que permite la proyección que se utilizará en los próximos periodos, como son los ingresos, egresos y otros gastos en el que incurren según sea el tipo y tamaño de la empresa. Ya que dicha herramienta generará beneficios, porque se tiene mejor control de gastos, así logrando incrementar la rentabilidad, equilibrando el valor de las actividades y beneficiando las políticas y normas es dadas en dicha empresa (p.8).

Según Demirgünes (2016), menciona en su artículo publicado, que las empresas de Turquía han logrado tener una efectiva liquidez para su eficiente rendimiento financiero en el mercado minorista. Así mismo algunas comercializadoras han logrado ingresar a cotizarse en la bolsa de Borsa Instabul. Pero para ello menciona lo importante que fue la herramienta del presupuesto financiero aplicada en continuos ejercicios, determinando sus límites a lo largo del tiempo, tanto corto como largo plazo, logrando tener una relación positiva entre su desempeño empresarial y liquidez.

En Colombia, Rincon (2015), hizo una publicación en la revista Presupuestos Empresariales, donde menciona actualmente las entidades han iniciado a implementar el presupuesto financiero, porque es una metodología que permite analizar el presente y futuro de la utilización de los recursos económicos de una empresa, siendo fundamental hacer un análisis cuidadoso del dinero, tiempo,

equipos y materiales que sacrificarán para generar beneficios. Así mismo existen diferentes indicadores que ayudan a medir el comportamiento de cada variable. Sin embargo, 7 de 10 empresas no ponen en práctica dicho proceso, lo que genera que en el futuro tengan que quebrar, disminuyen su potencial en el mercado y reducen la tasa de rentabilidad. A ello se agrega otras causas, como la falta de definición de objetivos, políticas, normas, funciones y controles.

En Ghana Pimpong y Laryea (2016), en su publicación de la revista *International Journal of Academic* redactó un artículo sobre el presupuesto financiero y su impacto en el desempeño de las instituciones bancarias; para ellos el presupuesto desempeña un papel importante en las empresas; en su mayoría las instituciones desean mejorar el rendimiento, para ello implementan diversos sistemas y estructuras donde se aseguren que la empresa crezca rentablemente, con ayuda del presupuesto porque proporcionan información útil.

En Chequia, Akkaya (2015), realizó una publicación en la revista *Science*, en su artículo publicado sobre el flujo de caja, como herramienta para el presupuesto financiero, puesto que los niveles de efectivo de las empresas pueden variar considerablemente con el tiempo, según el ciclo de pago y cobro, teniendo en cuenta el flujo de efectivo en riesgo. Además, de estrategias financieras y planificación de inversiones, a largo plazo teniendo como base científica la evaluación de la estructura de capital a través de los cálculos del flujo.

Navarro (2018), explica que el presupuesto en las empresas es una herramienta de gestión financiera, porque proyecta los recursos que sacrificará para cumplir con los objetivos de corto o largo plazo. Así mismo para que dicha gestión sea eficiente tiene que ser controlado y monitoreado para el cumplimiento de la planificación por cada ejercicio contable. Pero según investigaciones el 65% de las micro y pequeñas empresas no optimizan su gestión, sin hacer uso del presupuesto, por otro lado el control aún no es de éxito en ese tipo de empresas, porque en su mayoría los administradores y/o gerentes son los mismo dueño, que no tiene una educación empresarial, por lo contrario sólo trabajan bajo el empirismo. Siendo un arma de doble filo, porque es bueno tomar en cuenta la experiencia, pero si no es aplicada correctamente pueden surgir grandes errores que les puede costar la vida de la empresa en el mercado.

Según Barron (2016), en la revista Quipukamayoc de la UNMSM, manifiesta que las empresas peruanas, que nacen bajo el emprendimiento o la informalidad, llegan a tener un crecimiento desordenado en el mercado. A pesar de que ya formalizaron por motivo tributarios, no formalizan su estructura financiero y administrativo, debido a que buscan periodo a periodo el crecimiento de sus ventas sin importar el costo que deben emplear. Sólo toman decisiones en base a cifras, sin previo análisis. Así mismo las empresas que han empleado un presupuesto sólo se enfocan en las ventas, dejando de lado las proyecciones de los costos, gastos, recursos humano y financieros, que utilizarán para obtener dichos ingresos. Siendo una causa de la baja rentabilidad, pérdida de beneficios y desarrollo empresarial.

Según Banco Central de Reserva del Perú (2019), acota en la publicación del diario Gestión, una noticia acerca de la liquidez para el sector privado donde se verificó que tuvo un aumento anual de 9.1% en octubre frente a 9.3% en septiembre; puesto que los depósitos aumentaron en el año de 9.9% al igual que se observó un crecimiento de los depósitos a plazo, asimismo, los depósitos de ahorro y las cuentas de CTS registraron un aumento anual de 7.4%, es por ello que la liquidez creció 10.02% anual.

Según Ramírez (2019), en unas de sus publicaciones del diario Gestión, publicó una noticia sobre, las razones por la que la venta de la central de hidroeléctrica Chaglla no fue incluida en los alcances de la Ley 30737, que asegura el pago de la reparación civil. Puesto que, si era incluida, la empresa se quedaba sin liquidez; es decir la empresa no iba a recibir ni un sol de liquidez en cuanto a realizarse la operación determinada al igual que iba a ver un acuerdo, ya que la empresa sigue fines comerciales y económicos.

La empresa Operaciones de Concesionaria Vial a quien se les llamará OPECOVI SAC establecida con RUC 20517746046 ubicado en la calle los Amarantos 245 Urbanización Federico Villarreal – Chiclayo. Fue establecido en el año 2009 para el apoyo de servicios a la empresa Concesionaria Vía del Sol S.A (COVISOL), donde tiene como principales servicios el mantenimiento estructural de los peajes, cobranza, supervisión de cada peaje, servicios de auxilio básico dentro de la concesionaria y entre otras cosas. Sin embargo, la gestión de los últimos periodos

no ha sido del todo eficiente, ya que se identificó problemas en el departamento de Contabilidad.

Dicha área contable tiene la responsabilidad de la elaboración y presentación del presupuesto financiero cada fin de año, con la finalidad de conocer los ingresos y egresos que proyectado para el siguiente año. Pero las proyecciones son realizadas sin un previo análisis de comportamiento de las cuentas de egreso de las diferentes áreas. Lo que genera que el presupuesto elaborado no cumpla con las expectativas del periodo en ejecución, existiendo variaciones altas que afectan la liquidez del periodo en la empresa. Así mismo, no existe un control efectivo sobre la ejecución del presupuesto, lo que incrementa los costos del servicio que brinda OPECOVI SAC. Dicho ello la empresa no detecta las variaciones o desviaciones que tiene, en donde hace que no identifique el problema, siendo una deficiencia que no son mostradas a sus directivos para tomar decisiones y mejorar o detener fallas que tiene la entidad OPECOVI SAC.

La formulación de la incógnita para la investigación fue; ¿De qué manera el presupuesto financiero mejora en la liquidez de la empresa OPECOVI SAC de Chiclayo?

La presente investigación se justificó bajo los criterios teóricos, metodológicos, económicos y sociales. La explicación es la siguiente: se justifica de manera teórica porque esta investigación está fundamentada con las teorías de autores descritos en el marco teórico, en cual permitirá el desarrollo eficiente de la investigación ya que proporciona métodos para el estudio y análisis de las variables llegando a las conclusiones.

Justificación metodológica, porque la investigación tiene una elaboración en base a un método científico, hace uso de instrumentos para recolectar información, siendo fácil de analizar por medio de métodos estadísticos y uso de las signaturas que son examinadas por medio de métodos científicos, a la vez de demostrar su validez y confiabilidad, el cual podrá ser considerado en otros trabajos de investigación y en otras instituciones educativas.

Justificación Económica, es justificada de forma económica por que la investigación ayudará a las entidades o empresas en su desarrollo o crecimiento del

planteamiento de un presupuesto financiero para el siguiente año, en donde se verificará el mejoramiento de su liquidez, teniendo un control presupuestal en cada acción y decisiones que sea tomado por la empresa.

Justificación Social, se justifica de manera social debido a que la investigación propone en ayudar a la organización tanto en el presente y futuro, en donde la empresa podrá tener una buena calidad en cada decisión tomada en cada periodo proyectado.

Los objetivos planteados para el desarrollo de la investigación fueron; el general proponer un presupuesto financiero para mejorar la liquidez de la empresa OPECOVI SAC en el año 2021. Mientras que los específicos fueron; evaluar el presupuesto financiero de los periodos 2017, 2018 y 2019 de la empresa OPECOVI SAC, seguido de analizar la liquidez de los periodos 2017, 2018 y 2019 de la empresa OPECOVI SAC y el tercero elaborar un presupuesto financiero de la empresa OPECOVI SAC para el 2021.

II. MARCO TEÓRICO

En la descripción de las investigaciones que anteceden al estudio, se consideró los siguientes: en Colombia Castillo, Cortés y López (2017), definió como principal objetivo de su investigación, examinar la conducta que toma la empresa frente al presupuesto financiero de los períodos contables 2017 al 2021. Mediante una metodología de enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva básica con diseño no experimental, para la muestra se solicitó documentación de los períodos del 2015, 2016 y 2017, con el fin de conocer el comportamiento de las cuentas financieras de la empresa. El cual concluyó que al verificar que en años anteriores tiene grandes pérdidas, pero para los siguientes las proyecciones de los cinco periodos posteriores será de acuerdo a las ventas y egresos analizados, con la expectativa de tener un crecimiento en su rentabilidad por el cual presentan un presupuesto financiero proyectado para su siguiente período.

El autor M'bololo (2015), en su tesis tuvo como objeto de estudio, analizar el proceso del presupuesto financiero de un estudio (p. 4). El cual tuvo como metodología de tipo descriptivo, aplicó para la recolección de datos en análisis documental y la técnica de entrevista. Su investigación concluyó con que el presupuesto financiero que elaboraban no tenía un seguimiento y no estaba correctamente planteado para dichos ingresos y egresos en las que incurría la empresa. Recomendando que la entidad debería analizar sus presupuestos de períodos anteriores para la recolección información razonable y así partir desde ese punto para plantear el presupuesto.

En Kenya, Ndung'u kang'aru (2018), en su investigación planteó como objetivo principal analizar el efecto de las prácticas de planificación financiera en el desempeño de organizaciones de servicios, pero sin tener ninguna intención de lucrar en el condado de Kiambu. La metodología tuvo un diseño descriptivo; la técnica empleada fue la encuesta, la población estuvo conformada por 108 organizaciones sin fines de lucro. La investigación concluyó que las empresas sin fines de lucro tienen el problema en la elaboración de sus presupuestos por falta de personas, no realizan un seguimiento adecuado al presupuesto y que al realizar los informes de desempeño del presupuesto se prepara de forma ineficiente. Para las empresas entre la planificación presupuestaria y financiera se dará una

asociación positiva e importante, teniendo que al preparar su presupuesto antes del año de ejecución para que este sea más sostenible y realizando un seguimiento correcto.

En Malasia, Hanaffie (2017), realizó su estudio con objetivo principal de analizar el impacto de la liquidez y la deuda sobre la rentabilidad en entidades del rubro de producción de consumo en Malasia. Mediante una metodología descriptiva explorativa con diseño no experimental, para ello aplicaron la técnica del análisis documental y entrevistas a los responsables de cada empresa. Concluyó que las empresas no realizaban el análisis correspondiente a sus estados financieros, lo que generaba que trabajen en el desconcierto, debido a que la liquidez y la solvencia afectan directamente a la rentabilidad por lo que se recomendó que se realice un análisis de la liquidez para verificar la el problema en las entidades.

En Ecuador, Revelo y Caizatoa (2016), en su investigación acerca del análisis financiero, planteó como objetivo principal verificar los estados financieros en el año 2015 de la Asociación de Empleados de la Dirección General de Aviación Civil (p. 26). Concluyó que la empresa no contaba con una herramienta para hacer y analizar el aspecto financiero tampoco medían sus resultados del periodo 2015 y sobre todo la deficiencia en la toma de decisiones debido a esta falta de herramienta, el cual fue un presupuesto financiero. Por ello sugirió que la empresa deben tener un presupuesto financiero como sistema o instrumento para orientarse, midiendo todo sobre el periodo propuesto y teniendo una rentabilidad positiva efectuando sus propósitos o metas.

En Macedonia, Stevcevska (2018), realizó un estudio acerca de la liquidez de las empresas que se cotizan en la bolsa, la cual tuvo como objetivo principal analizar la liquidez de 76 entidades no financieras cotizadas en la bolsa de valores de Macedonia. Por medio de una metodología descriptiva explorativa con un enfoque mixto de diseño no experimental. Concluyó que la liquidez y la rentabilidad al ser puntos importantes el desempeño de estas entidades son bajas por lo que pueden poner en peligro a estas empresas (p. 34). Las empresas miden su liquidez para verificar la estabilidad en la que se encuentra dicha entidad con sus obligaciones a corto plazo.

En Tilburgo, Derks (2016), desarrolló una investigación referente a la liquidez de las empresas norte americanas de comercio, considero como objetivo principal analizar estadísticos de los estados financieros y como este influencia en su liquidez. La metodología empleada fue descriptiva correlacional, con diseño no experimental, la población estuvo conformada por 50 empresas del rubro comercio. Quién concluyó que la liquidez tenía un bajo rendimiento en las empresas analizadas, por lo que se esperó la recuperación de la liquidez. Así mismo que existe una correlación positiva entre las variables de análisis, además de haber una tercera variable costos de las existencias, disminuían la liquidez.

En Kenya, Tobias, Maniagi, Mukanzi y Mutua (2017), realizaron un estudio, considerando como objetivo principal de su investigación evaluar el predominio del riesgo la liquidez para los bancos comerciales dado al equilibrio y vitalidad del sector bancario en el periodo 2015. La metodología fue mixta no experimental, para la población se utilizó 44 entidades. Concluyó que las empresas bancarias en Kenya tenían el riesgo de liquidez en los activos líquidos, debido a que los resultados fueron bajos, esto hace que las empresas no tenga una óptima rentabilidad. Las empresas bancarias son entidades que tienden a tener un riesgo de liquidez debido a que si no tiene un crecimiento o se mantiene afectará a dichas entidades.

En Kenia, Arjan (2016), en su investigación consignó como objetivo analizar el efecto de la liquidez en el rendimiento financiero de organizaciones que no cotizan en la Bolsa de Valores de Nairobi. La metodología empleada fue mixta; las técnicas empleadas fueron entrevistas y encuestas; la población tomada fue los administradores y algunos clientes de las empresas. La investigación concluyó que, el desempeño financiero de cualquier negocio puede evaluarse utilizando el conocido concepto de la liquidez. El estudio estableció que la relación actual afecta positivamente el rendimiento financiero de las entidades que cotizan en la New Standard Energy.

En Estonia, Kaju (2016), en su investigación planteó como objetivo general utilizar instalaciones de tecnología de la información y construir una mínima solución del producto viable que potencialmente, mejoraría un proceso de planificación de liquidez. La metodología empleada fue cuantitativa, con diseño pre- experimental;

la población tomada fue las instalaciones de la empresa, teniendo como técnica la observación. La investigación concluyó que, la empresa transfiere mucha liquidez a su cuenta extranjera que sería un gasto irrazonable de recursos y riesgos de tipo de cambio; y la dificultad de pronosticar radica, en el hecho de cambiar los factores influyentes de la demanda de dinero.

Savchuk (2015), en su tesis Analisis de liquidez de la empresa Marel Food System, el cual tuvo como principal idea determinar la relación que se tiene de liquidez utilizando la relación y el procedimiento horizontal (p. 5). Concluyo que la liquidez ha disminuido con respecto a los periodos anteriores, realizando los 3 tipos de ratio de liquidez (p.27). Las empresas realizan 3 tipos de ratios para ver si pueden hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, como la liquidez inmediata para saber que su efectivo puede cumplir una parte de sus obligaciones sin intervenir ni transformar sus activos corrientes en efectivo.

Carrillo (2017), en su estudio sobre la Gestión Financiera y Liquidez, consignó como objetivo central determinar cuales son los sucesos que tenia la gestión financiera para la liquidez en la empresa Azulejos Pelileo en sus decisiones tomadas . Mediante una metodología cuantitativa, de tipo correlacional de diseño no experimental, para ello utilizó la técnica de análisis de documentación financiera. Concluyó que la administración tenía una pésima gestión financiera, lo que afectaba a la liquidez debido a que se verificó una inapropiada estructura de información financiera por eso se planteó un manual de procedimiento para la metodología financiero y así incrementar su liquidez para el siguiente periodo. Sugirió que las empresas deben trabajar bajo normas y políticas financieras para que tengan base para su información financiera y así tener una liquidez aceptable.

En Ecuador, Rogel (2017), realizó un estudio sobre el análisis de los ratios de liquidez, por el cual consignó como objeto general determinar los niveles de liquidez, función y jerarquía en que se encuentra el endeudamiento de la droguería en los periodo 2015-2016 (p. 10). Concluyó que al determinar los ratios de la liquidez en el periodo 2015-2016 ha presentado un rendimiento bajo para la liquidez debido a que no puede cubrir a corto plazo sus obligaciones (p. 27). Las empresas como las farmacias son escasos para el cumplimiento de su liquidez sea el punto deseado por el rubro que se encuentran donde al ser analizados cada periodo para

apoyar que cada siguiente periodo pueda incrementar su liquidez y así cubra sus obligaciones a corto plazo.

Castañeda y Espinoza (2018), en su estudio del planeamiento de área de tesorería y liquidez de la organización Corporación FAYS SAC, consignó como principal objetivo evaluar el presupuesto de caja ejecutado forma de alcance en la liquidez de Empresa Corporación Fays SAC del 2018. Haciendo uso de una metodología descriptiva básica propositiva con diseño no experimental. Donde concluyó que la empresa al no tener un presupuesto para el área de tesorería obtuvo un margen bajo, su liquidez era regular por el cual la empresa necesita activo líquido. (p. 65). Recomendando verificar y evaluar el crecimiento o puntos bajos de sus cuentas, para observar si la empresa tendrá efectivo a corto plazo y así hacer frente a sus obligaciones.

Rosemberg (2017), en Lima, para su tesis Propuesta de presupuesto para la aplicación análisis para mejorar de manera óptima de recursos. En donde planteó como central objetivo proponer un diseño de presupuesto para la aplicación de la análisis de los recursos de la empresa COVIPERU SA, en donde se usó una metodología descriptiva (p. 26). Concluyó que al analizar el flujo vehicular no es de manera óptima donde origina problemas al dar trabajos, por tal motivo se planteó un presupuesto por periodos (p. 69). Recomendando que se aplique un análisis presupuestal de manera óptima para verificar las deficiencias que presenta la empresa.

En Lima, Salazar (2017), en su investigación gestión financiera para incrementar la liquidez, planteó como principal objetivo mejorar la gestión financiera para elevar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú 2017. La metodología empleada fue sintagma, con un enfoque mixto puesto que indica la recolección y el análisis de datos; de tipo proyectiva con el diseño no experimental. El método de recolectar los datos fue la entrevista aplicada a los administrativos de la empresa. La investigación concluyó que, la empresa tiene deficiencias en los procedimientos financieros y contables con lo cual al proyectar no puede solventar sus gastos administrativos y tener bajo su liquidez. Para las empresas públicas siempre no tienen un seguimiento de sus estados contables y financieros de forma correcta por

lo cual hace que su liquidez y rentabilidad de dicha empresa esté por debajo de lo deseable.

Bernal (2018), en su tesis sobre el presupuesto financiero, tuvo como principal objetivo sustentar que el presupuesto financiero presentado ayudará incrementar la rentabilidad en la entidad OLMIT SAC, Chiclayo 2018. Concluyó que la empresa al ser analizada no contaba con políticas empresariales para realizar un presupuesto financiero y el desarrollo día a día de la empresa, los requerimientos financieros lo hacían sin ser analizados, así mismo la liquidez era baja, porque tenía solo 1.33 para cumplir con sus pasivos, sin embargo la entidad contaba con capacidad para implementar un presupuesto financiero y obtener mayor liquidez y rentabilidad en los próximos periodos.

