



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Importancia del flujo de caja en la gestión financiera de la  
empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

**AUTORES:**

Landeo Muñoz, Milagros Gaby (orcid.org/0000-0001-7114-7091)

Mallqui Chávez, María Cristina (orcid.org/0000-0003-4218-1690)

**ASESOR:**

Mag. Mendoza torres, Carlos Roberto (orcid.org/0000-0002-7684-5195)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo Económico, Empleo y Emprendimiento

ATE – PERÚ

2022

## **DEDICATORIA**

Dedicado a nuestros padres y seres queridos más cercanos, quienes pusieron su confianza en nuestras capacidades para poder cumplir nuestros objetivos profesionales.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, agradecer a Dios por tanto amor y bendición en cada camino recorrido. A nuestros padres por el apoyo incondicional, por ser nuestra mayor inspiración para seguir creciendo personal y profesionalmente.

Al MBA. Carlos Roberto Mendoza Torres por su asesoría, por haber compartido sus conocimientos y experiencias en el desarrollo de este trabajo de investigación. Asimismo, a la Universidad Cesar Vallejo por brindarnos la oportunidad de poder concluir con el cierre del pregrado académico.

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA .....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS .....	v
ÍNDICE DE FIGURAS .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	4
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1. Diseño de la Investigación .....	14
3.2. Variables y Operacionalización .....	15
3.3. Población, Muestra Y Muestreo .....	17
3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	18
3.5. Procedimiento .....	20
3.6. Método de análisis de datos.....	21
3.7. Aspectos Éticos:.....	22
IV. RESULTADOS .....	23
V. DISCUSIÓN.....	43
VI. CONCLUSIONES .....	45
VII. RECOMENDACIONES.....	47
REFERENCIAS.....	48
ANEXOS .....	54

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Matriz de Operacionalización.....	20
<b>Tabla 2</b> Ficha Técnica: Población y Muestra .....	17
<b>Tabla 3</b> Ficha Técnica: Cuestionario para Validar el Flujo de Caja.....	18
<b>Tabla 4</b> Ficha Técnica: Cuestionario Para Gestión de Financiera .....	19
<b>Tabla 5</b> Aplicación de método de medición .....	19
<b>Tabla 6</b> Validación de Instrumento de la Variable 1: Flujo de Caja.....	20
<b>Tabla 7</b> Validación de Instrumento de la Variable 2: Gestión Financiera .....	20
<b>Tabla 8</b> Resumen de procesamiento de casos .....	23
<b>Tabla 9</b> Estadísticas de fiabilidad de las variables.....	23
<b>Tabla 10</b> Estadísticas de total de elemento .....	24
<b>Tabla 11</b> Estadísticas de escala .....	24
<b>Tabla 12</b> Frecuencia de pregunta 1 del cuestionario .....	24
<b>Tabla 13</b> Frecuencia de pregunta 2 del cuestionario .....	25
<b>Tabla 14</b> Frecuencia de pregunta 3 del cuestionario .....	26
<b>Tabla 15</b> Frecuencia de pregunta 4 del cuestionario .....	26
<b>Tabla 16</b> Frecuencia de pregunta 5 del cuestionario .....	27
<b>Tabla 17</b> Frecuencia de pregunta 6 del cuestionario .....	28
<b>Tabla 18</b> Frecuencia de pregunta 7 del cuestionario .....	29
<b>Tabla 19</b> Frecuencia de pregunta 8 del cuestionario .....	30
<b>Tabla 20</b> Frecuencia de pregunta 9 del cuestionario .....	30
<b>Tabla 21</b> Frecuencia de pregunta 10 del cuestionario .....	31
<b>Tabla 22</b> Frecuencia de pregunta 11 del cuestionario .....	32
<b>Tabla 23</b> Frecuencia de pregunta 12 del cuestionario .....	32
<b>Tabla 24</b> Frecuencia de pregunta 13 del cuestionario .....	33
<b>Tabla 25</b> Frecuencia de pregunta 14 del cuestionario .....	34
<b>Tabla 26</b> Frecuencia de pregunta 15 del cuestionario .....	34
<b>Tabla 27</b> Frecuencia de pregunta 16 del cuestionario .....	35
<b>Tabla 28</b> Frecuencia de pregunta 17 del cuestionario .....	36
<b>Tabla 29</b> Frecuencia de pregunta 18 del cuestionario .....	36
<b>Tabla 30</b> Frecuencia de pregunta 19 del cuestionario .....	37
<b>Tabla 31</b> Frecuencia de pregunta 20 del cuestionario .....	38

<b>Tabla 32</b> Prueba de normalidad.....	39
<b>Tabla 33</b> Correlación de Pearson – Hipótesis General .....	40
<b>Tabla 34</b> Correlación de Pearson - Hipótesis específica 1 .....	40
<b>Tabla 35</b> correlación Pearson – Hipótesis específica 2 .....	41
<b>Tabla 36</b> Correlación de Pearson – Hipótesis específica 3.....	42