En Ferreñafe, Cherres (2018), realizó un estudio acerca de la influencia del presupuesto en la gestión financiera, consignó como objetivo de investigación conocer la influencia de la gestión Financiera y el presupuesto en la unidad ejecutora 303. Por medio de una metodología descriptiva correlacional, con diseño no experimental, haciendo uso de la técnica de análisis documental y entrevista al jefe del área de presupuestos. Quién concluyó que se analizó la eficiencia y eficacia de la gestión, lo que evidenció que no se cumple con lo proyectado incrementando en un 18.96% en el ejercicio del 2013 en relación a los gastos, 14.34% para el 2014, mientras que para el 2015 este se elevó al 28.74% y 32.65% para 2016. Lo que generó que la gestión no estaba siendo eficiente según indicó el análisis.

En Chiclayo, Suclupe (2017), realizó un estudio acerca del Plan Financiero, consignó como objetivo principal proyectar un plan financiero para incrementar la rentabilidad de la entidad pesquera. La metodología tuvo un enfoque cuantitativo de tipo no experimental; las técnicas empleadas fueron la entrevista y el análisis documental, donde su población tomada fue el gerente y los estados contables de la empresa. Concluyó que la empresa no realizaba ningún presupuesto financiero, sólo trabajaban empíricamente, bajo ello nació la propuesta de diseñar un modelo de presupuesto financiero, adaptando a la realidad de la entidad pesquera Edwin Suclupe, analizando cada una de sus problemáticas donde puedan ser factibles con la finalidad de mejorar el nivel de ventas y liquidez. CAPITULOS EN LADO SUPERIOR IZQUIERDO

En Chiclayo, Gutierrez y Martinez (2019), desarrolló un estudio con el objetivo de implementar un control interno en la empresa para mejorar la liquidez de aseguradora Afocat. Mediante una metodología descriptiva propositiva de diseño no experimental, la población estuvo formada por los colaboradores y procesos que llevan a cabo en el área de siniestros. Según los análisis realizados por los investigadores la aseguradora para los periodos 2015 al 2018, no realizó un proceso determinado en sus manuales, lo que conllevó a no pagarle a sus afiliados el dinero de póliza contratada. Concluyendo, según la prueba ácida la capacidad de la entidad no era óptima para hacerle frente a sus obligaciones de corto plazo al igual que el capital de trabajo evidencia que si continúan con una mala gestión no podrán seguir desarrollándose empresarialmente.

En Pimentel, Neyra (2018), incurrió en un estudio sobre la liquidez, el cual designó como objeto de investigación analizar la liquidez de la empresa Inka Forte de los periodos 2016 y 2017. Por medio de una metodología descriptiva básica de enfoque cuantitativo con diseño no experimental, la muestra estuvo conformada por los estados financieros, aplicando la técnica del análisis documental. Quien concluyó, que los resultados del análisis arrojaron que la liquidez de la entidad se encontraba por debajo de lo normal, es decir 1.5. Lo que significó que no podía cumplir con sus obligaciones de corto plazo, así mismo cada fin de año el gerente analiza su liquidez pero sin tomar la información correcta.

En Pimentel el autor Muñoz (2020), en su tesis "Arrendamiento financiero y su impacto en la liquidez de la empresa Despensa Peruana S.A., en el cual tiene por objetivo principal establecer el impacto que tiene el arrendamiento financiero sobre la liquidez de la empresa, su tipo de investigación fue descriptiva y su muestra fue constituido por el gerente y el contador. Concluyó que la empresa no contaba con liquidez suficiente en los años proyectados por falta de control administrativo y al implementar el arrendamiento financiero su liquidez aumentó. Las empresas al no tener una liquidez suficiente lo cual hace que no haga frente a sus obligaciones, por lo que se les complica debido a que deben salir de una manera inmediata ya que las empresas haran quebrar.

En este apartado, se conceptualizará teóricamente cada una de las variables. En primer lugar, el presupuesto financiero, desde inicio de los tiempos se ha practicado

la proyección de recursos, uno de ellos fueron los egipcios que pronosticaban las épocas de cosechas para que en tiempos de escasez no pasaran hambre. Entonces la idea fue concebida siglos atrás, pero actualmente dicha idea es definido por diferentes autores. Para Cristobal (2013), “el presupuesto es la estimación planeada o proyectada, de forma esquematizada, bajo las condiciones operativas y los resultados que obtendrá la entidad, en un tiempo determinado” (p. 5).

Para Shim y Siegel (2005), nos explica en su libro “Budgeting Basics and Beyond” que el presupuesto se realiza para que se tenga un mejor rendimiento, para que los ejecutivos tomen el stock de su dirección, refinan sus objetivos y así el presupuesto revele en que posición del mercado se encuentra la entidad (p. 6).

Así mismo, Cardenas (2008), en su libro “Presupuesto: Teorias y Practicas” explica que el presupuesto financiero es un plan para proyectar los ingresos y dar frente a los egresos, donde se propone una estructura financiera de la entidad, para tener el resultado óptimo de créditos de terceros y capital propio de accionistas (p. 3)

Para Norris (2017), nos explica que el presupuesto puede ser varias según la interpretación que tome una empresa, en donde la empresa debe basarse que el presupuesto es una declaración cuantitativa en un periodo determinado o definido, el cual proporciona un enfoque para la entidad, ayudando en la coordinación de las actividades y facilitando el control.

Según Mendoza (2004), menciona que el presupuesto financiero sirve, para asignar los recursos en las distintas áreas y actividades, para una gestión eficiente en cuanto a los flujos de efectivo. Es por ello que tener un presupuesto financiero, brinda un plan para que la empresa vaya por buen camino conociendo tanto sus gastos e ingresos. (p. 07)

La importancia del presupuesto según el autor Burbano (2000), menciona que el presupuesto financiero es una herramienta para la gestión financiera de las entidades, debido a que sirve para anticipar los ingresos y egresos que requerirá en un ejercicio contable (12 meses). Su relevancia recae porque ayuda a tomar decisiones adecuada para la marcha de la empresa. (p.12)

Según el autor Muñiz (2009), menciona que existe un conjunto de presupuestos que se encuentran enlazados al sistema de costos que consideró la empresa según sus actividades, con una adecuada estructura, dichos tipos son los siguientes: (p.50)

Presupuesto estático es una planificación detallada, que se enfoca en una determinada actividad de la empresa por periodo de tiempo particular siendo mostrados en términos monetarios, la característica de este es que no sufre cambio alguno sin tomar en cuenta su entorno operativo. (Muñiz, 2009)

Presupuesto flexible hace referencia a la elaboración de distintos presupuestos que se enfocan a diferentes áreas de la entidad, se encuentra relacionada con los cambios que sufren los costos fijos y variables. Siendo uno de los presupuestos más exactos entre lo real y lo proyectado. (Muñiz, 2009)

Presupuestos por programas hace referencia a la actividad que se desglosa por actividades o área, siendo independiente para su ejecución, es más usado en las empresas públicas, ya que requieren planear con mayor precisión el gasto público. (Muñiz, 2009)

Presupuesto Base Cero se considera experiencias precedentes para la planificación de los hechos a futuro; puesto que es un método de planificación y de fabricación del presupuesto evalúa todos los periodos los ingresos y los gastos de una compañía. (Muñiz, 2009)

Presupuesto por Actividades este es un tipo de presupuesto, está realizado bajo las actividades de una entidad, con la finalidad de mejorar la gestión financiera, porque engloba la planificación, estratégica y presupuesto, permitiendo proyectar los recursos que se utilizará en cada actividad para cumplir con el objetivo, otorgando muchos beneficios empresariales. (Muñiz, 2009)

Según Bahillo , Pérez y Escribano (2013), mencionan que el presupuesto financiero debido a que se encuentra dentro del presupuesto maestro, también se divide en lo siguiente: (p. 416)

El presupuesto de capital hace referencia al periodo económico que forma parte del presupuesto maestro.

El presupuesto de tesorería consiste en la proyección financiera que realiza una entidad para un periodo determinado, está a cargo de gerencia o director financiero porque permite el flujo económico para el cumplimiento de pagos que debe hacer la compañía.

El balance provisional hace referencia a lo proyectado por la empresa, en donde se evidenciarán todas las provisiones económico-financieras, forjadas por varios presupuestos.

Welsch y Hilton (2005), nos indican que el presupuesto financiero cuenta con etapas o fases, los cuales son los siguientes:

Pre-Iniciación es fase recolectara los hechos o información para la tener en cuenta el conocimiento del estado de en que se encuentra la empresa, para así determinar y analizar las estatregias, para así poder interpretar los objetivos tanto general como específico que ha planteado la empresa o entidad.

Elaboración viene hacer el desarrollo del presupuesto financiero en base a la recolección de información, se procede a realizar la proyección de ingresos y egresos.

Ejecución viene hacer la integración de las áreas con sus metras trazadas en dicho presupuesto, pues este debe cumplir las expectativas gerenciales de la entidad.

Control Presupuestal se realiza el seguimiento mediante la realización de informes ya sea de forma parcial o por áreas, de modo a que verifique de manera optima los resultados de las actividades con los datos que se ha proyectado.

Evaluación se van a visualizar con ayuda de un informe final, los resultados de la entidad durante el periodo ejecutado, en esto debe evaluar los ingresos y egresos.

Así mismo, Horngren , Datar , y Foster (2007), mencionan que las partes del presupuesto financiero son las siguientes:

Un pronóstico de ingreso consiste en realizar una estimación de los ingresos; es decir hacer una revisión del historial de las ganancias en las últimas acciones de la compañía.

Un pronóstico de egresos se refiere a conocer no solo lo que se ganara; ya que es de gran utilidad conocer la cantidad de gastos necesarios para el funcionamiento del proyecto en la empresa.

Plazos para las revisiones se da en el presupuesto financiero debe ser revisado cada cierto tiempo. Es decir, en su elaboración se debe colocar cada una de las revisiones que se efectuaran en un período.

En relación a la variable dependiente liquidez se define con Wong (1996), quien explica que la liquidez es la disposición que tiene una entidad para hacer frente sus pasivos de corto plazo ya sea financiero o terceros (p. 15)

Para Banks (2015), en su libro “Riesgo de Liquidez” nos dice que la liquidez es un elemento fundamental para toda entidad, porque permite cumplir las obligaciones que se esperan a corto plazo.

Según Rubio (2012), menciona que la liquidez se traduce como la capacidad puntual de transformar los activos en efectivo para cumplir con el vencimiento de sus pasivos a corto plazo; es decir la liquidez consiste en la solvencia que mantiene la empresa para hacer frente a sus compromisos de pago. (p. 16)

Es importante que las entidades tengan liquidez porque permitirá mantenerse firme y cumplir con sus obligaciones, sino por lo contrario, la incapacidad de liquidez que puede generar la reducción de la rentabilidad, perdida de control de la empresa, atrasos en el cobro de los intereses y sus creditos. (Rubio, 2012)

Según Pindado (2001) nos menciona que la importancia de la liquidez radica en las finanzas corporativas, los activos líquidos son aquellos que se pueden utilizar para cancelar las deudas que tienen fecha de vencimiento apresurado; puesto que cuando una deuda tiene vencimiento rápido la manera más sencilla de cumplir con dicha obligación es con el efectivo. Es por ello que la liquidez en las empresas lo primordial por la ayuda que brindan en cuanto a la cancelación de obligaciones. (p. 48)

Las compañías pueden muchas veces contar con un capital optimo según el tipo y las actividades a las que se dedica, hasta ser rentable. Sin embargo, pueden no tener liquidez suficiente para desarrollar sus operaciones, lo que conlleva a la

paralización, es importante dejar claro que las compañías que quieran no es porque han tenido pérdidas sino porque no han logrado controlar y estar al día con sus pasivos. (Gonzales, 2010)

La relación entre la disponibilidad inmediata y el total de las deudas a la vista determina el índice de tesorería, que no debe ser confundida con el de liquidez, es decir, con el nivel posible realización de las distintas partidas que forman el activo circulante y su relación con las deudas que integran el pasivo exigible. Los diferentes ratios de liquidez varían mucho según la clase de empresa, por lo que han de juzgarse según la actividad que realice. (Rubio, 2012)

Tipos de Liquidez, según Rubio (2012), menciona que existen tipos de liquidez, se explica en los siguientes párrafos: (p. 538)

La liquidez corriente se refiere básicamente a un enfoque a corto plazo; siendo relevante el análisis del activo circulante de la empresa, así como obligaciones con entidades financieras, proveedores, colaboradores, etc.

La liquidez seca viene a ser un enfoque a un tiempo menor de corto plazo, el índice de liquidez seca excluye los inventarios del negocio; puesto que en este tipo ingresan todos los recursos que la empresa tiene disponible.

La liquidez inmediata es el cálculo tomando en cuenta el activo circulante, solo tiene en cuenta los recursos que tiene a su disposición la empresa; puesto que son los saldos de las cuentas bancarias, el capital y las inversiones financieras.

La liquidez general nos menciona que tiene un enfoque a largo plazo, el índice de liquidez general, lleva en cuenta a los recursos que la empresa ya tiene en su disposición en conjunto con las que vendrán, de la misma manera para las obligaciones.

Para los ratios de liquidez, según Panuera Grijalva y Achahui (2018), para la revista de INEI, afirman que los ratios no solo realizan un control de finanzas en las entidades, sino que tiene de manera gerencial transformar en efectivo los activos corrientes de dicha empresa, los cuales sus ratios son los siguiente:

La liquidez general es el ratio que si la entidad puede llevar a cabo con sus obligaciones a corto plazo. Lo cual su valor deseable debe ser de 1.5 a 2 veces.

Liquidez General: $\frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Prueba Ácida es el ratio más exigente debido a que la capacidad de la empresa en corto plazo, será restado con el inventario por lo que genera menos liquidez y es más difícil de realizar dinero.

Prueba Acida: $\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Liquidez Inmediata viene a ser la capacidad que tiene una empresa para expresar si tiene la capacidad de enfrentar sus obligaciones a corto plazo con el efectivo que dispone.

Liquidez Inmediata: $\frac{\text{Caja y Banco}}{\text{Pasivo Corriente}}$

Capital de Trabajo es la capacidad que una entidad puede llevar sus actividades a corto plazo, este capital de trabajo es importante debido a que se puede verificar que la entidad establezca su equilibrio patrimonial.

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

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de la investigación

3.1.1 Alcance o tipo

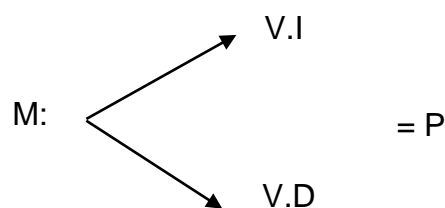
El tipo de la investigación fue descriptiva propositiva, ante ello autores Hernández y Mendoza (2018), explican que las investigaciones de tipo descriptiva examinan las primordiales características de las variables que se observan. Mientras que la propositiva, pretende realizar estrategias de solución a un problema. Por ello en este estudio se describirá la variable presupuesto financiero por medio de un análisis, con la finalidad de mejorar la problemática de liquidez de la empresa OPECOVI SAC.

3.1.2 Diseño

El diseño del presente estudio es no experimental

Según Hernández y Mendoza (2018), indican que la investigación de diseño no experimental, hacer referencia a la no manipulación de alguna de las variables que se están observando.

Por ello en este estudio se analizó las variables presupuesto financiero y liquidez sin manipulación alguna y se recolectó la información en un sólo momento.



Dónde:

M: Muestra

V.I: Presupuesto Financiera

V.D: Liquidez

P: Propuesta

3.2 Variables y Operacionalización

Definición de Variables

Variable Independiente:

Cardenas (2008), en su libro “Presupuesto Teorias y Practicas” explica que el presupuesto financiero es un plan para proyectar los ingresos y dar frente a los egresos, donde se propone una estructura financiera de la entidad, debido a que viene a ser el resultado óptimo de créditos de terceros y capital propio de accionistas. (p. 3)

Variable Dependiente:

Según Rubio (2012), menciona que la liquidez se traduce como la capacidad puntual de transformar los activos en efectivo para cumplir con el vencimiento de sus pasivos a corto plazo; es decir la liquidez consiste en la solvencia que mantiene la empresa para hacer frente a sus compromisos de pago. (p. 16)

Tabla 1.

Cuadro de Operacionalización

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítem	Técnicas
Presupuesto Financiero	Ingresos	Ventas Anuales	¿Cuáles son las principales políticas con las que cuenta la empresa en los puntos de cobranza?	Análisis Documental / Entrevista
			¿Cuáles son los objetivos que usted como gerente o contador(a) de la empresa establece en relación a los ingresos anuales?	
	Egresos	Pago a Proveedores	¿Qué tipo de indicadores utiliza para realizar el análisis de sus ventas y proyectarlas para el siguiente periodo?	
			¿Usted como gerente de la empresa que acciones utiliza para el controlar los procesos operativos con proveedores?	
		Costo de Inversión	¿Cuáles son los medios de pago que utiliza la empresa para realizar el pago a sus proveedores? ¿Cuáles son las políticas o acuerdos que tiene con su cartera de proveedores para realizar sus compras y pagos?	
			Capital de Trabajo	
Otros	Impuestos	¿Cómo usted maneja los cambios de la razón de los pasivos corrientes sobre los activos en la empresa?		
		¿Usted solicita las proyecciones de los impuestos que la empresa tiene que pagar al fisco para cada ejercicio contable?		
Liquidez	Liquidez Inmediata	Caja y Bancos / Pasivo Corriente	¿Qué otros elementos financieros considera usted para su presupuesto financiero?	Análisis Documental
	Prueba Acida	(Act. Corriente - Inventario) / Pasivo Corriente		
	Liquidez Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente		
	Capital de Trabajo	Activo Corriente - Pasivo Corriente		

Fuente: Elaboración Propia

3.3 Población, muestra y muestreo

Población

Según Hernández y Mendoza (2018), mencionan que la población es un conjunto de elementos que forman parte de un estudio, que puede considerarse como objetos, personas, grupos sociales, documentos, etc. Teniendo que cumplir con los siguientes aspectos, homogeneidad, tiempo, espacio y cantidad.

En el presente estudio la población se conformó por los estados financieros de y los presupuestos financieros de la empresa OPECOVI SAC.

Muestra

La muestra es un subconjunto tomados de la población, por ello la muestra en el estudio estuvo conformada por los estados financieros y presupuestos del periodo 2017, 2018 y 2019, tomando en cuenta los criterios de un muestreo no probabilístico.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

3.4.1 Técnicas

Las técnicas que se utilizó en la investigación son las siguientes:

Entrevista

Para Carrasco (2014) la entrevista es una técnica importante para la investigación, ya a que es una parte que contribuye a la elaboración de la realidad investigada, siendo una medida muy eficaz, ayudando a la composición de los enfoques prácticos, analíticos e interpretativos para el proceso de comunicar. (p. 85)

Análisis documental

Para Carrasco (2014) Esta técnica nos ayuda que recolectar información por medio de documentos que contiene hechos pasados que pueden ser analizados y a partir de ello emitir alguna conclusión o resultado. Se aplicó dicha técnica a los documentos y reportes del presupuesto presentado por la empresa OPECOVI SAC.

3.4.2 Instrumentos

Para los instrumentos tocados en la investigación fueron:

Guía de entrevista

La guía de entrevista contiene un conjunto de preguntas preparado objetivamente para el entrevistado. En el estudio se diseñó preguntas dirigidos al gerente y contador de la empresa OPECOVI SAC.

Ficha documental

Es una guía documentada, que permite al investigador solicitar y analizar documentación que se encuentra relacionado al tema de investigación. Por ello en el presente estudio se solicitó los estados financieros y presupuestos de los periodos 2017, 2018 y 2019.

3.4.3 Validez

Para la validez de los instrumentos se realizó por medio del juicio de expertos, siendo una metodología que brinda mayor credibilidad, porque son aceptados por profesionales con amplia experiencia en el tema. Siendo aspectos fundamentales para la guía y elaboración de estos.

3.5 Procedimientos

Para esto se seleccionó en los instrumentos que fueron utilizado; la entrevista y el análisis documental donde se aplicaron al gerente o administrador del proyecto y la contadora, y se presentó en tablas y figuras en los resultados de la investigación.

3.6 Métodos de análisis de datos

La información tratada en la investigación se muestra dada la distribución de forma frecuente, dándole preferencia al momento de emplear las frecuencias absolutas, pude mostrarse por medio de gráficos de barras, circulares y polígonos de frecuencia; todo en base a la examinación que es mediante utilización Microsoft Excel, software estadístico y el SPSS versión 23.

3.7 Aspectos éticos

En la investigación se tomó en cuenta aspectos éticos, los cuales son los siguientes:

Objetividad: En la investigación se analiza la información proporcionada por la empresa y que es importante en dicha investigación.

Originalidad: La información mostrada en la investigación son originales, sin sufrir alguna alteración en la realidad de la empresa.

Confidencialidad: La información proporcionada por la empresa OPECOVI S.A.C se mantendrá en total confidencial y de forma privada, utilizándose para el desarrollo de la investigación.

Veracidad: La información proporcionada es auténtica para el desarrollo de la investigación.

IV. RESULTADOS

Evaluación del presupuesto financiero de los periodos 2017, 2018 y 2019 de la empresa OPECOVI SAC

La empresa OPECOVI SAC nació bajo la ley de sociedades N° 26887 del Perú, como una sociedad anónima cerrada, adoptando el régimen General como lo estipula dicha ley. Así mismo contribuye como persona jurídica cumpliendo con el pago de impuestos como el IGV e IR, según lo tipifican la Ley del IGV y de la Renta.

La empresa OPECOVI SAC de Chiclayo identificada con ruc 20517746046 creada en diciembre 2009. Inició con un capital de medio millón de soles, aprovechando la oportunidad de mercado para ofrecer un servicio único y exclusivo para las empresas COVISOL y CASA, estas se encargaron de construir la carretera el tramo desde Trujillo a Piura.

El servicio que ofrece esta empresa es el abastecimiento de materiales (limpieza, escritorios y medicamentos), mantenimientos de unidades (grúa, ambulancia y camionetas) supervisiones de las estructuras de cada peaje, personal para el trabajo de administración, cobranza, unidades y técnicos de sistemas para cada peaje que cubre la concesionaria Vía del Sol (Trujillo – Sullana). Cuenta hoy en día con 156 trabajadores los cuales gozan de todos sus beneficios y derechos como colaboradores de la empresa.

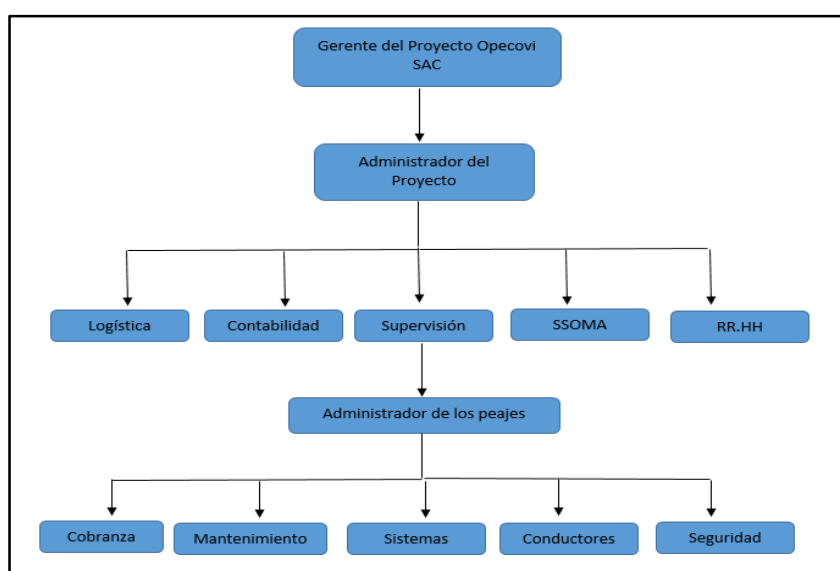


Figura 1.

Organigrama institucional

Análisis de los ingresos de los periodos 2017, 2018 y 2019

Tabla 2.

Ventas Totales

Ventas	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	12,450,000.00	13,450,000.00	14,250,000.00
Ejecución Presupuestal	12,685,199.10	13,726,357.31	14,462,348.62
Variación	1.89%	2.05%	1.49%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los Periodos 2017, 2018 y 2019

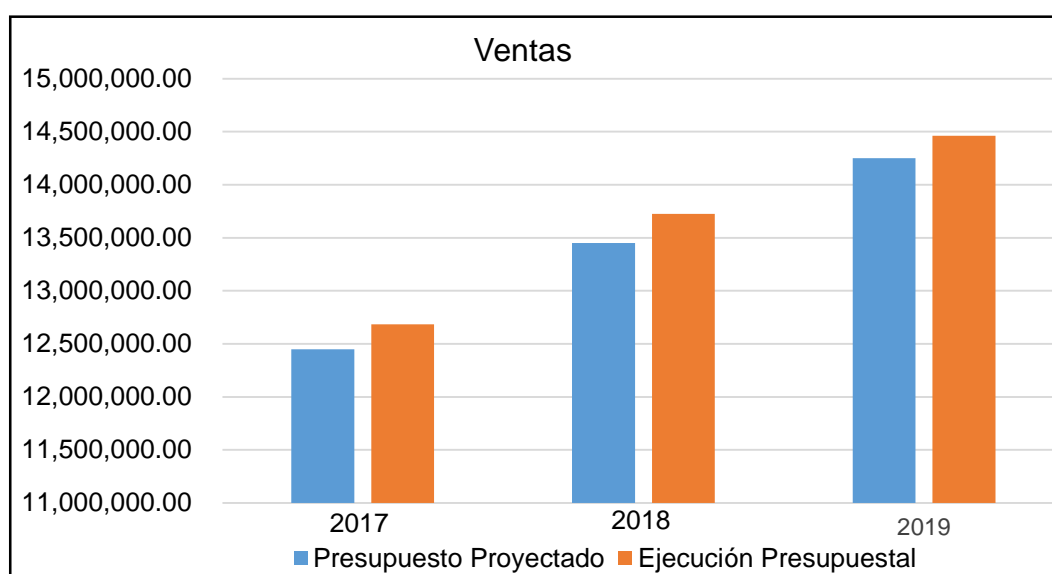


Figura 2. Ventas Totales, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los Periodos 2017, 2018 y 2019

Interpretación: En la figura mostrada, se verifica que los tres últimos periodos analizados, en relación a las ventas proyectadas y obtenido, se observa que tuvo un aumento del 1.89%, 2.05% y 1.49% durante el 2017, 2018 y 2019 respectivamente, debido a que en los meses de enero, febrero y marzo de dichos periodos la empresa obtuvo mayor recaudación en los peajes, porque tuvo incrementa movimiento vehicular de Sur a Norte y viceversa, por el cual pudo recaudar más que los periodos 2018 y 2017.

Análisis de los gastos de los periodos 2017, 2018 y 2019

Tabla 3.

Remuneraciones

Remuneraciones	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	5,481,000.00	5,967,500.00	6,048,000.00
Ejecución Presupuestal	5,521,880.00	6,054,300.00	6,232,800.00
Variación	0.75%	1.45%	3.06%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019

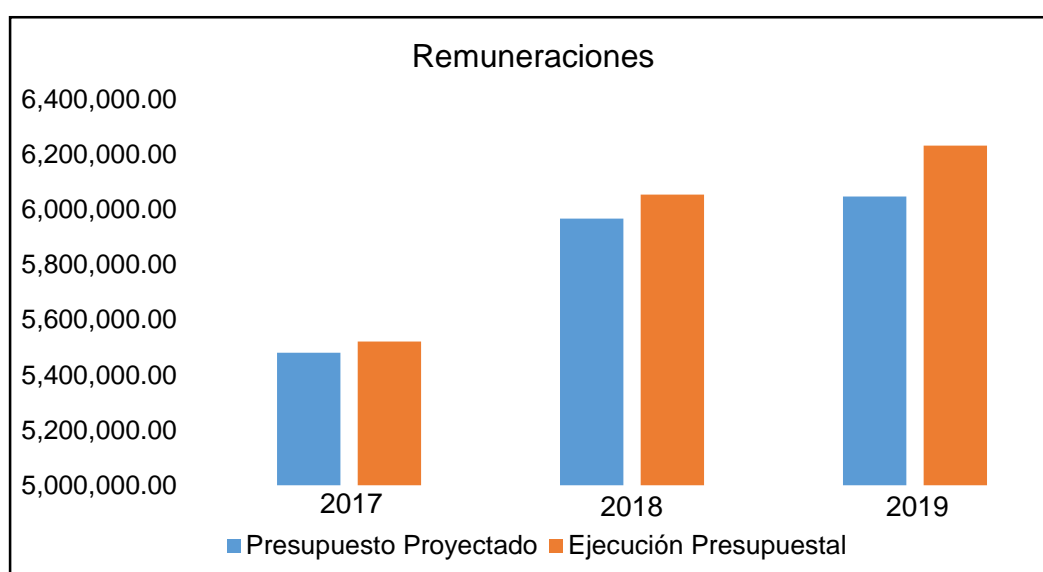


Figura 3. Remuneraciones, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019

Interpretación: En la figura se muestra que para los tres últimos periodos en relación a las remuneraciones, se tiene una variación superior entre lo ejecutado y proyectado, en donde el cálculo e incremento de personal ha variado por lo cual se calculó por promedio de los sueldos y la cantidad del personal que se presenta en años anteriores, no incluyendo una de sus políticas, el cual trata de que si el personal cumple 2 años en la empresa obtendrá el beneficio el aumento de su sueldo de 200 soles, eso fue el caso para los periodos de 2017 y 2018, pero para el periodo 2019 el problema fue que se implementó casetas adicionales para los peajes de Chicama,

Pacanguilla y Sullana donde la empresa requería más personal para cubrir los flujos vehiculares que se presentó en dicho periodo.

Tabla 4.

Asesoría Legal

Asesoría Legal	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	12,000.00	16,000.00	54,000.00
Ejecución Presupuestal	13,627.00	14,843.20	45,843.00
Variación	13.56%	-7.23%	-15.11%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

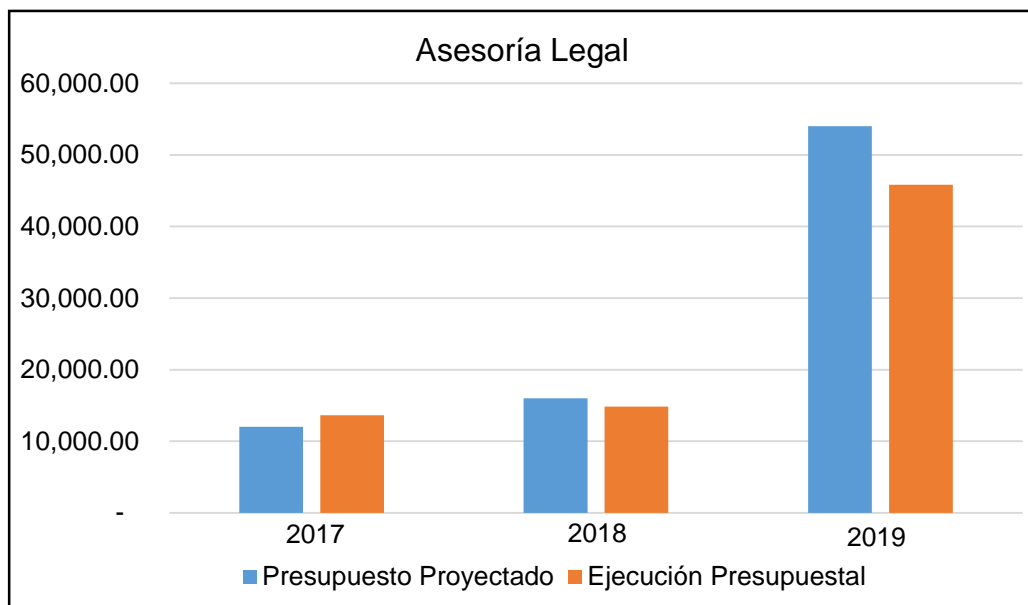


Figura 4. Asesoría Legal, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

Interpretación: En la figura se muestra la variación que ha tenido la Asesoría Legal en los tres últimos periodos, donde se analiza que para el año 2017 tiene un incremento de lo ejecutado frente a lo proyectado a diferencia de los periodos 2018 y 2019 que tienen menor variación a lo proyectado durante esos periodos, el problema para el periodo 2017 es que la empresa tuvo citatorios con SUNAFIL por tema de un trabajador, en donde la empresa contrató a un asesor legal para que estudie más afondo y analice las problemáticas del caso y así presentar algunas soluciones al problema jurídico que se ha obtenido.

Para los periodos siguientes se estudió los casos posibles que se podía tener para cada periodo.

Tabla 5.

Logística

Logística	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	278,421.90	230,925.33	234,070.00
Ejecución Presupuestal	317,684.30	242,934.80	219,214.00
Variación	14.10%	5.20%	-6.35%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

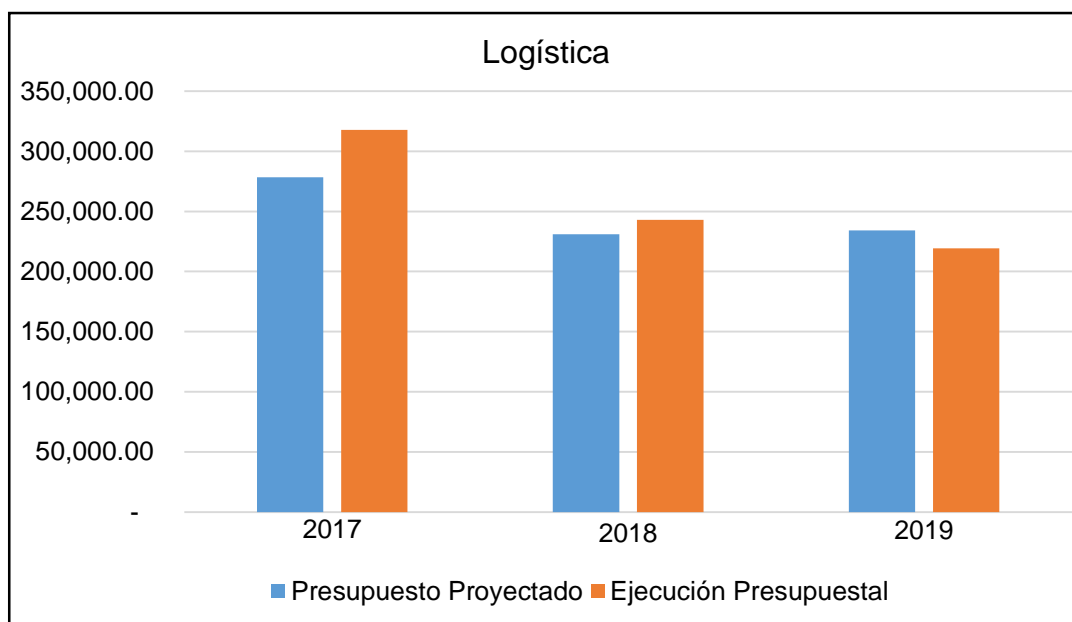


Figura 5. Logística, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

Interpretación: En la figura presentada de los tres últimos periodos analizados en relación al concepto de logística se analiza que para el año 2017 tuvo un aumento de 14.10% con lo proyectado debido, a que en dicho año se produjo el fenómeno del niño en los meses de Febrero y Marzo donde se implementó más herramientas para el cuidado de la infraestructura de los peajes , a diferencia del periodo 2018 que también mantuvo un variación mayor a lo

proyectado y en el periodo 2019, porque en dicho año se trabajó con un almacén provisional para contar con materiales de emergencia en caso ocurra o se necesite algún material adicional a lo requerido.

Tabla 6.

Seguridad Industrial y Medio Ambiente

Seguridad Industrial y Medio Ambiente	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	78,000.00	94,700.00	113,500.00
Ejecución Presupuestal	97,268.00	87,264.00	124,538.00
Variación	24.70%	-7.85%	9.73%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

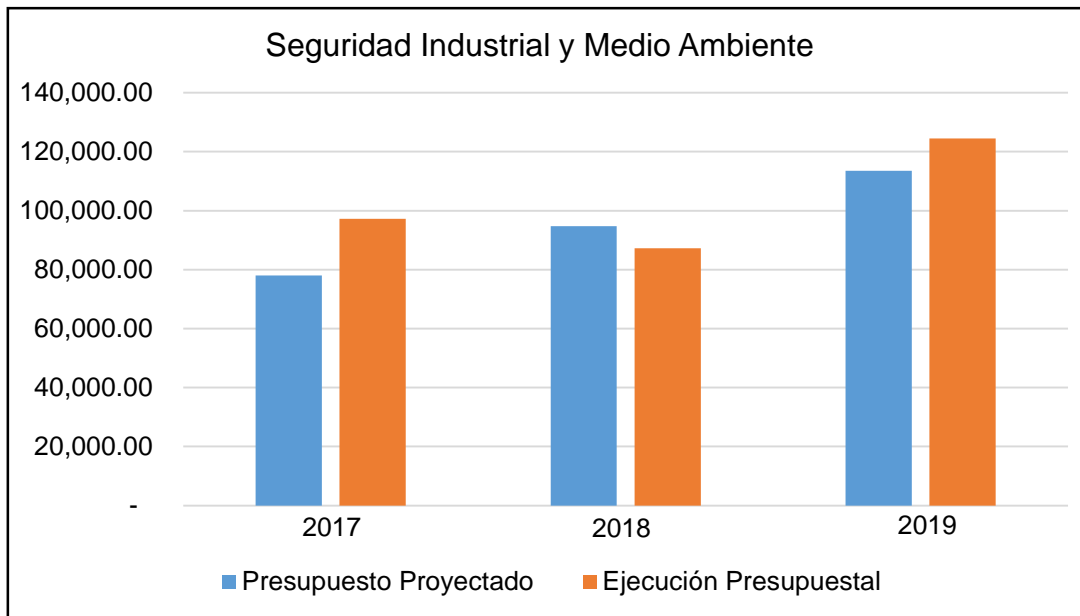


Figura 6. Seguridad Industrial y Medio Ambiente, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

Interpretación: En la figura de Seguridad Industrial y Medio Ambiente, sobre el análisis de los tres últimos periodos se evidenció que para el año 2017 tuvo una variación mayor a lo proyectado, debido que en dicho año se produjo el fenómeno del niño en los meses de febrero y marzo para eso se implementó más EPP's (Equipo de Protección Personal) dirigido al personal debido a las fuertes lluvias, a diferencia del periodo 2018 que también obtuvo un monto

menor a lo proyectado y en el periodo 2019 que tuvo una mayor variación de gastos a lo proyectado, debido a que en dicho año se implementó mejores equipos de seguridad para el personal y equipos que según su vida útil ya habían vencidos.

Tabla 7.