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Estadístico de pregunta 1 del cuestionario.....	25
<b>Figura 2</b> Estadístico de pregunta 2 del cuestionario.....	25
<b>Figura 3</b> Estadístico de pregunta 3 del cuestionario.....	26
<b>Figura 4</b> Estadístico de pregunta 4 del cuestionario.....	27
<b>Figura 5</b> Estadístico de pregunta 5 del cuestionario.....	28
<b>Figura 6</b> Estadístico de pregunta 6 del cuestionario.....	29
<b>Figura 7</b> Estadístico de pregunta 7 del cuestionario.....	29
<b>Figura 8</b> Estadístico de pregunta 8 del cuestionario.....	30
<b>Figura 9</b> Estadístico de pregunta 9 del cuestionario.....	31
<b>Figura 10</b> Estadístico de pregunta 10 del cuestionario.....	31
<b>Figura 11</b> Estadístico de pregunta 11 del cuestionario.....	32
<b>Figura 12</b> Estadístico de pregunta 12 del cuestionario.....	33
<b>Figura 13</b> Estadístico de pregunta 13 del cuestionario.....	33
<b>Figura 14</b> Estadístico de pregunta 14 del cuestionario.....	34
<b>Figura 15</b> Estadístico de pregunta 15 del cuestionario.....	35
<b>Figura 16</b> Estadístico de pregunta 16 del cuestionario.....	35
<b>Figura 17</b> Estadístico de pregunta 17 del cuestionario.....	36
<b>Figura 18</b> Estadístico de pregunta 18 del cuestionario.....	37
<b>Figura 19</b> Estadístico de pregunta 19 del cuestionario.....	37
<b>Figura 20</b> Estadístico de pregunta 20 del cuestionario.....	38

## RESUMEN

Este estudio de investigación titulada: “Importancia del Flujo de Caja en la Gestión Financiera de la Empresa Latino Transport S.A.C., 2021”, tiene como objetivo determinar la importancia de la existencia de un flujo de caja sobre la gestión financiera. La metodología es aplicada, enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel correlacional. La muestra lo conformó doce (12) trabajadores del área administrativa, contable y finanzas. Para analizar la muestra se usó el instrumento del cuestionario bajo la técnica de encuesta, conformado por 20 preguntas; el cuestionario fue validado por juicio de tres expertos. Asimismo, se midió la fiabilidad y confiabilidad de las variables e instrumentos con la prueba de Alfa de Cronbach el cual arrojó 0.827 lo que significa que es excelentemente confiable. En el análisis estadístico se usó el programa SPSS V28 para contrastar las hipótesis obteniendo como resultado un grado de significancia de 0.014 que es menor a 0.05. por lo tanto, la hipótesis general es aceptada con un 95% de confiabilidad y un margen de error del 5%. Finalmente, de los resultados obtenidos, se concluye que, si existe relación significativa entre las variables flujo de caja y gestión financiera en la empresa Latino Transport SAC, 2021.

**Palabras clave:** flujo de caja, gestión financiera, ingresos, egresos, liquidez



## ABSTRACT

This research study entitled: "Importance of the Cash Flow in the Financial Management of the Latino Transport S.A.C. Company, 2021", aims to determine the importance of the existence of a cash flow on financial management. The methodology is applied, quantitative approach, non-experimental design and correlational level. The sample was made up of twelve (12) workers from the administrative, accounting and finance areas. To analyze the sample, the questionnaire instrument was used under the survey technique, consisting of 20 questions; the questionnaire was validated by the judgment of three experts. Likewise, the reliability and reliability of the variables and instruments was measured with the Cronbach's Alpha test, which yielded 0.827, which means that it is excellently reliable. In the statistical analysis, the SPSS V28 program was used to contrast the hypotheses, obtaining as a result a degree of significance of 0.014, which is less than 0.05. therefore, the general hypothesis is accepted with 95% reliability and a 5% margin of error. Finally, from the results obtained, it is concluded that, if there is a significant relationship between the variables cash flow and financial management in the company Latino Transport SAC, 2021.

**Keywords:** cash flow, financial management, income, expenses, liquidity

## I. INTRODUCCIÓN

Gran parte de las compañías buscan tener una optimización, reconocimiento y el manejo apropiado de su disponibilidad de recursos, principalmente el efectivo. Para lograr ello hacen uso de herramientas que les permitan visualizar sus movimientos, de tal manera que sea útil para tomar decisiones relacionadas al crecimiento empresarial. En ese contexto, el flujo de caja se considera como una herramienta financiera, la cual es clave para seguir detalladamente las actividades diarias del negocio y realizar proyecciones del crecimiento o tomar decisiones en caso de posibles crisis futuras (Ancho, 2019).

El flujo de caja en Perú se considera como uno de los instrumentos más empleados por las compañías en la determinación del nivel de ingresos efectivos con los que cuentan y el destino de estos; ello la de realizar toma de decisiones que repercutan en los resultados organizacionales futuros. Este uso se ha incrementado debido al contexto de crisis económica que viene afecta a gran parte de compañías, lo que origina a las gerencias a tomar medidas que busquen minimizar los recursos, la reducción de gastos innecesarios y elegir alternativas de ingresos (Arroyo H. , 2021).

Durante la crisis ocasionada por la pandemia global del Covid19, las empresas se vieron perjudicadas, sin embargo, las que más sufrieron los efectos negativos fueron aquellas empresas con pocas reservas, niveles de caja muy variadas y capacidad de endeudamiento reducida (Ferrer et al., 2020). Por ende, es importante que las empresas tomen acciones para incrementar sus ingresos, y en el caso de empresas pequeñas, enfocarse en ser positiva en relación con el flujo de caja, mediante una evaluación de flujo que le permita la reducción de gastos innecesarios y elegir alternativas de ingresos (Apaza y Barrantes, 2020).

Es necesario enfatizar, que la empresa que aplique el análisis del flujo de caja y sus respectivas operaciones, guiara a conocer la situación real de las mismas, es por ello, la necesidad de realizar la estimación proyectada de un flujo de caja que sea capaz de cotejar su gestión financiera. De lo anterior se presume que todas las áreas que conforman una empresa son de gran importancia, ya que cada una de ellas cumple un rol fundamental, pero, existen áreas dentro de una organización

que pueden estar periódicamente en constantes variaciones con la única finalidad de precisar la operatividad y el buen desarrollo de cada área dentro de una empresa. Un claro ejemplo de esta realidad es la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, cuyo inicio de actividades comenzó el 01 de junio del 2018, es una empresa que se dedica al sector económico de transporte de carga pesada, del distrito de Callao y se encuentra en el Régimen General en la SUNAT.

La empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, en estos últimos años ha presentado un crecimiento paulatino y progresivo. Ante ello, se realizó una previa investigación donde hemos percibido la gran necesidad de realizar un flujo de caja proyectado, para contrarrestar la mala toma de decisiones y pudiendo incurrir a grandes pérdidas e incluso a la quiebra de dicha empresa. Por ende, nace la duda sobre el nivel de importancia que se da en la empresa Latino Transport S.A.C., al flujo de caja como instrumento financiero, que podría brindarle información verdadera y concreta, permitiendo a la junta directiva encaminarse a una buena toma de decisiones e idóneas asociados a las funciones operativas, inversión y de financiamiento, logrando mejoras significativas en su gestión económica y financiera.

Considerando la realidad problemática de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, se formulan la siguiente interrogante general: ¿Cuál es la importancia del flujo de caja en la gestión financiera de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021? Mientras que se plantearon las siguientes interrogantes específicas: (i) ¿Cuál es la relación entre el nivel de ingresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., 2021?, (ii) ¿Cuál es la relación entre el nivel de egresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., 2021?, y (iii) ¿Cuál es la influencia del índice de liquidez en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., 2021?

Por otro lado, el presente estudio es replicable para las empresas del sector transporte y afines que deseen implementar o mejorar su flujo de caja, con el que tomará un mayor control de sus ingresos y salidas de dinero siendo una herramienta financiera fundamental para la toma de decisión en relación con sus futuras adquisidores u otras inversiones. Además, pretende impulsar en dichas

empresas la importancia de emplear el flujo de caja para que puedan aplicar dicha herramienta y beneficiarse de su utilidad.

Asimismo, el estudio se justifica a nivel teórico en el hecho de que aporta nuevos alcances teóricos en relación a la importancia del flujo de caja como un instrumento de gestión financiera, el cual es muy útil porque permite distinguir y llevar un mayor control en cuanto a los ingresos y salidas de efectivo y/o dinero y sobre todo en las empresas del sector transporte, donde en muchas ocasiones en su mayoría no plantean de manera adecuada el costo del servicio, es por ello la gran importancia que en este estudio resalta el uso adecuado del flujo de caja con la finalidad de lograr los beneficios y más no perjuicios que pueden repercutir a la empresa.

Por otro lado, La justificación a nivel metodológico para la investigación recae en el uso de instrumentos creados netamente para hallar los resultados, cada instrumento fue debidamente validado para su respectivo uso en el estudio, lo cual brinda un aporte a futura investigaciones que podrán trabajar con instrumentos confiables y validados.

Del mismo modo, se planteó como objetivo general: Determinar la importancia del flujo de caja en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021. Mientras que los objetivos específicos planteados fueron: (i) Determinar la relación entre el nivel de ingresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., (ii) Determinar la relación entre el nivel de egresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., y (iii) Determinar la influencia entre el índice de liquidez y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C.

Por último, se planteó la siguiente hipótesis general: La importancia del flujo de caja en la gestión financiera es alta en la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021. Adicionalmente, se plantearon hipótesis específicas: (i) El nivel de ingresos tiene una relación positiva con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., 2021. (ii) El nivel de egresos tiene una relación positiva con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., 2021 y (iii) El índice de liquidez influye significativamente en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., 2021.

## II. MARCO TEÓRICO

Se cuentan con antecedentes nacionales e internacionales que darán fuerza, así como con las teorías conceptuales que se presentan a continuación.

Desde al ámbito nacional, Ancho (2019) llevó a cabo un estudio que tuvo como finalidad identificar cómo influye el flujo de caja como herramienta financiera sobre el financiamiento e inversión en una empresa de Huachipa. Investigación descriptiva; se empleó la encuesta como instrumento. La muestra constituyó en diez trabajadores del área de finanzas y administración de la compañía en cuestión. Se evidencia en los resultados que, en cuanto a si el flujo de caja refleja el dinero en efectivo de la empresa, el 70% se mostró de acuerdo, mientras que el otro 30% se mostró muy de acuerdo. Además, sobre si el flujo de caja evidencia tanto ingresos como egresos como indicadores básicos financieros, el 50% manifestó estar muy de acuerdo.

También, Sánchez (2020) realizaron un estudio que tuvo por objetivo capacitarlos en áreas administrativas y de gestión financiera, así, fomentarse a la implementación de herramientas financieras, el uso y conocimiento del flujo de caja, dada a que es una importante herramienta financiera que facilita la toma de decisiones adecuadas y oportunas, especialmente en el manejo de los recursos financieros, que son las clave de la gestión y existencia de estas. En la metodología, se diseñó una encuesta con base en el modelo de encuestas del Banco Mundial BM y el Banco de la República (2013), 8 revisada por docentes expertos de la unillanos y del programa de administración Financiera. De acuerdo con los resultados Chi-cuadrado de Pearson es de 0,007 menor que 0,05. Se concluyó que, los gerentes, administradores y propietarios de las MIPYMES de Villavicencio, requieren de capacitación en temas como: el flujo de caja como herramienta para la toma de decisiones financieras y financiación para pymes en Colombia. Por lo tanto, se plantearán 4 jornadas de capacitaciones con ejercicios prácticos, comprensibles y fáciles, que sean parte de la vida diaria, enfocados directamente a los asistentes, teniendo en cuenta su nivel de formación.