Consumo de Agua Potable

Consumo de Agua Potable	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	62,000.00	79,000.00	84,000.00
Ejecución Presupuestal	67,354.60	73,482.00	81,864.00
Variación	8.64%	-6.98%	-2.54%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

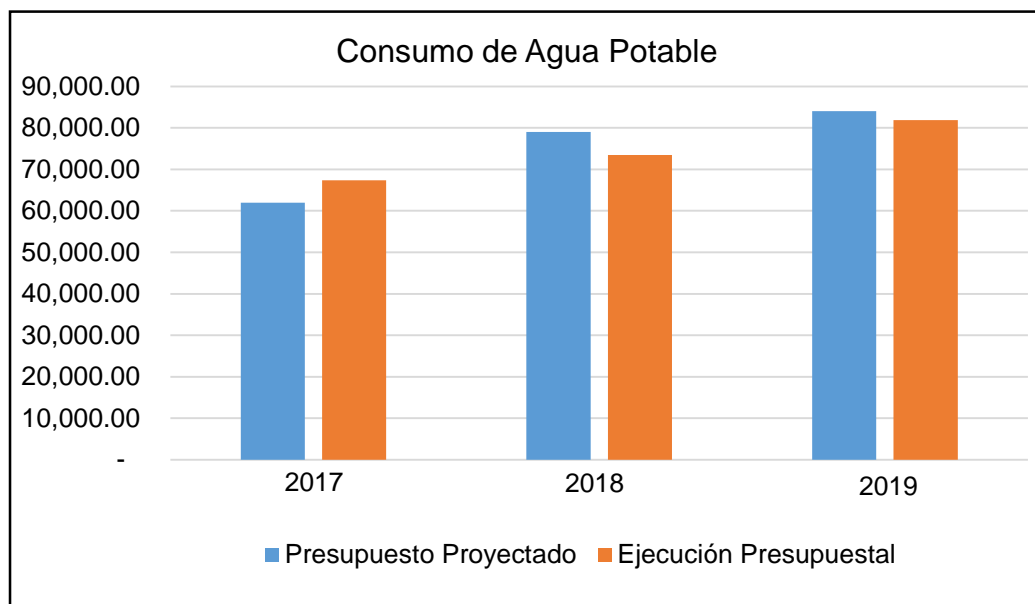


Figura 7. Consumo de Agua Potable, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

Interpretación: En la figura se muestra los tres últimos periodos, en relación al consumo de Agua potable que ha tenido la empresa donde se analizó que para el año 2017 tuvo una variación mayor a lo ejecutado sobre lo proyectado por que en dicho año el consumo de agua ha variado su precio en el peaje de Chicama aumentando en sus egresos, a diferencia de los periodos 2018 y 2019 fue menor la variación a lo proyectado debido a que en el año 2018 se hizo un

convenio con las municipalidades de Morrope y Pacanguilla para que sus cisternas puedan apoyar con el abastecimiento del agua potable y para el año 2019 tuvo aumento en los gastos pero no supero a lo proyectado debido a que se hizo el aumento de los m3 para el peaje de Sullana, con lo que el aumento del consumo se iba a incrementar.

Tabla 8.

Combustible

Combustible	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	730,000.00	790,000.00	840,000.00
Ejecución Presupuestal	779,320.80	795,843.60	826,537.40
Variación	6.76%	0.74%	-1.60%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

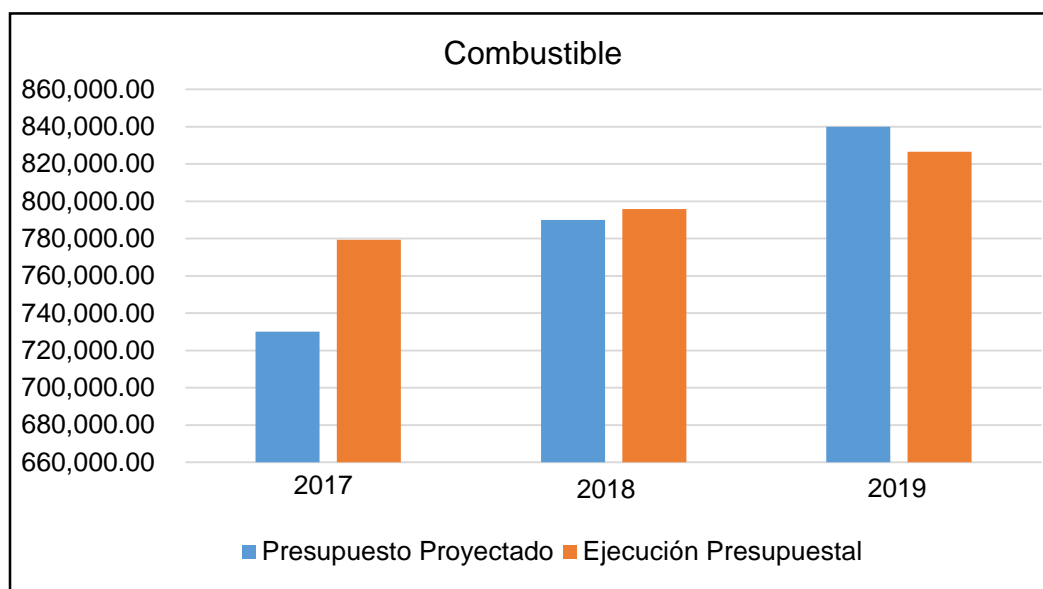


Figura 8. Combustible, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

Interpretación: En la figura muestra para los tres últimos periodos, en relación al consumo de combustible, donde se analizó que para el año 2017 tuvo una variación aumentada de lo ejecutado sobre lo proyectado por el problema que se presentó en dicho año con el fenómeno del niño el cual ocasionó muchos accidentes vehiculares e hizo que la empresa tenga mayores servicios en las

unidades de auxilio y médica , a diferencia del periodo 2018 donde tiene un poco de aumento a lo proyectado debido a la variación de combustible en diferentes puntos de abastecimiento, para el año 2019 fue un rendimiento menor a lo proyectado debido a que en los meses de Marzo se realizó un cambio en la empresa de grifo para el peaje de Pacanguilla donde el costo del combustible fue más bajo al anterior.

Tabla 9

Saldo Disponible de los periodos 2017, 2018 y 2019.

Saldo Disponible	Años		
	2017	2018	2019
Presupuesto Proyectado	1,847,935.10	2,270,899.67	2,830,194.00
Ejecución Presupuestal	1,925,863.99	2,465,105.91	2,868,958.59
Variación	4.22%	8.55%	1.37%

Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

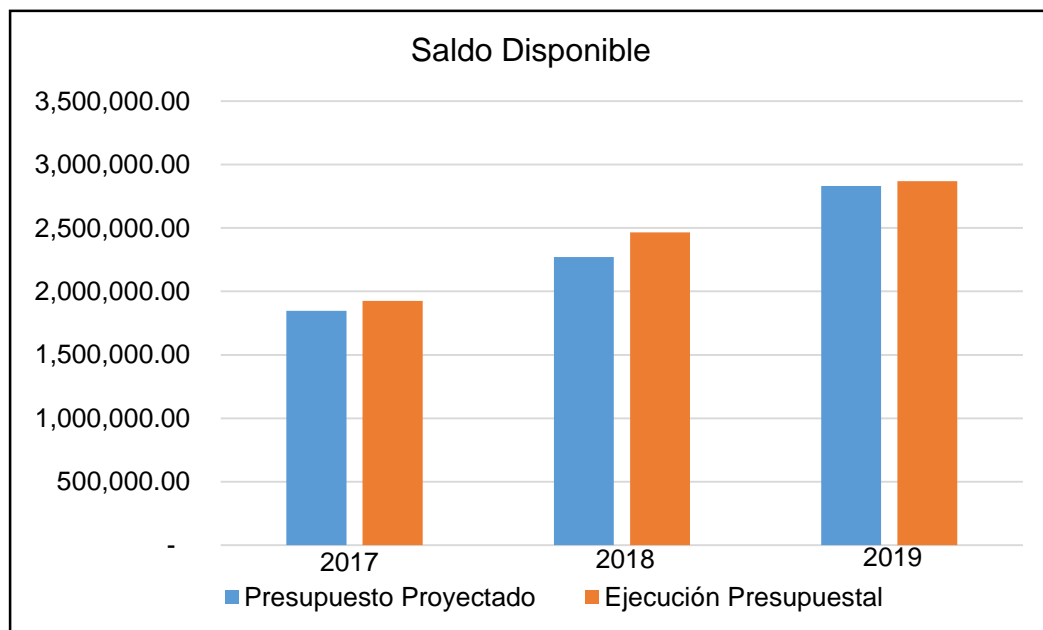


Figura 9. Saldo Disponible, Fuente: Presupuesto de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018 y 2019.

Interpretación: En la figura presentada muestra el Saldo disponible que presentó la empresa en los últimos tres períodos donde se analizó que para dichos períodos tiene una variación aumentada de lo ejecutado sobre lo

proyectado, donde se ha dado según las variaciones en cada concepto tocado anteriormente, pero verificando que su saldo disponible en la empresa es positiva para los siguientes periodos.

Asimismo, se aplicó una entrevista al gerente, para saber la situación de la empresa OPECOVI S.A.C, Chiclayo.

En la entrevista con el gerente nos explica que las políticas de cobranza son por contrato que tiene con la empresa que COVISOL S.A debido a que es al que únicamente les presta el servicio, el objetivo que tiene para los ingresos es elaborar un plan estratégico balanceado, esto hace que a sus ventas utilice un análisis por mes para proyectarlo en el siguiente periodo. Para el tema de los gastos donde se registran los proveedores se les paga con la forma establecida entre cliente – proveedor, los medios para el pago son cheques, efectivo o transferencia bancarias, las políticas que la empresa cuenta con los proveedores son las que se realiza con el contrato ya sea forma de pago, tiempo de entrega, etc. La parte financiera lo tiene con préstamo a empresas asociadas, que por lo que hace que la empresa tenga un apalancamiento financiero. Para los impuestos realiza un análisis de los periodos anteriores para poder proyectarlos en el siguiente periodo.

Asimismo, se aplicó una entrevista a la contadora, para saber la situación de la empresa OPECOVI S.A.C, Chiclayo.

En la entrevista con la contadora donde nos explicó que las políticas de ventas son por tema de contrato que tienen con COVISOL S.A debido a que es al que únicamente les presta el servicio, el objetivo que tiene para los ingresos es elaborar un plan estratégico balanceado, esto hace que a sus ventas utilice un análisis por mes para proyectarlo en el siguiente periodo. Para los proveedores donde se realizan los pagos es debidamente con la forma establecida entre cliente – proveedor, los medios para el pago son cheques, efectivo o transferencia bancarias, las políticas que la empresa cuenta con los proveedores son las que se realiza con una orden de compra o servicio ya sea forma de pago, tiempo de entrega, etc. La parte financiera lo tiene con préstamo a empresas asociadas, que por lo que hace que la empresa tenga un

apalancamiento financiero. Para los impuestos realiza un análisis de los periodos anteriores para poder proyectarlos en el siguiente periodo. Para el presupuesto considera los ingresos y egresos.

Analizar la liquidez de los periodos 2017, 2018 y 2019 de la empresa OPECOVI SAC

Tabla 10.

Liquidez Inmediata

Liquidez Inmediata	Años		
	2017	2018	2019
	0.83	0.81	0.87

Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

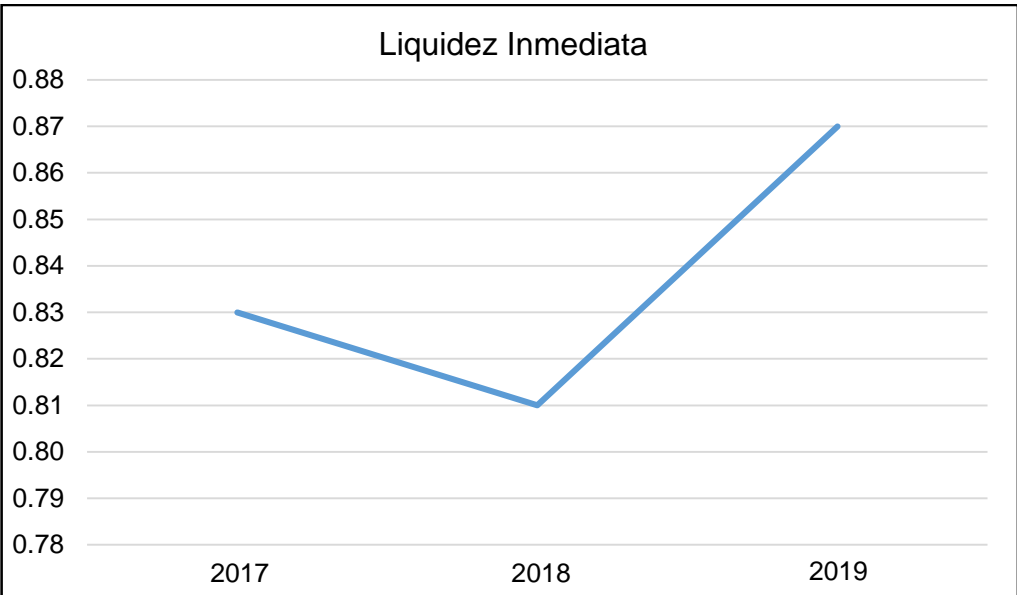


Figura 10. Liquidez Inmediata Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

Interpretación: En la figura se muestra que para los tres últimos periodos de la empresa OPECOVI SAC, el análisis de su liquidez inmediata donde muestra que dispone de efectivo o cuenta líquida para cubrir sus obligaciones a corto plazo sin recurrir a los costos financieros, para el período 2017 tuvo 0.83, para el año 2018 bajo al 0.81 y en el año 2019 con 0.87 con esto se presenta la empresa como saldo disponible o efectivo.

Tabla 11.

Liquidez Prueba Ácida

Liquidez Prueba Ácida	Años		
	2017	2018	2019
	1.23	1.29	1.3

Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

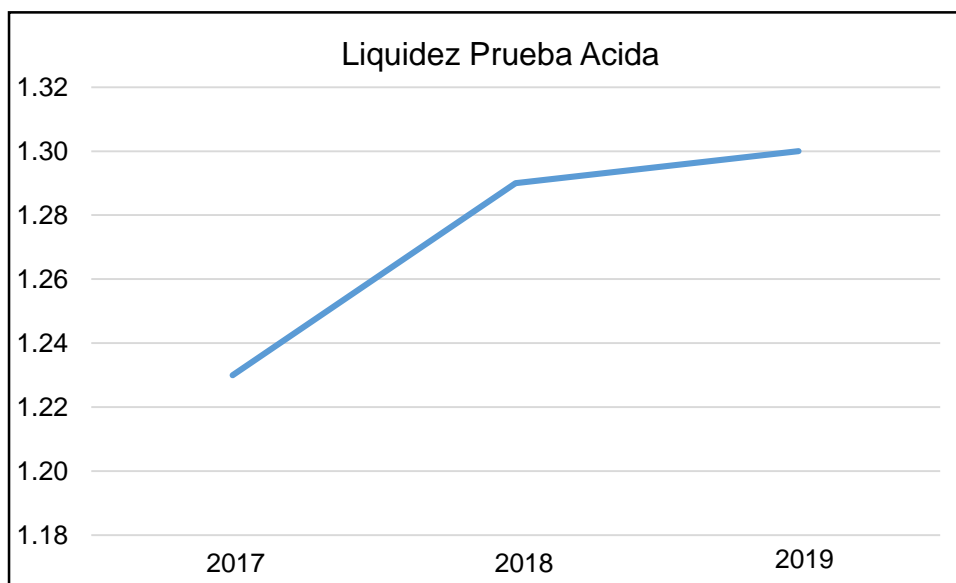


Figura 11. Liquidez Prueba Ácida Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

Interpretación: En la figura se muestra que en los tres últimos periodos la prueba ácida, mostró que la empresa no tiene mucho inventario por lo cual la variación hace que pueda cubrir sus obligaciones a corto plazo, debido a que en el periodo 2017 tiene 1.23, para el año 2018 se mantiene teniendo 1.29 y en el año 2019 aumenta su rendimiento de liquidez con respecto al no contar con el inventario lo cual llega a 1.3. Teniendo en cuenta que las existencias con respecto al activo total son 0.16% en el año 2017, baja al 0.11% en año 2018 y en el año 2019 tiene 0.07%.

Tabla 12.

Liquidez General

Liquidez General	Años		
	2017	2018	2019
	1.26	1.29	1.3

Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

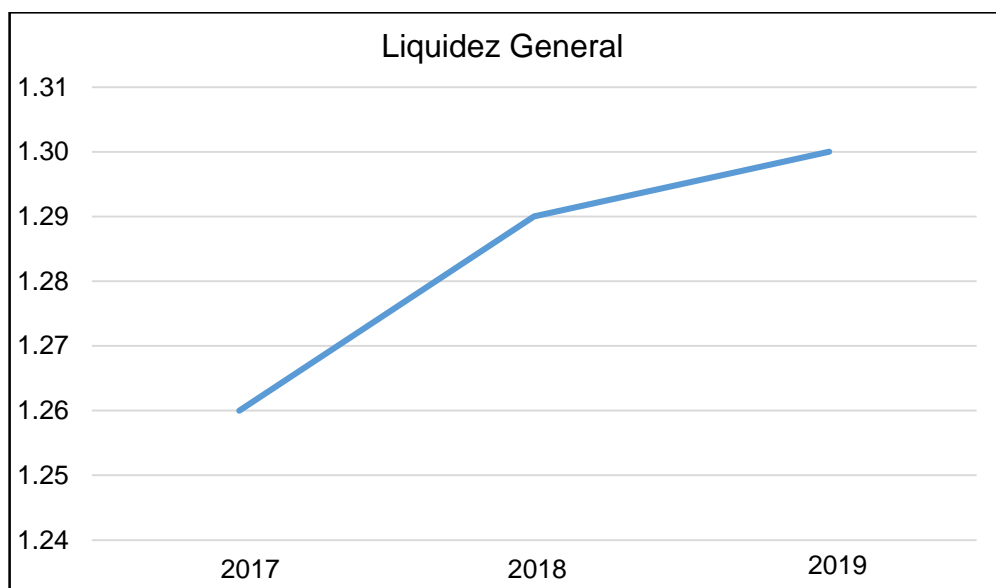


Figura 12. Liquidez General Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

Interpretación: En la figura se muestra que para los tres últimos periodos la liquidez general en la empresa, puede cubrir sus obligaciones a corto plazo, el cual en el período 2017 tuvo un ratio de 1.26, durante el año 2018 se mantuvo con 1.29 y el periodo 2019 tiene un ratio de 1.3, por ende, ha podido cubrir sus obligaciones a corto plazo, pero no llega a su índice deseado según su rubro.

Tabla 13.

Capital de Trabajo en los periodos 2017, 2018 y 2019.

Capital de Trabajo	Años		
	2017	2018	2019
	S/ 541,323.26	S/ 679,260.00	S/ 865,354.04

Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

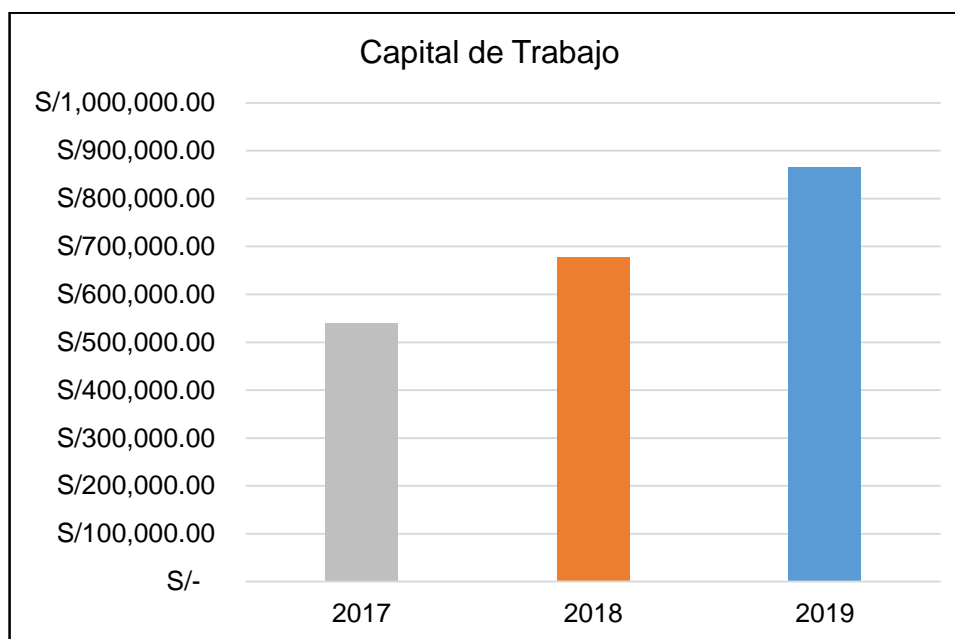


Figura 13. Capital de Trabajo Fuente: Estados Financieros de la empresa OPECOVI SAC 2017, 2018 y 2019

Interpretación: Para la figura se muestra que el capital de trabajo en los tres últimos periodos se pudo verificar que en cada año ha tenido un crecimiento de capital de trabajo por lo que la empresa tiene la capacidad de realizar sus actividades con normalidad a corto plazo, transformando todo su activo corriente en cuentas líquidas.

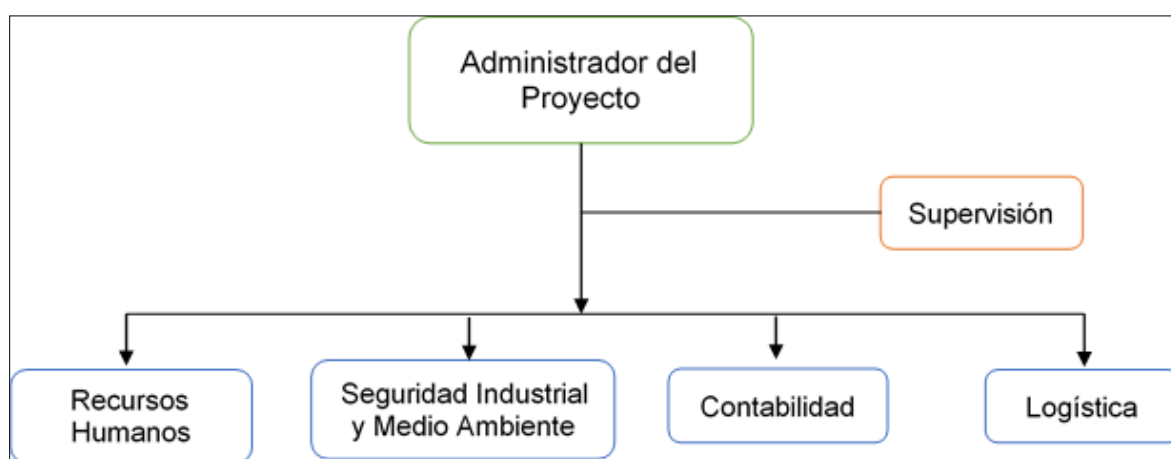
Proponer mejorar en la elaboración del presupuesto financiero de la empresa OPECOVI SAC para el 2021

Para la realización de este objetivo es dado en base a los resultados anteriores que han sido evaluados, analizados e interpretados por el cual se proponer un mejoramiento en el presupuesto financiero de la empresa OPECOVI SAC para que sea ejecutado en el año 2021 y así obtener una liquidez deseable según su rubro.

Por lo cual se realizó un presupuesto por centro de responsabilidad, en donde se planteó el siguiente mecanismo en la elaboración:

1. Planteamiento del organigrama de la empresa OPECOVI SAC

En este punto se refleja el organigrama que tiene la empresa OPECOVI SAC de Chiclayo como se presenta en la siguiente figura:



Fuente: Empresa OPECOVI SAC

Figura 14.

Organigrama de OPECOVI SAC por Departamento

Donde se indica las funciones y responsabilidades que se tiene cada una de estas áreas sobre el presupuesto financiero:

- Administrador del Proyecto: Viene a ser la persona con máxima autoridad en la empresa, su función será la revisión, corrección y aprobación para el presupuesto proyectado presentado.
- Supervisión: Persona que va apoyar al administrador en el cumplimiento de cada área en sus funciones planteados.

- Recursos Humanos: Persona que se encarga en la gestión administrativa, formación y reclutamiento del personal.
- Seguridad Industrial y Medio Ambiente: Persona encargada de fomentar la seguridad y cuidado al personal y medio ambiente.
- Contabilidad: Persona que se encargará de verificación de entrada y salida de dinero con sus controles financieros y tributarios, en el presupuesto estará encargado en la unión de los presupuestos de cada área planteamiento final del presupuesto financiero de la empresa.
- Logística: Persona encargada en la gestión y planeación de los flujos adquiridos por la empresa.

2. Presupuesto Proyectado de cada Área de la empresa OPECOVI SAC

En este punto se realizó un detallado del presupuesto presentado por cada área:

- Recursos Humanos
 - Remuneraciones: remuneraciones y gratificaciones
 - Gratificaciones Extraordinarias: Regalos del día la Madre, Padre, Canasta Navideña y Juguetes
 - Asesoría Legal: Asesoría externa para problemas jurídicas
 - Capacitación al Personal: Para el mejoramiento de habilidades y conocimiento al personal
- Contabilidad
 - Alquiler de Oficina: Por contrato de alquiler
 - Impuestos: Tributo regido por derecho.
- Logística
 - Proveedores:
 - Tancada de Agua: Abastecimiento de Agua potable a los peajes
 - Combustible: Abastecimiento de Unidades de combustible
 - Mantenimiento: Reparación o mantenimiento preventivo y correctivo de inmuebles, infraestructura, unidades de transporte y grupos electrógenos.
 - Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas

- Mantenimiento de Unidades de Transporte
 - Mantenimiento de Muebles y Enseres
 - Mantenimiento de Grupos Electrónicos
- Abastecimiento: Bienes que se utilizarán o consumirán en un periodo.
 - Bienes de Consumo
 - Bienes de Limpieza
 - Bienes de Suministros
 - Bienes de Publicidad
 - Bienes Medicinales
 - Uniforme Laboral
- Seguridad Industrial y Medio Ambiente: Bienes y controles de cuidado ocupacional para las áreas y personal de la empresa.
 - Atención Médica
 - Control Ambiental
 - Bienes Industriales

3. Planteamiento de Presupuesto Financiero para el periodo 2021.

Para las ventas se han tomado de acuerdo al sector de índice de crecimiento que plantea el Ministerio de Economía y Finanzas, donde nos dice para el 2021 el PBI incrementara un 6%, también teniendo en cuenta de que el cobro de peaje sube 0.10 céntimos por eje de la unidad, establecido por el contrato que tiene la empresa principal COVISOL SA con el Estado Peruano.

Las ventas para la empresa OPECOVI SAC es el 9.5% de la ganancia total de la empresa COVISOL S.A. dado el contrato establecido entre ambas empresas.

Sus egresos serán planteados de manera por responsabilidades de cada área (como se indicó en el punto N° 2)

Esto nos muestra la disponibilidad de saldo o efectivo que va a tener la empresa de manera mensual.

Tabla 14

Propuesta del Presupuesto Financiero para el periodo 2021

Presupuesto del 1er trimestre

PRESUPUESTO MENSUAL	ENERO	FEBRERO	MARZO
INGRESOS			
Ventas Totales	1,472,500.00	1,472,500.00	1,377,500.00
(-)Costo de Ventas	(600.00)	(600.00)	(600.00)
Total de Ingresos	1,471,900.00	1,471,900.00	1,376,900.00
EGRESOS			
DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS			
Remuneraciones	445,500.00	445,500.00	445,500.00
Gratificación Extraordinaria	-	-	-
Asesoría Legal	4,000.00	4,000.00	4,000.00
Capacitación al Personal	-	-	-
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD			
Alquiler de Oficina	4,000.00	4,000.00	4,000.00
Impuestos	27,500.00	27,500.00	27,500.00
DEPARTAMENTO DE LOGISTICA			
PROVEEDORES			
Tancada de Agua	7,500.00	7,500.00	7,500.00
Combustible	72,500.00	72,500.00	72,500.00
MANTENIMIENTO			
Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas	11,875.00	3,050.00	2,861.00
Mantenimiento de Unidades de Transporte	4,630.00	17,450.20	16,000.00
Mantenimiento de Muebles y Enseres	5,550.00	2,315.00	2,025.00
Mantenimiento de Grupos Electrógenos	600.00	600.00	600.00
ABASTECIMIENTO			
Bienes de Consumo	1,920.00	1,920.00	1,920.00
Bienes de Limpieza	25,000.00	-	-
Bienes de Suministro	24,700.00	3,300.00	5,800.00
Bienes de Publicidad	3,060.00	5,780.00	-
Bienes Medicinales	22,250.00	-	-
Uniforme Laboral	-	-	15,000.00
DEPARTAMENTO DE SEGURIDAD INDUSTRIAL Y MEDIO AMBIENTE			
Atención Médica	3,354.00	-	1,862.00
Servicios Terceros (GOES y TRANSMEDIC)	288,600.00	288,600.00	288,600.00
Control Ambiental	-	18,000.00	-
Bienes Industriales	2,400.00	6,000.00	450.00
Total de Egresos	920,939.00	894,015.20	882,118.00
Disponibilidad Final	550,961.00	577,884.80	494,782.00

Continuación de la Tabla del presupuesto: 2do Trimestre

PRESUPUESTO MENSUAL	ABRIL	MAYO	JUNIO
INGRESOS			
Ventas Totales	1,330,000.00	1,235,000.00	1,235,000.00
(-)Costo de Ventas	(500.00)	(500.00)	(500.00)
Total de Ingresos	1,329,500.00	1,234,500.00	1,234,500.00
EGRESOS			
DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS			
Remuneraciones	445,500.00	445,500.00	445,500.00
Gratificación Extraordinaria	-	4,875.00	2,600.00
Asesoría Legal	-	6,000.00	6,000.00
Capacitación al Personal	2,000.00	9,600.00	-
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD			
Alquiler de Oficina	4,000.00	4,000.00	4,000.00
Impuestos	27,500.00	27,500.00	27,500.00
DEPARTAMENTO DE LOGISTICA			
PROVEEDORES			
Tancada de Agua	7,500.00	7,500.00	7,500.00
Combustible	72,500.00	72,500.00	72,500.00
MANTENIMIENTO			
Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas	-	3,050.00	-
Mantenimiento de Unidades de Transporte	7,710.00	9,380.00	14,800.00
Mantenimiento de Muebles y Enseres	-	-	-
Mantenimiento de Grupos Electrógenos	530.00	600.00	530.00
ABASTECIMIENTO			
Bienes de Consumo	1,920.00	6,428.00	1,920.00
Bienes de Limpieza	23,000.00	-	-
Bienes de Suministro	4,100.00	21,700.00	2,700.00
Bienes de Publicidad	3,060.00	-	-
Bienes Medicinales	4,250.00	-	6,000.00
Uniforme Laboral	-	-	-
DEPARTAMENTO DE SEGURIDAD INDUSTRIAL Y MEDIO AMBIENTE			
Atención Médica	-	-	1,232.00
Servicios Terceros (GOES y TRANSMEDIC)	288,600.00	288,600.00	288,600.00
Control Ambiental	-	13,500.00	-
Bienes Industriales	4,240.00	2,500.00	-
Total de Egresos	881,510.00	909,358.00	866,682.00
Disponibilidad Final	447,990.00	325,142.00	367,818.00

Continuación de la Tabla de presupuesto: 3er trimestre

PRESUPUESTO MENSUAL	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE
INGRESOS			
Ventas Totales	1,377,500.00	1,282,500.00	1,235,000.00
(-)Costo de Ventas	(500.00)	(500.00)	(500.00)
Total de Ingresos	1,377,000.00	1,282,000.00	1,234,500.00
EGRESOS			
DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS			
Remuneraciones	891,000.00	445,500.00	445,500.00
Gratificación Extraordinaria	-	-	-
Asesoría Legal	-	6,000.00	-
Capacitación al Personal	2,000.00	-	4,000.00
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD			
Alquiler de Oficina	4,000.00	4,000.00	4,000.00
Impuestos	27,500.00	27,500.00	27,500.00
DEPARTAMENTO DE LOGISTICA			
PROVEEDORES			
Tancada de Agua	7,500.00	7,500.00	7,500.00
Combustible	72,500.00	72,500.00	72,500.00
MANTENIMIENTO			
Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas	15,836.00	3,050.00	-
Mantenimiento de Unidades de Transporte	2,810.00	4,940.00	4,130.00
Mantenimiento de Muebles y Enseres	5,550.00	2,315.00	2,025.00
Mantenimiento de Grupos Electrógenos	-	-	600.00
ABASTECIMIENTO			
Bienes de Consumo	6,428.00	1,920.00	1,920.00
Bienes de Limpieza	23,000.00	-	-
Bienes de Suministro	4,100.00	1,700.00	24,000.00
Bienes de Publicidad	3,060.00	-	-
Bienes Medicinales	10,250.00	-	-
Uniforme Laboral	-	-	-
DEPARTAMENTO DE SEGURIDAD INDUSTRIAL Y MEDIO AMBIENTE			
Atención Médica	-	-	2,580.00
Servicios Terceros (GOES y TRANSMEDIC)	288,600.00	288,600.00	288,600.00
Control Ambiental	-	-	18,000.00
Bienes Industriales	3,200.00	-	6,400.00
Total de Egresos	1,332,934.00	851,025.00	893,855.00
Disponibilidad Final	44,066.00	430,975.00	340,645.00

Continuación de la Tabla del presupuesto: 4to trimestre y presupuesto proyectado anual.

PRESUPUESTO MENSUAL	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	PRESUPUESTO PROYECTADO ANUAL
INGRESOS				
Ventas Totales	1,235,000.00	1,235,000.00	1,425,000.00	15,912,500.00
(-)Costo de Ventas	(500.00)	(500.00)	(500.00)	(6,300.00)
Total de Ingresos	1,234,500.00	1,234,500.00	1,424,500.00	15,906,200.00
EGRESOS				
DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS				
Remuneraciones	445,500.00	445,500.00	891,000.00	6,237,000.00
Gratificación Extraordinaria	-	-	71,000.00	78,475.00
Asesoría Legal	6,000.00	-	-	36,000.00
Capacitación al Personal	-	-	-	17,600.00
DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD				
Alquiler de Oficina	4,000.00	4,000.00	4,000.00	48,000.00
Impuestos	27,500.00	27,500.00	27,500.00	330,000.00
DEPARTAMENTO DE LOGISTICA				
PROVEEDORES				
Tancada de Agua	7,500.00	7,500.00	7,500.00	90,000.00
Combustible	72,500.00	72,500.00	72,500.00	870,000.00
MANTENIMIENTO				
Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas	3,050.00	-	3,261.00	46,033.00
Mantenimiento de Unidades de Transporte	3,510.00	15,825.00	2,720.00	103,905.20
Mantenimiento de Muebles y Enseres	-	-	-	19,780.00
Mantenimiento de Grupos Electrónicos	530.00	-	-	4,590.00
ABASTECIMIENTO				
Bienes de Consumo	1,920.00	1,920.00	6,428.00	36,564.00
Bienes de Limpieza	23,000.00	-	-	94,000.00
Bienes de Suministro	5,900.00	3,100.00	6,000.00	107,100.00
Bienes de Publicidad	-	-	3,060.00	18,020.00
Bienes Medicinales	4,250.00	-	-	41,000.00
Uniforme Laboral	55,000.00	-	-	70,000.00
DEPARTAMENTO DE SEGURIDAD INDUSTRIAL Y MEDIO AMBIENTE				
Atención Médica	-	-	-	9,028.00
Servicios Terceros (GOES y TRANSMEDIC)	288,600.00	288,600.00	288,600.00	3,463,200.00
Control Ambiental	-	-	-	49,500.00
Bienes Industriales	3,785.00	-	-	28,975.00
Total de Egresos	938,045.00	852,945.00	1,352,569.00	11,575,995.20
Disponibilidad Final	296,455.00	514,155.00	234,531.00	4,330,204.80

4. Revisión y aprobación del presupuesto proyectado del 2021 para la empresa OPECOVI SAC

Para la revisión del presupuesto se ha tomado en consideración la validación de los expertos de los cuales son los siguientes:

- CPC. Jessica Fernández Salazar – Contadora General de Empresa Contadores y Asociados.
- Lic. Carlos Victorio Blas – Administrador del proyecto OPECOVI S.A.C, Chiclayo.
- CPC. Hugo Collantes Palomino – Contador General de Asesores y Consultores CONASES S.A.C

El cual fue aprobado por expertos el presupuesto evaluado.

5. Control presupuestal

En el cual se planteó que como es un presupuesto de manera mensual, se realice el control de la misma manera de los cuales deberán presentar cada área un informe de los egresos que se ha realizado por cada concepto que tienen sustentando el incremento o la disminución de lo proyectado por cada concepto tocado en cada área.

Esto será verificado por el área de contabilidad y se pasará a supervisión con el Administrador del Proyecto donde dará el visto bueno de dicha sustentación del informe.

V. DISCUSIÓN

En relación al primer objetivo específico, donde se plantea analizar los presupuestos financieros de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018, 2019, se verificó que la empresa realiza cada año un presupuesto mensual por cada periodo, haciendo una comparación con la ejecución presupuestal, verificamos las variaciones, debido al control que no realiza o el seguimiento constante del presupuesto proyectado junto con la ejecución presupuestal de forma parcial. Por ello en la parte de ingresos de cada periodo se tiene un incremento positivo del presupuesto aplicado sobre lo ejecución presupuestal (tabla 1), mientras que la parte de egresos los puntos que más tiene variación es en logística (tabla 4), seguridad industrial y medio ambiente (tabla 5), motivo de que no se proyectó de manera correcta. Además en el presupuesto para el año 2017 ocurrió el fenómeno del niño lo cual hizo que los egresos aumentaran de manera considerable y para el año 2018 en los ingresos aumentaron de manera positiva debido a que en ese año se implementó una caseta de cobranza en el peaje de Pacanguilla, para el año 2019 aumento los egresos en la parte de mantenimiento de las unidades debido a que a medio año se implementó el servicio de mantenimiento preventivo y correctivo a las unidades pertenecientes a los peajes.

Para lo cual guardan relación en la investigación de Rosemberg (2017), en la cual tuvo como objetivo analizar el presupuesto proyectado en los periodos 2015 y 2016 en la empresa COVIPERU SA, donde nos muestra que tienen un incremento en los egresos anuales que es de 1.3 millones de soles por lo cual no estimaron sus costos de mantenimiento de manera adecuada por lo que tiene entre 5% a 9% de incremento de lo ejecutado sobre lo proyectado y de acuerdo a gerencia administrativa y finanzas la empresa COVIPERU SA en su presupuesto ejecutado no debe sobre pasar según lo proyectado en los egresos, por la parte de los ingresos la empresa incremento de forma considerable debido al flujo que tuvo de manera adecuada.

Por lo que concuerdo en la teoría dada por Burbano (2000), en que los presupuestos que son proyectados deben ser realizados en base a un historial donde muestran su variación, debido a que si no se da, esto se presentaría como

un presupuesto equivoco obteniendo en dicho periodo y se realizara un ajuste sobre los índices para los ingresos y egresos, por lo cual al realizar el presupuesto hace que la entidad o empresa implique una postura en el mercado, por ello deben de planear las actividades que van a realizar, debido a que si tienen incertidumbre o dudas, más riesgos tendrán al asumir.