Según Servan (2020) realizó un estudio que tuvo como finalidad identificar la asociación entre el flujo de caja y la gestión financiera en una empresa de Surco. Investigación no experimental, cuantitativa, correlacional y descriptiva. Luego de

obtener los resultados, se espera que se logre la implementación de un manual que mejore la gestión de finanzas mediante la aplicación de procesos que realicen tanto entradas como salidas del dinero de una empresa. De esta manera, se logrará la representación en los estados financieros, especialmente al interior del flujo de caja, en la cual se especificará la distribución de acuerdo con las operaciones realizadas de manera periódica.

De acuerdo con Titi (2022) realizó un estudio que se planteó como finalidad identificar cómo influye la gestión financiera sobre el flujo de caja futuro en la industria textil de La Victoria en el 2020. Investigación descriptiva, aplicada, no experimental y explicativa. La muestra se constituyó por cincuenta trabajadores relacionadas al rubro textil. Las técnicas que se emplearon fueron: análisis documental, encuestas y toma de información. Se evidencia en los resultados que el 90% de encuestados manifestó que la gestión financiera repercute sobre la formulación del flujo de caja. Asimismo, se obtuvo una significancia del 3.48%, estableciendo una asociación entre las variables de estudio. Se concluyó existe una incidencia de la gestión financiera sobre el flujo de caja en la industria textil de La Victoria, empleando planeación, políticas, decisiones, control y estructuración financiera.

Aragón (2021) se planteó como propósito realizar un análisis de la gestión financiera y la liquidez de una empresa de transportes e inversiones de Cusco. Investigación aplicada, transversal, no experimental y correlacional. La muestra se seleccionó por conveniencia y se constituyó por diez trabajadores de la empresa en cuestión. Se evidencia en los resultados que la gestión financiera se asocia con la liquidez empresarial. Asimismo, la gestión financiera es reflejada en los ratios de liquidez y expresa la capacidad de pago de la empresa. Asimismo, la liquidez empresarial refleja el presupuesto empresarial y es reflejada en el flujo de caja de la compañía en cuestión.

De acuerdo con Arroyo (2021) realizó un estudio que se planteó como propósito realizar una descripción de la repercusión del flujo de caja sobre la gestión financiera de una compañía en el 2020. Investigación correlacional y descriptiva. La encuesta fue empleada como técnica; mientras que dos encuestas (una por variable) se emplearon como instrumentos, los cuales fueron sometidos a

validación por expertos. Se evidencia en los resultados que la compañía en cuestión no realiza una aplicación adecuada de la gestión de flujo de caja ni mucho menos de una correcta gestión financiera. Se concluyó que el flujo de caja repercute de manera significativa en la gestión financiera de la empresa en cuestión.

En terreno internacional, I Gede (2020) realizó un estudio que tuvo como finalidad la influencia de las actitudes financieras, el conocimiento financiero y los ingresos en el comportamiento de la gestión financiera. Esta investigación fue seleccionada utilizando el método de muestreo de no probabilidad ascendió a 160 encuestados en la provincia de Bali. El análisis de datos utiliza el modelado de ecuaciones estructurales (SEM) que tiene como objetivo probar la hipótesis en este estudio. Se evidencia en los resultados que la actitud financiera posee un efecto positivo significativo en el comportamiento de la gestión financiera, el conocimiento financiero tiene un efecto significativo en el comportamiento de la gestión financiera. Sin embargo, los ingresos no tienen ningún efecto en el comportamiento de la gestión financiera.

De acuerdo con Marus et. al. (2019) realizaron una investigación que se planteó como finalidad establecer el efecto de la gestión de efectivo en el desempeño financiero de las entidades comerciales en el distrito de Lira. El diseño que se utilizó fue transversal y se recopilaron datos mediante el uso de un cuestionario estructurado y cerrado. El estudio encontró que las prácticas antes mencionadas no eran sostenibles con el tiempo debido a la incompetencia en la previsión de ingresos y pagos, el 94.1% encuentra fácil gestionar los créditos en efectivo de los clientes, el 90,2% encuentra fácil mantener los inventarios, el 89,3% encuentran fácil generar suficiente efectivo de los clientes el 90,2% encuentra fácil manejar los inventarios. Esto llevó a la conclusión de que la gestión de efectivo tiene un efecto insignificante en el rendimiento financiero.

Según Hee-Jung (2018) realizó un estudio que tuvo por objetivo, investigar cómo el flujo de efectivo influye en los niveles de inversión y dividendos en la industria naviera. La metodología es la muestra que está conformada por las 135 principales empresas navieras proporcionadas por la base de datos Factiva del período 2009-2014. La base de datos se compila anualmente y presenta el balance y el estado de resultados en la moneda de la ubicación de la sede de la empresa en cuestión.

En conclusión, este estudio investiga cómo el flujo de efectivo influye en el nivel de inversión y dividendos en la industria naviera. El estudio encuentra que las disminuciones en el flujo de efectivo libre no conducen a un recorte en las inversiones, sino a un cambio aún más pronunciado hacia la deuda.