En relación al segundo objetivo específico, el cual fue analizar la liquidez de la empresa OPECOVI SAC de los periodos 2017, 2018, 2019, por lo que se verifico con los ratios de liquidez inmediata, en donde se verifico que entre los 3 últimos periodos en el año 2018 es el más bajo con 0.81 y en el 2019 el más alto 0.87 por lo que con su saldo disponible o efectivo no cubrirán sus obligaciones a corto plazo (tabla 9), en el ratio de liquidez general donde en el año 2018 y 2019 tienen más activo para transformar en efectivo para afrontar sus obligaciones a corto plazo (tabla 10), para el ratio de prueba ácida viene hacer casi lo mismo que la liquidez general debido a que no tienen mucho inventario o existencias para transformar en efectivo y por ultimo para verificar cuanto es lo que sobra entre su activo corriente frente al pasivo de corto plazo (tabla 11), para el capital de trabajo donde se muestra que en los 3 últimos periodos la empresa OPECOVI SAC ha ido mejorando obteniendo en el 2019 un monto diferencial de 865,354.04 soles entre el activo corriente y pasivo corriente (tabla 12).

Para lo cual guardan relación en la investigación de Muñoz (2020), en la que su objetivo específico fue evaluar los niveles de liquidez de la empresa Despensa Peruana S.A. para los años 2017,2018, nos muestra que en la liquidez corriente o general va de forma creciente y donde se expresa que la empresa en dichos periodos si podrá cumplir con sus obligaciones a corto plazo por tener 1.5 y 1.7 respectivamente, en el ratio de prueba ácida en donde la empresa no tendrá problema de liquidez debido a que su solvencia llega a 0.97 restándole la existencia, por lo que se consideró un mal manejo administrativo en la planificación financiera y esto manifiesta que no podrá cubrir sus deudas a corto plazo, también se tomó el ratio liquidez inmediata donde se va a verificar que la empresa no cuenta con el efectivo de caja y bancos para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo ya que en el 2017 es de 0.24 y en el año 2018 tiene 0.35 para solventarla respectivamente y para el ratio de capital de trabajo se verifico que en la empresa

tiene un margen positivo en los dichos periodos entre el activo corriente y pasivo corriente.

También guarda relación en la investigación que realizaron Gutiérrez y Martínez (2019), en el cual se tuvo como objetivo analizar la liquidez de la Asociación AFOCAT el cual nos presenta el ratio de liquidez general en el cual muestran que para los periodos 2015 al 2017 tiene un margen bajo siendo en el 2015 el más alto y esto ha ido disminuyendo en los siguientes periodos por lo cual no cuentan con activos líquidos suficientes para cumplir sus deudas a corto plazo, para la liquidez de prueba ácida existe el mismo caso, teniendo disminución en los últimos 2 periodos por lo que genera que tengan problema de liquidez para el pago de los siniestros ocurridos en dichos periodos y en su capital de trabajo cuentan en los 3 periodos analizados (2015 – 2017) con un margen negativo, lo que hace que se complique día a día en su capacidad económica.

Asimismo, se concuerda con el libro de Martínez (2013), donde nos explica que la liquidez nos va hacer que la empresa verifique en qué punto se encuentra para cumplir sus obligaciones a corto plazo, por lo cual viene hacer la manera puntual en que la empresa pueda convertir sus activos corrientes a efectivo líquido, por lo tanto, al no generar suficiente liquidez pueden perder el control de la empresa. Pero al analizar la liquidez se debe utilizar los ratios como una herramienta donde el ratio de liquidez inmediata va hacer donde la empresa revele si puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo a la vista, el cual no debe ser inferior a 1, para el ratio de prueba ácida viene hacer donde la empresa vera si puede cubrir sus obligaciones a corto plazo con solo la venta inmediata y al contado sin las existencias, por el lado de la liquidez corriente va a medir o mostrar si puede atender sus obligaciones a corto plazo esto debe tener el plazo de 1 a 2.5 y por último el capital de trabajo viene hacer con cuanto de margen ya sea positivo o negativo entre el activo corriente y pasivo corriente.

Para el tercer objetivo y último se propuso un presupuesto financiero para mejorar la liquidez de la empresa OPECOVI SAC, para lo cual se realizó una evaluación de los 2 objetivos anteriores y así comenzar a proponer un nuevo presupuesto financiero donde se analizó que para la empresa OPECOVI SAC se adapta de mejor manera el presupuesto por actividades, de esta manera las estrategias para

el seguimiento o control presupuestal se dé, esto hace que cada área presente de manera mensual un informe detallado al área de contabilidad con la variación de cada concepto teniendo un sustento y así verificar o analizar, para comparar los datos reales (ejecución presupuestal) y lo proyectado.

Reforzado por guardar relación con la investigación de Castañeda y Espinoza (2018), donde determino el presupuesto financiero con la influencia de la liquidez por el cual se realizó un diseño de control y seguimiento para el mejoramiento del presupuesto determinando el cumplimiento de las obligaciones para el control de los ingresos y egresos para el periodo 2018 en la empresa Corporación Fays SAC, verificando las políticas de cobranza para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo, teniendo un control de conformidad dado por el área de contabilidad.

Asimismo se concuerda con el libro de Muñiz (2009), el cual nos explica que el presupuesto se desarrolla de una manera donde en la cual tenga puntos estratégicos y conceptos que serán analizados, deben ser clasificados por importancia o naturaleza, departamento o área y así poder ser analizados por responsables de cada área, de una manera periódica, para que se tenga un control o seguimiento presupuestal, así se podrá verificar si ha tenido una variación positiva o negativa donde el responsable de dicha área o departamento realice un informe para la verificación en la cual se produjo el egreso. Para los ingresos serán de manera progresiva y evaluando sus puntos estratégicos para las ventas que produce la empresa dándole seguimiento el área de contabilidad o finanzas y reportar de manera periódica a gerencia y así tomar decisiones para el crecimiento de la empresa.

VI. CONCLUSIONES

En la evaluación de los presupuestos financieros en los periodos 2017, 2018 y 2019 tanto para los proyectados como ejecutados se obtiene que con respecto a la ejecución presupuestal tiene un inesperado incremento de los egresos por cada concepto considerados por la empresa, también se pudo verificar que no se da un control o seguimiento en dicho presupuesto, para los egresos el periodo que más ha variado fue el año 2017 debido al fenómeno del niño con 14% en el concepto de logística y para seguridad industrial con el 24.7% por lo cual no se está sustentando la manera de los gastos, por otra parte en los ingresos de los periodos también ha tenido un incremento positivo por lo que hace que su saldo disponible sea de manera positiva y teniendo un soporte de efectivo, siendo en el periodo 2018 un incremento de sus ventas de 2.05%.

Al analizar la liquidez para los periodos 2017, 2018 y 2019 se tiene un rendimiento positivo, en donde el periodo más elevado se muestra en el año 2019 el cual muestra su liquidez inmediata 0.87, liquidez general 1.3 al igual que su prueba ácida pero el problema es que por el incremento de los egresos hace que la empresa no pueda llegar a cumplir con el índice deseado según su rubro en el que se encuentra, teniendo en cuenta que su activo corriente no aumenta a la par o mejor que el pasivo corriente para la empresa OPECOVI SAC.

Finalmente se realizó una propuesta del presupuesto financiero para el mejoramiento de la liquidez en la empresa OPECOVI SAC, donde se mejora en primer lugar el control o seguimiento de sus ingresos y egresos que tiene la empresa, dando responsabilidades por departamento, verificaciones o seguimiento del presupuesto proyectado y su ejecución, logrando cumplir con el objetivo principal de mejorar su liquidez para el periodo del 2021 sabiendo que el rubro en que se encuentra para llegar al punto o índice deseado.

VII. RECOMENDACIONES

Al gerente de la empresa se recomienda implementar un control previo a la planificación del presupuesto con la finalidad de evitar desviaciones durante la ejecución, así mismo capacitar al responsable de dicha planificación y analizar trimestralmente los resultados del presupuesto.

Se recomienda a la contadora y administrador de la empresa OPECOVI SAC realizar un plan para implementar normas, políticas en conjunto del presupuesto financiero para cada período o ejercicio con la finalidad de tener una liquidez óptima y hacerles frente a sus obligaciones de corto plazo.

Se recomienda al administrador de la empresa OPECOVI SAC tomar en cuenta la propuesta del presupuesto financiero ya que está adaptado a la realidad problemática, permitiendo que la empresa tenga mejores proyecciones sobre sus ingresos y egresos, para no verse afectado en su liquidez.

REFERENCIAS

- Aching Guzman, C. (2005). *RATIOS FINANCIEROS Y MATEMATICAS DE LA MERCADOTECNIA*. Lima.
http://perfeccionate.urp.edu.pe/econtinua/FINANZAS/LIBRO_RATIOS%20FINANCIEROS_MAT_DE_LA_MERCADOTECNIA.pdf
- Akkaya , C. (2015). Cash Flow at Risk: A Tool for Financial Planning. *Science*.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115003585>
- Arjan Sanghani , D. (2016). *THE EFFECT OF LIQUIDITY ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF NON-FINANCIAL COMPANIES LISTED AT THE NAIROBI SECURITIES EXCHANGE*. Nairobi.
<https://pdfs.semanticscholar.org/990c/26fa35b1dba35adb5e2df8d22eb46d13a788.pdf>
- Bahillo Marcos , E., Pérez Bravo , C., & Escribano Ruiz , G. (2013). *Gestión Financiera*. Madrid: Paraninfo, S.A.
https://books.google.com.pe/books?id=eTL_AAAAQBAJ&pg=PA416&dq=presupuesto+financiero&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjIhu7R1p7mAhXuwVkKHTBPC4Q6AEIWzAH#v=onepage&q=presupuesto%20financiero&f=false
- Banco Central de Reserva del Perú. (26 de Octubre de 2019). BCR: Liquidez del sector privado creció 9.1% en octubre. *Gestión*.
<https://gestion.pe/economia/bcr-liquidez-del-sector-privado-crecio-91-en-octubre-nndc-noticia/>
- Banks, E. (2015). *Risk Liquidity*. Londres. <https://doi.org/10.1057/9781137374400>
- Barron Arazoz, R. (2016). Presupuesto Empresarial. *UNMSM*.
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe › quipu › article>
- Bernal Santos , M. I. (2018). *PLANEAMIENTO FINANCIERO PARA MEJORAR LA SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA DE LA EMPRESA PESQUERA OLMIT SAC, CHICLAYO 2018*. Chiclayo.
<http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/5710>
- Burbano Ruiz, J. (2000). *PRESUPUESTOS, Enfoque de gestión, planeación y control de recursos*. Madrid.

<https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2015/03/burbano-presupuestos-enfoque-de-gestic3b3n.pdf>

Carrasco Díaz, S. (2014). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima. [file:///C:/Users/Ronaldo/Downloads/Metodologia_de_La_Investigacion_Cientifi%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Ronaldo/Downloads/Metodologia_de_La_Investigacion_Cientifi%20(1).pdf)

Carrillo Vasco, G. A. (2017). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa AZULEJOS PELILEO*. Ecuador. <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17997>

Castañeda Vasquez , Y., & Espinoza Garcia, R. A. (2018). *PRESUPUESTO DE TESORERIA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA CORPORACION FAYS SAC, PTE. PIEDRA, 2018*. Lima, Perú. <http://hdl.handle.net/11537/15132>

Castillo Burgos, O. L., Cortés Leal , M. A., & López Vargas , C. A. (2017). *Planeación financiera y estratégica Mi Red S.A.S*. Colombia. <http://hdl.handle.net/10983/14560>

Cherres Purisaca, L. G. (2018). *Influencia del presupuesto por resultados en la gestión financiera presupuestal de la Unidad Ejecutora 303 Educacion Ferreñafe*. Ferreñafe. <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4448>

Demirgüneş, K. (2016). The Effect of Liquidity on Financial Performance: Evidence from Turkish Retail Industry. *ResearchGate*. https://www.researchgate.net/publication/299473192_The_Effect_of_Liquidity_on_Financial_Performance_Evidence_from_Turkish_Retail_Industry

Derks, M. (2016). *LIQUIDITY, STOCK RETURNS AND INVESTMENTS*. Tilburgo. <http://arno.uvt.nl/show.cgi?fid=129624>

Fernandez, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1era edición ed.). México: Mc Graw Hill.

Gonzales , A. (2010). *Liquidez, Volatilidad estocastica y saltos*. Cantabria. <https://books.google.com.pe/books?id=33cLgbjvHssC&pg=PA11&dq=liquid>

ez&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEWjfsZzayvrdAhUpn-
AKHakKDZQQ6AEILjAC#v=onepage&q=liquidez&f=false

Gutierrez Sampen, M. E., & Martinez Santamaria, Y. I. (2019). *EVALUACIÓN DE LOS PROCESOS OPERATIVOS EN EL ÁREA DE SINIESTROS Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ PARA DISEÑAR CONTROLES INTERNOS EN LA ASOCIACIÓN AFOCAT – PERÍODO 2017*. Chiclayo. http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1965/1/TL_GutierrezSampenMaria_MartinezSantamariaYuri.pdf

Hanaffie Bin, Y. (2017). *THE EFFECT OF LIQUIDITY AND SOLVENCY ON PROFITABILITY: THE CASE OF PUBLIC-LISTED CONSUMER PRODUCT COMPANIES IN MALAYSIA*. Malasia. http://eprints.uthm.edu.my/id/eprint/9865/1/Hannaffie_Md_Yusoff.pdf

Horngren , C., Datar , S., & Foster , G. (2007). *Contabilidad de costos*. México: Pearson. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=nPGWEj5OfsC&pg=PA50&dq=tipos+de+presupuestos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEWj4nJGm3J7mAhVKjlkKHalhDHYQ6AEIKDAA#v=onepage&q=tipos%20de%20presupuestos&f=false>

Kaju , E. (2016). *DECISION SUPPORT SYSTEM FOR FINANCIAL LIQUIDITY PLANNING*. Tallinn. <https://digi.lib.ttu.ee/i/file.php?DLID=2811&t=1>

M'mbololo, F. (2015). *ASSESSMENT OF THE RELATIVE IMPORTANCE OF HAVING THE OLD TRADITIONAL BUDGETING TECHNIQUE AS A PLANNING AND MANAGEMENT CONTROL TOOL AND ITS CRITICISMS*. England. <https://es.slideshare.net/Jaynegamgee/budgeting-thesis>

Mallma Muñante, M., & Romero Moran, R. E. (2018). *EL PRESUPUESTO FINANCIERO Y LOS GASTOS DE VIATICOS DE LA EMPRESA FERROCARRIL CENTRAL ANDINO S.A. PERIODO 2014 AL 2016*. Callao, Perú. <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/3862>

Mankiw , G. (2009). *Principios de Economía*. Madrid: Paraninta S.A. <https://books.google.com.pe/books?id=NbCqRf->

h3vgC&pg=PA538&dq=tipos+de+liquidez&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj2hved957mAhVPwFkKHZOID_IQ6AEIQTAD#v=onepage&q=tipos%20de%20liquidez&f=false

Mendoza Roca , C. (2004). *Presupuestos para empresas de manufactura*. Barranquilla: Uninorte.

<https://books.google.com.pe/books?id=aLSEjvLKzD0C&printsec=frontcover&dq=para+que+sirve+el+presupuesto+financiero&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEWjxwaHY7p7mAhXtp1kKHfcRAE8Q6AEILzAB#v=onepage&q=para%20que%20sirve%20el%20presupuesto%20financiero&f=false>

Moreno Obregon, R. (2017). *Presupuesto y Analisis Financiero*. Mexico. <http://eprints.uanl.mx/519/1/1020119020.PDF>

Moreno, R. (1997). *Presupuesto y analisis financiero*. México: UANL. <http://eprints.uanl.mx/519/1/1020119020.PDF>

Muñiz, L. (2009). *Control Presupuestario: Planificación, elaboración y seguimiento del presupuesto*. Barcelona: Pearson educación. <https://books.google.com.pe/books?id=nPGWEj5OfsC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Muñoz Arboleda, L. (2020). *ARRENDAMIENTO FINANCIERO Y SU IMPACTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA DESPENSA PERUANA S.A., CHICLAYO 2018*. Pimental. <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/7076/Mu%c3%b1oz%20Arboleda%20Lurdes%20del%20Milagro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Muñoz, L. (2009). *Control Presupuestario*. Barcelona: Bresca Editorial S.L. <https://books.google.com.pe/books?id=nPGWEj5OfsC&pg=PA50&dq=tipos+de+presupuestos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj4nJGm3J7mAhVKjlkKHAlhDHYQ6AEIKDAA#v=onepage&q=tipos%20de%20presupuestos&f=false>

Navarro Mendoza, H. J. (2018). *EL PRESUPUESTO COMO HERRAMIENTA DE GESTIÓN Y SUS EFECTOS EN LA ESTRATEGIA DE LAS EMPRESAS AGROINDUSTRIALES DE LA REGIÓN ICA, 2014-2017*. Lima.

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/4359/1/navarro_mhj.pdf

NDUNG'U KANG'ARU, P. (2018). *Effect of Financial Planning Practices on the Financial Performance of Non Profit Making Health Organizations in Kiambu County, Kenya*. Kiambu.<http://www.ijsrp.org/research-paper-0518/ijsrp-p7778.pdf>

Neyra Carrillo, E. (2018). *ANÁLISIS DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA LADRILLOS INKA FORTE SAC LAMBAYEQUE 2017*. Chiclayo.
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4504/Neyra%20Carrillo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Norris, L. (2017). *Introducción al presupuesto: planificación y control Presupuesto*. Malasia.<https://silo.tips/download/chapter-2-introduction-to-budget-planning-and-control#modals>

Panuera Moreno, Y., Grijalva Barrantes , G., & Achahui Quispe, H. (2018). *Perú: Características Económicas y Financieras de las Empresas Manufactureras*. Lima.
https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1602/libro.pdf

Pimpong , S., & Laryea , H. (2016). BUDGETING AND ITS IMPACT ON FINANCIAL PERFORMANCE: THE CASE OF NON-BANK FINANCIAL INSTITUTIONS IN GHANA. *International Journal of Academic*.
<https://www.idpublications.org/wp-content/uploads/2016/07/Full-Paper-BUDGETING-AND-ITS-IMPACT-ON-FINANCIAL-PERFORMANCE-THE-CASE-OF-NON-BANK-FINANCIAL-INSTITUTIONS-IN-GHANA.pdf>

Pindado García , J. (2001). *Gestión de tesorería en la empresa*. Salamanca: Universidad de Salamanca.
<https://books.google.com.pe/books?id=wB1P0yOZhvwC&pg=PA48&dq=importancia+de+liquidez+en+las+empresas&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwi07ffL9J7mAhWQq1kKHYvLD54Q6AEIOTAC#v=onepage&q=importancia%20de%20liquidez%20en%20las%20empresas&f=false>

- Ramírez , J. (19 de Junio de 2019). Si venta de Chaglla era incluida en ley para reparación civil, la empresa se quedaba sin liquidez. *Gestión*. <https://gestion.pe/peru/politica/venta-chaglla-incluida-ley-reparacion-civil-empresa-queda-liquidez-270672-noticia/>
- Revelo Oña, R. E., & Caizatoa León, J. M. (2016). *Análisis financiero periodo fiscal 2013 y su incidencia en la toma de decisiones de la Asociación de Empleados de la Dirección General de Aviación Civil regional 1*. Quito. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/9763>
- Rincon Soto, C. A. (2015). *Presupuestos Empresariales*. Colombia: ECOE Ediciones. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Presupuestos-empresariales-1ra-edici%C3%B3n.pdf>
- Rogel Nole, J. J. (2017). *Estudio de los índices de liquidez, actividad y endeudamiento de una empresa farmacéutica periodo 2015 - 2016*. Ecuador. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/11130>
- Rosemberg, J. (2017). *Propuesta de aplicación de analítica de negocios para la optimización de recursos en la concesión coviperú s.a., a partir de la predicción del comportamiento del*. Lima. <http://hdl.handle.net/10757/622781>
- Rubio Domínguez , P. (2012). *Manual de Análisis Financiero*. <https://books.google.com.pe/books?id=7afDDNYa1z4C&pg=PA16&dq=liquidez&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwj0sL628p7mAhWsrFkKHf6UA3MQ6AEIKDAA#v=onepage&q=liquidez&f=false>
- Rubio Dominguez , P. (2016). *Manual de Analisis Financiero*. Colombia. <http://www.eumed.net/libros-gratis/2007a/255/9.htm>
- Salazar Mendoza , G. R. (2017). *Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú, Lima 2017*. Lima. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1248/TITULO%20->

%20Salazar%20Mendoza%2C%20Gleyde%20Rosa.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Savchuk, O. (2015). *Liquidity Analysis of a Company*. Islandia. <http://hdl.handle.net/1946/18284>

Segura Llatas , J. C. (2018). *Planificación Financiera en el laboratorio SYNLAB Perú S.A.C para mejorar su rentabilidad Chiclayo 2017*. Chiclayo. http://181.224.246.201/bitstream/handle/UCV/28472/Segura_LJC.pdf?sequence=4

Shim , J., & Siegel, J. (2005). *Budgeting Basics and Beyond*. New Jersey. http://untag-smd.ac.id/files/Perpustakaan_Digital_1/BUDGET%20Budgeting%20Basics%20and%20Beyond.pdf

Stevcevska Srbinska, D. (2018). Liquidity and Profitability Analysis of Non-Financial Entities Listed on the Macedonian Stock Exchange. *Macrothink Institute*.<http://www.macrothink.org/journal/index.php/bmh/article/view/13723>

Suclupe Urcia , J. F. (2017). *PLAN FINANCIERO PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD DE LA EMPRESA PESQUERA EDWIN SUCLUPE URCIA*. Chiclayo. http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/31494/Suclupe_UJF.PDF?sequence=1&isAllowed=y

Tobias , O., Maniagi , M., Mukanzi, C., & Mutua, M. (2017). *Influence of Liquidity Risk on Performance of Commercial Banks in Kenya*. Kenya. <https://pdfs.semanticscholar.org/b8df/dec9380092df49e99d9dfc3d5c37611b5e76.pdf>

Villalobos Chávez, M. K. (2016). *ELABORACIÓN DE UN MODELO DE PRESUPUESTO Y PROPUESTA DE CONTROL PARA ALCANZAR LA UTILIDAD OBJETIVA DE LA CONSTRUCTORA ARQUIVC SAC CHICLAYO* 2014. Chiclayo.

http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1431/1/TL_VillalobosChavezMay.pdf

Welsch, G., & Hilton, R. (2005). *Presupuestos: Planificación y control* (6ta edición ed.). México: Pearson. <https://books.google.com.pe/books?id=mbobGfzJ5-YC&pg=PA32&dq=pasos+para+realizar+un+presupuesto+por+areas&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj039a6lZ7qAhXJm-AKHq5Bd0Q6AEwAXoECAAQAg#v=onepage&q=pasos%20para%20realizar%20un%20presupuesto%20por%20areas&f=false>

ANEXOS

Anexo N° 1 YA NO SE ENUMERA EL PIE DE PAGINA

Aceptación de Toma de Datos – Empresa OPECOVI SAC

OPECOVI S.A.C.