Por otra parte, Moustafa & Mohamed (2018) realizaron un estudio que se planteó como objetivo, el impacto de la prevención de flujo de efectivo en la gestión financiera de los propietarios de proyectos de construcción en el estado de Kuwait. el plan de flujo de efectivo se emite a través de un Método de Ruta Crítica (CPM) para un proyecto que implica solo una estimación del valor monetario del trabajo de construcción que se llevará a cabo en el sitio y de manera aproximada y aproximada utilizando la curva de flujo de efectivo (S-CURVE), que generalmente da un valor diferente del trabajo real realizado en el sitio. Se destaca la importancia de determinar la cantidad adecuada de flujos de efectivo que debe proporcionar la gestión financiera del propietario, lo que conduce a lograr las ganancias adecuadas de la gestión financiera de los proyectos y, por lo tanto, a reducir las pérdidas financieras o las controversias en los proyectos de construcción en el Estado de Kuwait.

De acuerdo con Finishtya (2019) se plantearon como objetivo probar empíricamente la influencia de la relación en el flujo de efectivo de las actividades operativas, la rentabilidad y el apalancamiento financiero hacia la condición de dificultad financiera que puede surgir en la empresa manufacturera en Indonesia. La técnica de muestreo utilizada es el método de muestreo intencional, obteniendo 111 empresas manufactureras como muestras finales de investigación a partir de un total de datos de 124 empresas que estaban siendo observadas. La técnica de análisis de datos utilizada es la regresión logística binaria. El valor beta fue de 7,672 con una significación de 0,04. Debido a que tiene un valor de significación inferior a 0,05 y tiene un valor beta, indica que la variable de flujo de caja operativo afecta positiva y significativamente sobre en las dificultades financieras. El resultado de las pruebas de hipótesis muestra que el flujo de efectivo operativo medido por el flujo de efectivo de las ventas operativas / netas es significativo para la angustia financiera de la compañía, la rentabilidad medida por



ROA muestra una importancia para la angustia y el apalancamiento financieros medido por DER no muestra ninguna importancia para la angustia financiera.

En cuanto a las bases teóricas, en primer lugar, se define flujo de caja. Según para los autores Ortiz y Ortiz (2018), en el flujo de caja, de forma dinámica, se presenta las entradas y salidas de efectivo de una empresa, así como su equivalente de efectivo. Su propósito es brindar información sobre las entradas y salidas de efectivo de una compañía en un periodo determinado, realizar el estudio sobre las posibles habilidades que la empresa pudiera generar a futuro sus flujos de efectivo, generar de manera oportuna la necesidad de efectivo y poder cubrir las obligaciones con terceros y optimizar la viabilidad para efectuar el reparto de utilidades o el pago de dividendos.

Para la revista digital llamada (Asesor empresarial, pág. 3) es el dinero en efectivo generado por la empresa mediante sus operaciones ordinarias durante un periodo establecido.

De igual forma, Arroyo, Vásquez y Villanueva (2020) definen al flujo de efectivo como un estado financiero que evidencia tanto ingresos como egresos efectivos de una compañía. Su utilidad recae en la observación detallada del movimiento de dinero en un periodo; esto es, el ingreso de dinero y los pagos realizados con él.

Sobre la dimensión nivel de ingreso, Ramírez (2018) define el término ingreso, como la recaudación de dinero por la ejecución de las operaciones de servicios o ventas realizados por la compañía según al giro de su negocio, deduciendo que se percibe de forma permanente y está representada en la cuenta llamada ventas.

Sobre la dimensión nivel de egreso, Ramírez (2018) define el término egreso o salida de dinero como todo aquello que genera gasto para ejecutar las operaciones de servicio o venta. A su vez este gasto se clasifica de la siguiente manera:

Gasto de venta: son utilizados para el impulso de las ventas como, por ejemplo: gasto por el mantenimiento de unidades de transporte, pago de comisionistas a conductores, alquiler de stand para ofrecer servicios de venta.

Gasto administrativo: Estos gastos se relacionan de manera directa con la actividad empresarial como por ejemplo pago de sueldos del personal que lleva la parte administrativa de la empresa, pago de alquiler de las oficinas administrativas

Sobre la dimensión índice de liquidez, Arroyo et al. (2020) afirman que la liquidez también es llamada como solvencia a corto plazo, realiza la medición de la capacidad de pago que la compañía realiza frente a sus obligaciones financieras a corto plazo, que generalmente se relaciona con las cuentas de activo y pasivo corriente. Entonces, la liquidez de un activo se fundamenta en la capacidad de transformarse en efectivo para lo cual es observable claramente en el estado de situación financiera que las cuentas se ordenan de acuerdo con su liquidez.

Herrera et. al. (2017) afirman sobre la liquidez que es la velocidad con la cual una compañía da cumplimiento a los deberes contraídos a corto plazo; además de ser la destreza para realizar transformaciones de activos en efectivo. De esta manera, la liquidez se entiende como la facultad organizacional para dar cubrimiento a las deudas y que se vence en un plazo inferior a un año.

Sobre los tipos de liquidez, se destacan:

Razón Corriente: Arroyo et al. (2020) afirman que evidencia la cobertura del activo corriente respecto al pasivo corriente, es decir, cuanto mayor a 1 es la ratio, mayores son las capacidades con la que una compañía pueda pagar sus deudas a corto plazo.

Razón acida o prueba acida: Arroyo et al. (2020) afirman que esta ratio se caracteriza por su mayor exigencia en comparación a la ratio corriente porque prescinde de las cuentas con menor liquidez, a mayor índice mejor será la capacidad de pago

Tomando en cuenta que el efectivo y equivalente y las cuentas por cobrar comerciales son más líquidas, mientras que el inventario y los gastos pagados por anticipado son menos líquidas, entonces se convierte la fórmula de la siguiente manera:

Razón de efectivo: Arroyo et al. (2020) lo denominan también prueba defensiva, es un análisis más profundo donde solo se relaciona la cuenta de efectivo y equivalente y las deudas a corto plazo (mínimo un año)

Capital de trabajo: Arroyo et al. (2020) afirman que es señal de estabilidad aseguradora de protección frente a los acreedores en caso la compañía entre en recesión. Entonces, es todo aquel recurso que le queda a la compañía para seguir operando, luego de cumplir con sus obligaciones de corto plazo

Partiendo de esta, si el activo corriente es mayor que pasivo corriente, se deduce que el capital de trabajo es positivo, entonces la empresa puede cumplir con sus obligaciones a corto plazo, pero si, el capital de trabajo es negativo, la empresa entra en riesgo de no cubrir sus obligaciones a corto plazo. Sin embargo, el autor nos recalca que no siempre se aplica esta regla en algunos sectores, como el sector de empresas comercializadoras, ya que en sus operaciones no necesariamente manejan grandes cantidades de efectivo ya que en algunos casos manejan al pago a sus proveedores a plazo de 90 días.

Sobre la variable gestión financiera, generalmente la palabra gestión la podemos definir como todo aquel procedimiento para lograr un determinado propósito, entonces desde este punto de vista, la gestión financiera es la encargada de realizar los análisis de acciones y decisiones que se asocian a los medios financieros que se necesitan en las actividades organizacionales, en los cuales se incluyen la utilización, el control y su logro (Córdoba, 2012).

Para el autor Sánchez (2013) la palabra gestión se interpreta como todo aquello que se asocia a la organización, prácticas y procesos que faciliten el flujo de la información para la toma de decisión, así como, el control, la evaluación y la dirección estratégica para la empresa orientando hacia mejores resultados.

Por otro lado, Sánchez (2006) afirma que es un proceso que involucra ingresos y gastos debido a la realización de una gestión adecuada del dinero en las compañías y consecuentemente el beneficio económico que éstas obtienen. Ello hace posible definir el propósito principal de la gestión financiera sobre la base de dos factores: la generación de recursos o ingresos, incluidos los aportes de los socios; En

segundo lugar, la eficacia y eficiencia de los esfuerzos y requerimientos en el control de los recursos para lograr la aceptabilidad en su gestión.

Sobre la dimensión gestión de efectivos, Las empresas están utilizando sistemas de gestión de efectivo cada vez más complejos para monitorear el efectivo y los valores negociables, mientras mantienen el efectivo que necesitan al menor costo posible. El efectivo y los valores negociables son manejados en conjunto, debido a que estos últimos son de gran liquidez y los fondos pueden transferirse de una forma a otra con rapidez y bajo costo (Emery, Finnerty y Stowe, 2000).

La administración de efectivo y los valores negociables se encuentran entre las áreas más relevantes en la administración del capital laboral. Es crucial en cualquier negocio, ya que es el medio a través del cual se obtienen los bienes y servicios. El contador opera cuidadosamente con especies que se requieren porque este factor se puede invertir rápidamente. La gestión de efectivo a menudo se concentra en torno a dos áreas: presupuesto en efectivo y control de contabilidad interna, asegurando que todas las especies estén disponibles para pagar dinero pasivo cuando circulan y, al mismo tiempo, evite vender demasiado para verificar la cuenta checa (García, 2010).

Puede definir como la forma de manejar, organizar y controlar el tiempo que transcurre hasta registrar el valor en efectivo o pago de la salida de inventario. Una correcta gestión del efectivo hace posible que la organización manipule los actores comerciales y financiera para que cumplan con los intereses organizacionales y se pueda obtener mayor índice de fluidez y de rotación en efectivo. Para alcanzar ello, las empresas necesitan la definición de un modelo efectivo cíclico que permita generar riqueza (Muyma & Rojas, 2019).

Sobre la dimensión gestión de inversión, Para comprender en qué consiste la gestión de inversión como tal, se debe tener conocimiento qué es inversión. Para ello hemos recurrido a varias definiciones citadas por el siguiente autor:

Invertir es un intercambio de gratificación inmediata y cierta, al que se renuncia a cambio de esperanza, y en el que la mercancía invertida es un soporte (López y Agudo, 1996).

Entonces, la gestión de inversión es un conjunto de acciones que forman procesos para desarrollar ciertas actividades de inversión que generen ganancias y utilidades para la organización sea a corto, mediano y largo plazo. Dichas inversiones pueden darse en adquisición de diferentes bienes desde lo tangible e intangible.

Es importante que las empresas inviertan de acuerdo con sus capacidades y con los recursos que cuenta, para ello es necesario establecer como proceso políticas de financiamiento previa evaluación a sus finanzas. Asimismo, evaluando la rentabilidad de los proyectos antes de su inversión.

Sobre la toma de decisiones, Las compañías normalmente buscan generar estrategias que les permitan administrar y ordenar los cambios, para enfocarse en cumplir las metas organizacionales. Una de las estrategias más empleadas es la propia gerencia estratégica, en las cual son definidas las metas organizacionales, además de establecerse estrategias para alcanzarla (González, Salaza, Ortiz, & Darwin, 2018).