"Año de la Universalización de la Salud"

Chiclayo, 18 de mayo del 2020

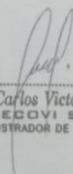
Mg. Rita de Jesús Toro López
Coordinadora de la Escuela de Contabilidad
Universidad Cesar Vallejo - Chiclayo

Asunto: Aceptación de toma de datos

Por la presenta expreso mi cordial saludo y a la vez dar la **Autorización** al Sr. **Ronaldo Lucumí Castro**, con DNI 71772509 y código universitario N° 7000957824, quien cursa el Décimo ciclo de la Carrera Profesional de Contabilidad en la Universidad Cesar Vallejo, para la toma de datos de la empresa OPECOVI SAC – Chiclayo con RUC 20517746046, para que pueda realizar su informe de investigación titulado "El presupuesto financiero y la liquidez de la empresa OPECOVI SAC, Chiclayo"

Además, se autoriza para la publicación en el repositorio institucional de la Universidad Cesar Vallejo.

Atentamente.



.....
Lic. Carlos Victorio Blas
OPECOVI S.A.C.
ADMINISTRADOR DE PROYECTO

Calle Los Amarantos N°245 – Urb. Federico Villarreal – Chiclayo /Telf 074-274068

Anexo N° 2

Estados Financieros 2017, 2018 y 2019

OPECOV S.A.C.					
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA					
Al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre del 2017					
(expresado en soles)					
	AÑO 2017	AÑO 2018	PASIVO PASIVO CORRIENTE	AÑO 2017	AÑO 2018
ACTIVO					
ACTIVO CORRIENTE					
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,772,899.60	1,975,863.09	Subrogación y Préstamos Financieros	191,315.64	178,443.89
Cuentas	11,699.82	5,482.46	Tributos por Pagar	246,803.77	228,222.18
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS	378,589.80	811,879.64	Remuneraciones por Pagar	668,804.24	861,958.48
CUENTAS POR COBRAR AL PERSONAL, ACTAS, DIRECTOS Y OTES	28,795.50	27,990.24	Ctas por Pagar Diversas Nacionales	983,957.47	917,179.27
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS	255,866.97	224,200.00	Proveedores	463,718.61	402,888.08
Cuentas por Cobrar Diversas	41,989.88	27,492.59	Cuentas por Pagar Comerciales Relacionadas	688.00	268.14
Servicios contables por Adelantado	22,911.95	22,519.24	Ctas por Pagar a Accionistas	82,227.73	82,034.19
Pagos a Clientes de Bienes	(142,276.28)	1,091.45	Dividendos por Pagar	33,889.07	34,232.94
Mercaderías	3,134.93	4,133.67	Cuentas por Pagar Diversas	11,229.31	11,229.31
Sub Producción			Préstamos	171,800.33	228,092.82
Productos en Proceso			Pagos Diferidos	2,066,098.26	2,365,975.16
Materia Primas y Auxiliares	14,247.97	12,158.94	TOTAL PASIVO CORRIENTE	3,867,274.40	4,183,338.19
Herrajes y Embalajes			Préstamos a Largo Plazo	188,224.80	118,238.09
Suministros Diversos	12,968.60	21,843.00	Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	837,891.33	729,833.33
Extracción por Recibir	45,184.59	237,833.15	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,034,346.93	848,071.42
Autos Diferidos	2,628,619.32	3,494,231.16	TOTAL PASIVO	4,901,621.33	5,031,409.61
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	4,628,619.32	5,628,619.32	PATRIMONIO	666.67	666.67
ACTIVO NO CORRIENTE			Capital Social	133.33	133.33
INVERSIONES MOBILIARIAS	411,209.25	469,879.03	Reservas	666.67	666.67
Inversiones en Valores	972,853.51	902,268.56	Excedente de Evaluación	1,254,779.14	1,254,779.14
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	187,631.20	202,204.52	Utilidades No Distribuidas	(342,833.29)	(687,838.77)
Inmuebles, Maquinarias y Equipo	(37,546.87)	(634,291.00)	Resultado del Ejercicio	213,994.21	82,711.58
Intangibles	641,347.08	752,621.01	TOTAL PATRIMONIO	1,269,266.66	1,269,266.66
DEPRECIACIÓN AMORTIZACIÓN Y AGOTAMIENTO ACUMULADO	2,209,266.66	3,297,234.17	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	6,170,887.99	6,300,676.27
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	2,209,266.66	3,297,234.17			
TOTAL ACTIVO	6,837,885.98	8,925,853.49			


Claudia Raggio Vidales
CPECOVI S.A.C.
 CONTABILIDAD

CPECOVI S.A.C.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2019 y 31 de diciembre del 2018

(expresado en soles)

	AÑO 2018	AÑO 2019	PASIVO	AÑO 2018	AÑO 2019
ACTIVO			PASIVO CORRIENTE		
ACTIVO CORRIENTE			Sobregiros y Prestamos Bancarios	178,445.69	174,876.78
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	1,025,803.99	2,465,105.91	Tributos por Pagar	228,225.18	279,636.44
Créditos	5,482.46	20,749.25	Remuneraciones por Pagar	961,958.48	1,278,344.54
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - RELACIONADAS	511,879.64	496,523.25	Citas por Pagar Diversas Relacionadas	517,129.22	482,381.99
CITAS POR COBRAR AL PERSONAL, ACTUAS, DIRECTO Y GITES	27,960.24	27,121.87	Proveedores	102,888.08	110,090.25
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS - RELACIONADAS	224,200.00	220,026.00	Cuentas por Pagar Comerciales-Relacionadas	368.14	714.51
Cuentas por Cobrar Diversas	27,892.39	19,524.67	Citas por Pagar a Acreedores		
Servicios contratados por Adelantado	23,807.24	24,661.02	Dividendos por Pagar	42,474.19	107,216.44
Pagos a Cuentas de Retiro	1,055.45		Cuentas por Pagar Diversas	94,352.64	100,551.27
Mercaderías	4,135.67	3,473.96	Provisiones	11,229.31	11,229.31
Sub Productos			Pagos Diferido	238,302.82	338,021.38
Productos en Proceso			TOTAL PASIVO CORRIENTE	2,393,473.16	2,840,561.90
Méritos Primas y Auxilios	13,158.04	12,198.23	Provisiones a Largo Plazo	118,238.10	105,428.29
Francos y Inhabilitados			Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo	725,831.33	629,399.29
Suministros Diversos	21,645.03	32,467.50	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	844,169.43	733,207.68
Exoneración por Recibo	257,832.15	373,856.62	TOTAL PASIVO	3,239,642.59	3,573,769.58
Activos Diferidos	3,944,733.16	3,705,915.94	PATRIMONIO		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	3,797,354.17	4,082,858.15	Capital Social	666.57	666.67
ACTIVO NO CORRIENTE			Capital Adicional		
(INVERSIONES MOBILIARIAS)			Reservas	133.33	133.33
Instrucciones en Vehículos	469,819.03	540,314.88	Excedente de Revaluaciones		
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	702,368.56	856,062.56	Utilidades No Distribuidas	1,254,770.54	1,087,361.45
Immuebles, Maquinario y Equipo	205,594.52	225,834.97	Resultado del Ejercicio	1087,838.77	1,011,072.89
Imagines	684,791.10	687,270.21	TOTAL PATRIMONIO	547,713.18	1,107,088.56
DEPRECIACION, AMORTIZACION Y AGOTAMIENTO ACTUADO	752,621.01	976,942.21	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	3,797,354.17	4,682,858.14
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,797,354.17	4,082,858.15			
TOTAL ACTIVO					

Claudio Raggio Velásquez
Claudio Raggio Velásquez
CPECOVI S.A.C.
CONTABILIDAD

OPECOVI S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de diciembre del 2018 Y 31 de diciembre del 2017
(expresado en soles)

DESCRIPCIÓN	AÑO 2017	AÑO 2018
Variación de Existencias	26,637.73	1,766.75
Costo de Ventas	(1,795.75)	(3,003.80)
VENTAS NETAS	12,685,199.10	13,726,357.31
Compra de Mercaderías	(390,392.13)	(346,646.85)
(+/-) Variación de Existencias	24,841.98	(1,237.05)
MARGEN COMERCIAL	12,319,648.95	13,378,473.41
(-) Servicios Prestados por Terceros	(3,021,571.20)	(3,099,924.91)
VALOR AGREGADO	9,298,077.75	10,278,548.50
Cargas de Personal	(6,224,293.47)	(6,428,933.84)
Tributos	(23,315.89)	(47,692.61)
EXCEDENTE BRUTO DE EXPLOTACION	3,050,468.39	3,801,922.05
Cargas de Gestión	(829,098.94)	(1,010,835.14)
Provisiones del Ejercicio	(288,429.07)	(192,143.41)
Ingresos Diversos	141,140.67	147,010.52
Dctos, Rebajas y Bonificaciones Obtenidas		
Cargas Cubiertas por Provisiones		
RESULTADOS DE EXPLOTACION	2,074,081.05	2,745,954.02
Ingresos Financieros	28,583.90	133,863.53
Ingresos Excepcionales		
Gastos Financieros	(74,784.51)	(49,787.11)
Gastos Excepcionales		
RESULTADOS ANTES DE PARTIC. E IMPTOS.	2,027,880.44	2,830,030.44
Impuesto a la Renta	(598,224.73)	(834,858.98)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	1,429,655.71	1,995,171.46


 Claudia Raggio Velásquez
 OPECOVI S.A.C.
 CONTABILIDAD

OPECOVI S.A.C.
ESTADO DE RESULTADOS
 Al 31 de diciembre del 2019 Y 31 de diciembre del 2018
 (expresado en soles)

DESCRIPCIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019
Variación de Existencias	1,766.75	1,590.08
Costo de Ventas	(3,003.80)	(4,806.08)
VENTAS NETAS	13,726,357.31	14,462,348.62
Compra de Mercaderías	(346,646.85)	(318,915.10)
(+/-) Variación de Existencias	(1,237.05)	(3,216.01)
MARGEN COMERCIAL	13,378,473.41	14,140,217.51
(-) Servicios Prestados por Terceros	(3,099,924.91)	(3,130,924.16)
VALOR AGREGADO	10,278,548.50	11,009,293.35
Cargas de Personal	(6,428,933.84)	(6,621,801.86)
Tributos	(47,692.61)	(52,461.87)
EXCEDENTE BRUTO DE EXPLOTACION	3,801,922.05	4,335,029.63
Cargas de Gestión	(1,010,835.14)	(909,751.63)
Provisiones del Ejercicio	(192,143.41)	(134,500.39)
Ingresos Diversos	147,010.52	124,958.94
Detos, Rebajas y Bonificaciones Obtenidas		
Cargas Cubiertas por Provisiones		
RESULTADOS DE EXPLOTACION	2,745,954.02	3,415,736.56
Ingresos Financieros	133,863.53	120,477.18
Ingresos Excepcionales		
Gastos Financieros	(49,787.11)	(29,872.27)
Gastos Excepcionales		
RESULTADOS ANTES DE PARTIC. E IMP.TOS.	2,830,030.44	3,506,341.47
Impuesto a la Renta	(834,858.98)	(1,034,370.73)
UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO	1,995,171.46	2,471,970.73


 Claudia Raggio Velásquez
 OPECOVI S.A.C.
 CONTABILIDAD

Anexo N° 3

Presupuesto Financieros 2017, 2018 y 2019.

OPECOVI SAC
Autopista del Sol

PRELUDIO FINANCIERO MENSUAL - AÑO 2017
DEL 01.01.2017 AL 31.12.2017
BAJES ADICIONALES(S)

PRESUPUESTO MENSUAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	PRESUPUESTO PROYECTADO	PRESUPUESTO EJECUTADO
INGRESOS														
Ventas Totales	1,300,000.00	1,300,000.00	1,200,000.00	1,000,000.00	860,000.00	900,000.00	1,200,000.00	860,000.00	860,000.00	860,000.00	860,000.00	1,250,000.00	12,450,000.00	12,685,199.10
(-)Costo de Ventas	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(200.00)	(2,400.00)	(1,795.75)
Total de Ingresos	1,299,800.00	1,299,800.00	1,199,800.00	999,800.00	859,800.00	899,800.00	1,199,800.00	859,800.00	859,800.00	859,800.00	859,800.00	1,049,800.00	12,447,600.00	12,683,403.35
GASTOS														
Remuneraciones	391,500.00	391,500.00	391,500.00	391,500.00	391,500.00	391,500.00	783,000.00	391,500.00	391,500.00	391,500.00	391,500.00	783,000.00	5,481,000.00	5,521,880.00
Aquilar de Oficina	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	3,000.00	36,000.00	36,000.00
Asesoría Legal	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	4,000.00	12,000.00	13,627.00
Servicios a Terceros	288,600.00	288,600.00	291,800.00	289,600.00	288,800.00	288,800.00	289,100.00	291,300.00	288,800.00	289,100.00	288,600.00	289,100.00	3,472,000.00	3,472,000.00
Logística	60,000.00	10,000.00	22,160.00	2,160.00	48,500.00	22,160.00	2,160.00	22,160.00	48,500.00	27,929.00	4,820.00	7,872.90	278,421.90	317,684.30
Capacitación al Personal					7,000.00				400.00				7,400.00	7,994.00
Seguridad Industrial y Medio Ambiente	12,000.00	7,000.00	5,000.00			2,000.00			2,000.00	50,000.00			78,000.00	97,268.00
Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas	8,357.00		6,452.00	2,904.00			13,718.00	2,765.00		2,904.00		2,861.00	39,961.00	41,794.74
Mantenimiento de Unidades de Transporte	3,194.00	16,157.00	16,325.00	1,693.00	8,090.00	14,601.00		4,087.00	3,724.00	5,391.00	12,500.00		85,762.00	84,836.50
Mantenimiento de Grupos Electrogenos	990.00	550.00	1,080.00		550.00				550.00				3,720.00	3,975.20
Otras Actividades	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	20,000.00	60,000.00	73,400.00	76,434.50
Impuestos	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	7,000.00	240,000.00	237,429.72
Consumo de Agua Potable	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	70,000.00	62,000.00	67,354.60
Combustible	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	70,000.00	730,000.00	779,320.80
Total de Egresos	852,641.00	801,807.00	826,317.00	775,857.00	839,240.00	813,261.00	1,180,178.00	799,812.00	823,474.00	858,824.00	785,420.00	1,242,833.90	10,599,664.90	10,757,539.35
Disponibilidad Final	447,159.00	497,993.00	373,483.00	223,943.00	20,560.00	86,539.00	19,622.00	59,988.00	36,326.00	976.00	74,380.00	6,966.10	1,847,935.10	1,925,863.99


Claudia Ruggio Velásquez
CPECOVI S.A.C.
CONTABILIDAD

PRESUPUESTO MENSUAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	PRESUPUESTO PROYECTADO	PRESUPUESTO EJECUTADO
INGRESOS														
Ventas Totales	1,350,000.00	1,350,000.00	1,200,000.00	1,100,000.00	900,000.00	900,000.00	1,300,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,350,000.00	13,450,000.00	13,756,357.31
(-)Costo de Ventas	(450,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(350,000.00)	(4,300,000.00)	(3,803,800.00)
Total de Ingresos	1,349,550.00	1,349,550.00	1,199,550.00	1,099,550.00	899,550.00	899,550.00	1,299,550.00	999,550.00	999,550.00	999,550.00	999,550.00	1,349,550.00	13,445,700.00	13,723,353.51
GASTOS														
Remuneraciones	426,250.00	426,250.00	426,250.00	426,250.00	426,250.00	426,250.00	852,500.00	426,250.00	426,250.00	426,250.00	426,250.00	852,500.00	5,987,500.00	6,054,300.00
Alquiler de Oficina	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	39,600.00	39,600.00
Asesoría Legal			4,000.00		2,000.00	4,000.00			2,000.00	4,000.00			16,000.00	14,843.20
Servicios a Terceros	288,600.00	288,600.00	291,800.00	289,600.00	288,600.00	288,800.00	289,100.00	291,300.00	288,800.00	289,100.00	288,600.00	289,100.00	3,472,000.00	3,472,000.00
Logística	53,397.81	11,800.00	1,920.00	33,921.90	24,450.91	5,920.00	32,521.90	3,420.00	22,950.91	27,929.00	4,820.00	7,872.90	230,925.33	242,984.80
Capacitación al Personal				7,500.00			400.00						7,900.00	7,900.00
Seguridad Industrial y Medio Ambiente	3,200.00	25,000.00	4,500.00		10,000.00					52,000.00			94,700.00	87,264.00
Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas	9,757.00	2,765.00	6,452.00	2,904.00			12,618.00	2,765.00		2,904.00		2,861.00	43,026.00	45,246.00
Mantenimiento de Unidades de Transporte	3,194.00	16,157.00	16,325.00	1,693.00	8,090.00	15,708.00		4,007.00	3,728.00	5,391.00	12,500.00		86,793.00	84,882.30
Mantenimiento de Grupos Electrogénicos	1,490.00	550.00	980.00		550.00				495.00				4,665.00	4,231.00
Otras Actividades					8,083.00	2,200.00	4,508.00					64,500.00	79,291.00	79,672.00
Impuestos	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	22,000.00	264,000.00	256,118.70
Consumo de Agua Potable	7,000.00	7,000.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	6,500.00	79,000.00	73,482.00
Combustible	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	60,000.00	65,000.00	70,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	65,000.00	70,000.00	790,000.00	795,843.60
Total de Egresos	888,188.81	873,422.00	854,027.00	863,669.90	859,823.91	839,678.00	1,293,047.90	819,942.00	836,023.91	899,374.00	828,970.00	1,318,633.90	11,174,800.33	11,258,447.60
Disponibilidad Final	461,361.19	476,228.00	345,623.00	235,881.10	39,826.09	59,972.00	6,602.10	179,708.00	163,626.09	100,276.00	170,680.00	31,016.10	2,270,899.67	2,465,105.91