Asimismo, el término posee importancia en las compañías, donde la información financiera es un activo que muestra los recursos y la posición financiera para que los recursos puedan ser administrados de manera efectiva. Esta información debe ser confiable, oportuna y completa; Debe estar correctamente ensamblado, construido y analizado; Así, la principal información que requiere análisis corresponde a los estados financieros. (Aguirre, Barona, & Dávila, 2020).

Además de ello, se refiere a la selección de alternativas a diferentes soluciones presentadas. Sirve como complemento del emprendimiento de los elementos que pertenecen al proceso de administración (Guzmán, 2018):

a) “Diagnosticar el problema: para el sistema empresarial es indispensable identificar los entornos, que se explicaron en el capítulo No. - 1, mediante el FODA. Esta metodología permite visualizar las condiciones del medio externo en que se encuentra envuelta la empresa” (pág. 19).

b) “Identificar los criterios y ponderar con valores la decisión: se refiere caracterizar aspectos muy importantes en un orden, asignando valores a cada criterio” (pág. 19).

- c) “Definir la prioridad para atender el problema: es en cuanto a la urgencia y la importancia del tiempo para solucionar el problema en función del inconveniente” (pág. 19).
- d) “Formular las alternativas de solución: significa desarrollar alternativas mayormente posibles e importantes de solución al problema” (pág. 19).
- e) “Valorar las alternativas: consiste en analizar las ventajas y desventajas de las alternativas según los criterios de decisión” (pág. 19).
- f) “Elección de la mejor alternativa: se requiere aplicar técnicas, métodos cuali-cuantitativos que conduzca a producir la mejor alternativa de solución al problema” (pág. 19).
- g) “Implementación de la alternativa decidida: se entiende al desarrollo o a la ejecución de la decisión tomada” (pág. 19).
- h) “Evaluación al resultado de la decisión: en la puesta en marcha de la decisión tomada, se hace necesario evaluar el resultado eficaz del cumplimiento con el objetivo fijado” (pág. 19).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Diseño de la Investigación**

Este trabajo está redactado basándose en el enfoque cuantitativo, el cual se fundamenta en la recopilación informativa y de los datos estadísticos mediante encuestas y cuestionarios (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). Así mismo una de sus características es:

- La relación existente entre variables
- Se trabaja con la muestra siendo esta en representación de la población
- Se realiza preguntas claras y buscar expresar la realidad de las cosas u objetos, previa planificación para la recolección de información o datos
- La información es de forma numérica y estadística representado mediante tablas, gráficos, ilustraciones
- Utiliza como instrumentos los cuestionarios, o el programa Excel y diversos sistemas software para extraer la información cuantitativa

Se busca realizar el estudio del problema, para luego obtener una seria premisa enlazando las variables de estudio de forma deductiva. Es decir, las personas implicadas en la elaboración del flujo de caja y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del Distrito de Callao, 2021., serán analizados mediante los cuestionarios para obtener la información y luego las conclusiones con la finalidad de comprender el fenómeno que se está estudiando

Carrasco (2005) manifiesta que el tipo de investigación es aplicada porque su prioridad es resolver problemas concretos y prácticos.

La presente investigación permitirá que la empresa mejore en la toma de decisiones y que estas sean mucho más asertivas, obteniendo información a través de consultas realizadas de diversos libros, revistas, páginas webs; así como información de datos históricos de las diferentes áreas de la empresa la cual ayudará a mejorar las inversiones y en su defecto generar resultados favorables en las utilidades.

En este trabajo de investigación se aplicará los conocimientos adquiridos haciendo uso de los métodos pasados para resolver los problemas que se han listado en la

investigación, asimismo, los conocimientos o teorías que se irán adquiriendo en la investigación. Debido a esto, el tipo es aplicada.

El nivel es correlacional porque busca conocer la asociación de dos o más variables, conceptos o categorías de una muestra o de algún contexto en particular, entonces decimos que, se analizará el grado de relación de nuestra variable 1: el flujo de caja y la variable 2: gestión financiera permitiendo conocer el comportamiento vinculado una a la otra (Hernández et al., 2014, p. 93).

El diseño de estudio es no experimental dado que los autores afirman que, “Es aquella investigación que se hace sin manipular las variables estudiadas. Esto significa, que se trata de investigaciones en las que se observan situaciones ya existentes, no hacemos alterar de manera premeditada las variables independientes y ver su impacto sobre las demás variables” (Hernández et al., 2014, p. 152).

La delineación de este trabajo de investigación según lo mencionado en el párrafo anterior es no experimental-transversal, porque no se manipulan las variables y solo se enfoca en examinar los fenómenos de acuerdo con su contexto natural para luego poder analizarlos.

Con este diseño observaremos la importancia del flujo de caja y su relación con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021. De acuerdo con los hechos reales en sus diferentes actividades de gestión, para luego evaluar el comportamiento de cada una de las áreas frente a las normas, políticas y procedimientos que la empresa maneja.

El corte es transversal o transaccional según lo manifestado por los autores; ya que su finalidad es describir las variables y el análisis de cada una de las variables en el tiempo y en el momento dado (Hernández et al., 2014).

### **3.2. Variables y Operacionalización**

#### **Variable 1: Flujo de caja**

##### **Definición conceptual**



Según para los autores Ortiz y Ortiz (2018), en el flujo de caja, de forma dinámica, se presenta las entradas y salidas de efectivo de una empresa, así como su equivalente de efectivo. Para la revista digital llamada (Asesor empresarial, pág. 3) es el dinero en efectivo generado por la empresa mediante sus operaciones ordinarias durante un periodo establecido.