PRESUPUESTO MENSUAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	PRESUPUESTO PROYECTADO	PRESUPUESTO EJECUTADO
INGRESOS														
Ventas Totales	1,450,000.00	1,450,000.00	1,300,000.00	1,200,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,450,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,400,000.00	14,350,000.00	14,462,348.62
(-Costo de Ventas	(450.00)	(450.00)	(450.00)	(400.00)	(400.00)	(400.00)	(400.00)	(400.00)	(400.00)	(400.00)	(400.00)	(400.00)	(4,950.00)	(4,806.08)
Total de Ingresos	1,449,550.00	1,449,550.00	1,299,550.00	1,199,600.00	999,600.00	999,600.00	1,449,600.00	999,600.00	999,600.00	999,600.00	999,600.00	1,399,600.00	14,345,050.00	14,457,542.54
GASTOS														
Remuneraciones	432,000.00	432,000.00	432,000.00	432,000.00	432,000.00	432,000.00	864,000.00	432,000.00	432,000.00	432,000.00	432,000.00	864,000.00	6,048,000.00	6,332,800.00
Alquiler de Oficina	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	3,300.00	39,600.00	39,600.00
Asesoría Legal	5,000.00	6,000.00	6,000.00	6,000.00	8,000.00	8,000.00	2,000.00	5,000.00	5,000.00	8,000.00	8,000.00	8,000.00	54,000.00	45,843.00
Servicios a Terceros	288,600.00	288,600.00	291,800.00	289,600.00	288,600.00	288,800.00	289,100.00	291,300.00	288,800.00	289,100.00	288,600.00	289,100.00	3,472,000.00	3,472,000.00
Logística	56,400.00	11,800.00	1,920.00	33,990.00	24,450.00	5,920.00	32,530.00	3,420.00	22,950.00	27,990.00	4,820.00	8,000.00	294,070.00	219,214.00
Capacitación al Personal				350.00	8,000.00	400.00							8,750.00	8,000.00
Seguridad Industrial y Medio Ambiente	4,000.00	25,000.00	4,500.00	2,500.00	10,000.00	2,500.00				65,000.00			113,500.00	124,538.00
Mantenimientos de Inmuebles, Peaje y Casetas	9,757.00	2,765.00	6,452.00	2,904.00			13,718.00	2,765.00		2,904.00		2,861.00	44,126.00	49,373.00
Mantenimiento de Unidades de Transporte	3,194.00	16,157.00	16,325.00	1,695.00	8,090.00	16,601.00		4,087.00	3,724.00	5,391.00	12,337.00		87,799.00	108,864.00
Mantenimiento de Grupos Electrogénos	1,490.00	550.00	1,080.00		550.00					550.00			4,220.00	4,114.50
Otras Actividades					8,088.00	2,200.00	4,508.00						84,791.00	87,641.00
Impuestos	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	25,000.00	300,000.00	288,193.05
Consumo de Agua Potable	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	7,000.00	84,000.00	81,864.00
Combustible	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	70,000.00	840,000.00	816,537.40
Total de Egresos	905,741.00	888,172.00	865,377.00	874,277.00	885,073.00	861,721.00	1,311,556.00	838,872.00	858,324.00	955,625.00	843,257.00	1,347,261.00	11,414,856.00	11,588,583.95
Disponibilidad Final	543,809.00	561,378.00	434,173.00	325,323.00	114,527.00	137,879.00	138,444.00	160,728.00	141,276.00	63,975.00	156,343.00	52,339.00	2,830,194.00	2,868,958.59

Anexo N° 4

Validación de Instrumentos

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
OFICIO DE EXPERTOS

- I. DATOS GENERALES
- Apellidos y Nombres de experto: *Collantes Palomino Hugo Juan*
 - Grado Académico: *MAESTRO CESAR VALLEJO*
 - Institución donde labora: *UNIV. CESAR VALLEJO*
 - Dirección: *AV. GENERAL* Teléfono: *936131339* Email: *hcollantes@ucv.edu.pe*
 - Autor (es) del Instrumento:

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	Calificación				
		Deficiente	Bajo	Regular	Bueno	Muy Bueno
1	El instrumento considera la definición conceptual de la variable	1				5
2	El instrumento considera la definición procedimental de la variable					5
3	El instrumento tiene en cuenta la operacionalización de la variable				4	5
4	Las dimensiones e indicadores corresponden a la variable				4	5
5	Las preguntas o ítems derivan de las dimensiones e indicadores				4	5
6	El instrumento persigue los fines del objetivo general				4	5
7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos				4	5
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable				4	5
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente				4	5
10	Las preguntas siguen un orden lógico				4	5
11	El Nº de ítems que cubre cada indicador es el correcto				4	5
12	La estructura del instrumento es la correcta				4	5
13	Los puntajes de calificación son adecuados				4	5
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la correcta				4	5

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: *APLICABLE* Fecha: 29/10/2018

IV. Promedio de Valoración:

Hugo Juan
CPC. Hugo Juan Collantes Palomino
CONTRADOR PÚBLICO COLEGADO
MATRÍCULA 04-1677

10734957

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
JUICIO DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES

- Apellidos y Nombres del experto: **MARIO IGNACIO FARFÁN AYALA**
- Grado Académico: **Ms. Dr.**
- Institución donde labora: **UNIVERSIDAD César Vallejo (DTC)**
- Dirección: **CHICLAYO** Teléfono: **985425259** Email: **mariofar@hotmai.com**
- Autor (es) del instrumento: **Ronald Luqui Carfo**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	Calificación				
		Deficiente 1	Bajo 2	Regular 3	Bueno 4	Muy Bueno 5
1	El instrumento considera la definición conceptual de la variable					X
2	El instrumento considera la definición procedimental de la variable					X
3	El instrumento tiene en cuenta la operacionalización de la variable					X
4	Las dimensiones e indicadores corresponden a la variable					X
5	Las preguntas o ítems derivan de las dimensiones e indicadores					X
6	El instrumento persigue los fines del objetivo general					X
7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos				X	
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable				X	
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente				X	
10	Las preguntas siguen un orden lógico					X
11	El N° de ítems que cubre cada indicador es el correcto					X
12	La estructura del instrumento es la correcta					X
13	Los puntajes de calificación son adecuados					X
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la correcta					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: **MUY BUENO**
IV. Promedio de Valoración: **4.79** Fecha: 29/10/2018

DNI N°
UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO
Mg. **CRC Mario Farfán Ayala/DTC**
DOCENTE / CAMPUS CHICLAYO

FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS
JUICIO DE EXPERTOS

I. DATOS GENERALES

- Apellidos y Nombres del experto: Mg. Montenegro Ramírez Anibal
 - Grado Académico: Magister
 - Institución donde labora: Gran Atikux EIRL
 - Dirección: Calle la Paz Mz 40 Lt. 01 Urbanización Santa Rosa PNP – La Victoria
 - Autor (es) del Instrumento: Lucumí Castro Ronaldo
- Teléfono: 978726957 Email: gatikux@gmail.com

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Nº	INDICADORES	Deficiente					Bajo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5				
1	El instrumento considera la definición conceptual de la variable				X					
2	El instrumento considera la definición procedimental de la variable				X					
3	El instrumento tiene en cuenta la operacionalización de la variable							X		
4	Las dimensiones e indicadores corresponden a la variable								X	
5	Las preguntas o ítems derivan de las dimensiones e indicadores								X	
6	El instrumento persigue los fines del objetivo general							X		
7	El instrumento persigue los fines de los objetivos específicos								X	
8	Las preguntas o ítems miden realmente la variable							X		
9	Las preguntas o ítems están redactadas claramente						X			
10	Las preguntas siguen un orden lógico							X		
11	El N° de ítems que cubre cada indicador es el correcto								X	
12	La estructura del instrumento es la correcta								X	
13	Los puntajes de calificación son adecuados								X	
14	La escala de medición del instrumento utilizado es la correcta								X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD:APLICABLE Fecha: 29/04/2020

IV. Promedio de Valoración:

DNI: 16753281

Anexo N° 5

Validación de Expertos – Propuesta

Anexo .- Validación de Propuesta – Juicio de Experto I

Ficha de Evaluación por juicio de experto

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FILIAL CHICLAYO

ESCUELA DE PREGRADO

OBTENCIÓN DE TÍTULO PARA CONTADOR PÚBLICO

FICHA DE EVALUACIÓN DE PROPUESTA DE SOLUCIÓN POR JUICIO DE EXPERTO

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

“EL PRESUPUESTO FINANCIERO Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OPECOVI SAC, CHICLAYO.”

AUTOR:

- RONALDO LUCUMÍ CASTRO

DATOS INFORMATIVOS DEL EXPERTO:

NOMBRE:..... *Jessica Fernandez Salazar*

TÍTULO UNIVERSITARIO:..... *Contador Público*

POST GRADO:..... *Doctorado en Educación*

OTRA FORMACIÓN:.....

OCUPACIÓN ACTUAL:..... *Contador General - Empresa Contadores y Asociados - Docente.*

FECHA DE LA ENTREVISTA:.....

En la Universidad "César Vallejo" – Filial Chiclayo, se está realizando una investigación dirigida a realizar una propuesta de Presupuesto Financiero para el mejoramiento de la liquidez de la empresa OPECOVI SAC

Por tal motivo, se requiere de su reconocida experiencia, para corroborar que la propuesta de esta investigación genera los resultados establecidos en la hipótesis. Su información será estrictamente confidencial. Se agradece por el tiempo invertido.

1. En la tabla siguiente, se propone una escala del 1 al 5, que va en orden ascendente del desconocimiento al conocimiento profundo. Marque con una "x" conforme considere su conocimiento sobre el tema de la tesis evaluada.

1	2	3	4	5
Ninguno	Poco	Regular	Alto	Muy alto

2. Sírvase marcar con una "x" las fuentes que considere han influenciado en su conocimiento sobre el tema en un grado alto, medio o bajo.

FUENTES DE ARGUMENTACIÓN	GRADO DE INFLUENCIA DE CADA UNA DE LAS FUENTES EN SUS CRITERIOS		
	A (ALTO)	M (MEDIO)	B (BAJO)
a) Análisis teóricos realizados (AT)	x		
b) Experiencia como profesional (EP)	x		
c) Trabajos estudiados de autores nacionales (AN)		x	
d) Trabajos estudiados de autores extranjeros (AE)		x	
e) Conocimientos personales sobre el estado del problema de investigación (CP)	x		



Firma del experto

Estimado(a) experto(a):

Con el objetivo de corroborar que la propuesta de esta investigación es correcta, se le solicita realizar la evaluación siguiente:

1. ¿Considera adecuada y coherente la estructura de la propuesta?
Adecuada X Poco adecuada _____ Inadecuada _____
2. ¿Considera que cada parte de la propuesta se orienta hacia el logro del objetivo planteado en la investigación?
Totalmente X Un poco _____ Nada _____
3. ¿En la investigación se han considerado todos los aspectos necesarios para resolver el problema planteado?
Todos X Algunos _____ Pocos _____ Ninguno _____
4. ¿Cómo calificaría cada parte de la propuesta?

N°	Objetivos	Excelente	Buena	Regular	Inadecuada
1	Generar motivación	<u>X</u>			
2	Asumir compromisos		<u>X</u>		
3	Generar trabajo en equipo		<u>X</u>		
4	Generar grupos internos de apoyo		<u>X</u>		

5. ¿Cómo calificaría a toda la propuesta?
Excelente _____ Buena X Regular _____ Inadecuada _____
6. ¿Qué sugerencias le haría al autor de la investigación para lograr los objetivos trazados en la investigación?

Según leyendo sobre Finanzas y Presupuesto enfocándose en el corto plazo y la liquidez - que es el objetivo de la investigación.

Firma del experto y DNI

DNI 16753735.

Anexo .- Validación de Propuesta – Juicio de Experto I

Ficha de Evaluación por juicio de experto

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FILIAL CHICLAYO

ESCUELA DE PREGRADO

OBTENCIÓN DE TÍTULO PARA CONTADOR PÚBLICO

FICHA DE EVALUACIÓN DE PROPUESTA DE SOLUCIÓN POR JUICIO DE EXPERTO

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

"EL PRESUPUESTO FINANCIERO Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OPECOVI SAC,
CHICLAYO."

AUTOR:

- RONALDO LUCUMÍ CASTRO

DATOS INFORMATIVOS DEL EXPERTO:

NOMBRE: Carlos Victorio Blas

TÍTULO UNIVERSITARIO: Administrador de Empresas

POST GRADO:

OTRA FORMACIÓN:

OCUPACIÓN ACTUAL: Administrador de Proyecto - Opecovi SAC, Chiclayo

FECHA DE LA ENTREVISTA:

Mensaje al especialista:

En la Universidad "César Vallejo" – Filial Chiclayo, se está realizando una investigación dirigida a realizar una propuesta de Presupuesto Financiero para el mejoramiento de la liquidez de la empresa OPECOVI SAC


Por tal motivo, se requiere de su reconocida experiencia, para corroborar que la propuesta de esta investigación genera los resultados establecidos en la hipótesis. Su información será estrictamente confidencial. Se agradece por el tiempo invertido.

1. En la tabla siguiente, se propone una escala del 1 al 5, que va en orden ascendente del desconocimiento al conocimiento profundo. Marque con una "x" conforme considere su conocimiento sobre el tema de la tesis evaluada.

1	2	3	4	5
Ninguno	Poco	Regular	Alto	Muy alto

2. Sírvase marcar con una "x" las fuentes que considere han influenciado en su conocimiento sobre el tema en un grado alto, medio o bajo.

FUENTES DE ARGUMENTACIÓN	GRADO DE INFLUENCIA DE CADA UNA DE LAS FUENTES EN SUS CRITERIOS		
	A (ALTO)	M (MEDIO)	B (BAJO)
a) Análisis teóricos realizados (AT)	X		
b) Experiencia como profesional (EP)	X		
c) Trabajos estudiados de autores nacionales (AN)		X	
d) Trabajos estudiados de autores extranjeros (AE)		X	
e) Conocimientos personales sobre el estado del problema de investigación (CP)	X		


Firma del experto
43630685.

Estimado(a) experto(a):

Con el objetivo de corroborar que la propuesta de esta investigación es correcta, se le solicita realizar la evaluación siguiente:

1. ¿Considera adecuada y coherente la estructura de la propuesta?
Adecuada Poco adecuada Inadecuada
2. ¿Considera que cada parte de la propuesta se orienta hacia el logro del objetivo planteado en la investigación?
Totalmente Un poco Nada
3. ¿En la investigación se han considerado todos los aspectos necesarios para resolver el problema planteado?
Todos Algunos Pocos Ninguno
4. ¿Cómo calificaría cada parte de la propuesta?

N°	Objetivos	Excelente	Buena	Regular	Inadecuada
1	Generar motivación	<input checked="" type="checkbox"/>			
2	Asumir compromisos		<input checked="" type="checkbox"/>		
3	Generar trabajo en equipo		<input checked="" type="checkbox"/>		
4	Generar grupos internos de apoyo		<input checked="" type="checkbox"/>		

5. ¿Cómo calificaría a toda la propuesta?
Excelente Buena Regular Inadecuada
6. ¿Qué sugerencias le haría al autor de la investigación para lograr los objetivos trazados en la investigación?

*Mejorar en su estudio del presupuesto
financiero y la liquidez.*


Firma del experto y DNI
43630685.

Anexo .- Validación de Propuesta – Juicio de Experto I

Ficha de Evaluación por juicio de experto

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FILIAL CHICLAYO

ESCUELA DE PREGRADO

OBTENCIÓN DE TÍTULO PARA CONTADOR PÚBLICO

FICHA DE EVALUACIÓN DE PROPUESTA DE SOLUCIÓN POR JUICIO DE EXPERTO

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:

“EL PRESUPUESTO FINANCIERO Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA OPECOVI SAC,
CHICLAYO.”

AUTOR:

- RONALDO LUCUMÍ CASTRO

DATOS INFORMATIVOS DEL EXPERTO:

NOMBRE:...**Hugo Yvan Collantes Palomino.**

TÍTULO UNIVERSITARIO: **Contador Público**

POST GRADO: **Maestría en Tributación Nacional e Internacional**

OTRA FORMACIÓN: **Auditor Independiente**

OCUPACIÓN ACTUAL:...**Docente Universitario y Asesor de empresas**

FECHA DE LA ENTREVISTA:.....

Mensaje al especialista:

En la Universidad "César Vallejo" – Filial Chiclayo, se está realizando una investigación dirigida a realizar una propuesta de Presupuesto Financiero para el mejoramiento de la liquidez de la empresa OPECOVI SAC


Por tal motivo, se requiere de su reconocida experiencia, para corroborar que la propuesta de esta investigación genera los resultados establecidos en la hipótesis. Su información será estrictamente confidencial. Se agradece por el tiempo invertido.

1. En la tabla siguiente, se propone una escala del 1 al 5, que va en orden ascendente del desconocimiento al conocimiento profundo. Marque con una "x" conforme considere su conocimiento sobre el tema de la tesis evaluada.

1	2	3	4	5
Ninguno	Poco	Regular	Alto	Muy alto

2. Sírvase marcar con una "x" las fuentes que considere han influenciado en su conocimiento sobre el tema en un grado alto, medio o bajo.

FUENTES DE ARGUMENTACIÓN	GRADO DE INFLUENCIA DE CADA UNA DE LAS FUENTES EN SUS CRITERIOS		
	A (ALTO)	M (MEDIO)	B (BAJO)
a) Análisis teóricos realizados (AT)	X		
b) Experiencia como profesional (EP)	X		
c) Trabajos estudiados de autores nacionales (AN)	X		
d) Trabajos estudiados de autores extranjeros (AE)	X		
e) Conocimientos personales sobre el estado del problema de investigación (CP)	X		


Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRÍCULA 04-1677

Firma del experto


Estimado(a) experto(a):

Con el objetivo de corroborar que la propuesta de esta investigación es correcta, se le solicita realizar la evaluación siguiente:

1. ¿Considera adecuada y coherente la estructura de la propuesta?
Adecuada X Poco adecuada Inadecuada
2. ¿Considera que cada parte de la propuesta se orienta hacia el logro del objetivo planteado en la investigación?
Totalmente X Un poco Nada
3. ¿En la investigación se han considerado todos los aspectos necesarios para resolver el problema planteado?
Todos Algunos X Pocos Ninguno
4. ¿Cómo calificaría cada parte de la propuesta?

N°	Objetivos	Excelente	Buena	Regular	Inadecuada
1	Generar motivación	X			
2	Asumir compromisos	X			
3	Generar trabajo en equipo	X			
4	Generar grupos internos de apoyo	X			

5. ¿Cómo calificaría a toda la propuesta?
Excelente X Buena Regular Inadecuada
6. ¿Qué sugerencias le haría al autor de la investigación para lograr los objetivos trazados en la investigación?
 NINGUNA


Hugo Yván Collantes Palomino
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MATRÍCULA 04-1677
Firma del experto y DNI