### **Definición operacional**

El flujo de caja refleja las operaciones ordinarias realizadas en una organización a corto plazo, es decir se refiere al movimiento del dinero, dentro de los movimientos. y ratios más esenciales tenemos: nivel de ingreso, nivel de egreso e índice de liquidez.

### **Indicadores**

Cuentas por cobrar, ingresos por financiamiento, cuentas por pagar, saldo considerado para caja, nivel de Proyección de liquidez

**Escala:** Ordinal

## **Variable 2: Gestión Financiera**

### **Definición conceptual**

Generalmente la palabra gestión la podemos definir como todo aquel procedimiento para logra un determinado propósito, entonces desde este punto de vista La gestión Financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control para el autor (Córdoba Padilla, pág. 7).

### **Definición operacional**

La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control..

### **Indicadores**

Nivel de capital, pago por dividendos, enajenación, adquisición de activos

**Escala:** Ordinal

### 3.3. Población, Muestra Y Muestreo

Se refiere al conjunto de elementos que conforman parte del ámbito territorial donde se ejecuta el trabajo de investigación (Carrasco Diaz, 2005).

La población para esta investigación estuvo conformada por los trabajadores que laboran en los departamentos de administración, contabilidad y finanzas de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021, estando conformada por 12 personas que actúan como los responsables del desarrollo y control de los procesos de las actividades administrativas, contables y financieras.

La muestra representa un fragmento de una parte del total de la población, es decir posee características identificadas de la población. Teniendo en cuenta que el tamaño poblacional representa una cantidad finita, la muestra incluyó a toda la población. Esto es definido como un estudio total por que el tamaño de la muestra coincide la totalidad de la población (Carrasco Diaz, 2005).

De esta manera la muestra de este trabajo de la investigación está integrado por los trabajadores de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021, que están directamente involucrados en la elaboración y estudio del flujo de caja y la gestión financiera. Siendo un total de 12 trabajadores que se detallan de la siguiente manera:

**Tabla 1**

*Ficha Técnica: Población y Muestra*

Áreas	Hombre	Mujer	Total	%
<b>ADMINISTRATIVA</b>				
Gerencia	1	-	1	8%
Finanzas	-	1	1	8%
Recursos Humanos	-	2	2	17%
Comercial - Operaciones	4	-	4	33%
<b>CONTABLE</b>				
Contador General	1	-	1	8%
Asistente Contable	-	1	1	8%
Auxiliar Contable	1	1	2	17%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

El muestreo es no probabilístico ya que, se consideró al total de la población como la muestra del estudio, esto es, la muestra estuvo compuesta por todos los trabajadores que son responsables de implementación y ejecución del flujo de caja, y la gestión financiera de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021.

### **3.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

La encuesta es un conjunto de preguntas que se realizan con la finalidad de obtener información sobre la muestra establecida (Bernal Torres, 2010).

En función a ello, la técnica que se empleó fue la encuesta y se entregará desde la gerencia hasta las demás personas de las áreas vinculadas al departamento administrativo, contable y finanzas de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito del Callao, 2021.

El cuestionario es un conjunto de preguntas que se preparan con anticipación y previsión siendo una modalidad de la encuesta, en esta no es necesario el trato directo, es decir, el cara a cara con las personas encuestadas (Carrasco Diaz, 2005)

Mediante el Cuestionario se optó por un conjunto de preguntas metódicas, expresadas en un lenguaje claro y preciso en relación con las variables, así obtener datos verídicos y luego evaluar la información de manera objetiva.

#### **Tabla 2**

*Ficha Técnica: Cuestionario para Validar el Flujo de Caja.*

Autores	Milagros Landeo Muñoz y María Mallqui Chávez
Año	2022
Objetivo	Medir el flujo de caja y sus tres dimensiones: nivel de ingreso, nivel de egreso y la trazabilidad de liquidez
Destinatario	Latino Transport SAC
Contenido	El instrumento consta de 12 preguntas
Duración	Aproximadamente 20 min
Escala de medición	Likert

### Tabla 3

#### *Ficha Técnica: Cuestionario Para Gestión de Financiera*

Autores	Milagros Landeo Muñoz y María Mallqui Chávez
Año	2022
Objetivo	Medir la gestión financiera y sus dimensiones: gestión de efectivo, gestión de inversión
Destinatario	Latino Transport SAC
Contenido	El instrumento consta de 8 preguntas
Duración	Aproximadamente 20 min
Escala de medición	Likert

Toda recolección de datos debe cumplir tres requisitos mínimos, tal como: la confiabilidad, validez y objetividad, entonces desde esta perspectiva, se considera como instrumento de medición todo aquello que se debe aplicar sobre las variables y que estas generen resultados consistentes y coherentes (Hernández et al., 2014).

En lo que concierne al presente estudio, se consideró el cuestionario, el cual se fue validado por el alfa de Cronbach y emplea la escala de Likert considerando cinco opciones de respuesta:

### Tabla 4

#### *Aplicación de método de medición*

<b>Escala de Likert</b>	<b>Nivel</b>
En desacuerdo	1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2
De acuerdo	3
Totalmente de acuerdo	4

En relación con la validación de los instrumentos que se emplearon para analizar las dos variables, se obtuvo lo siguiente:

**Tabla 5***Validación de Instrumento de la Variable 1: Flujo de Caja*

Punto de vista	Sandra Ruiz Correa	Rosa Elena Cueto Orbe	Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz	Total
Claridad	MC	MC	MC	Aplicable
Pertinencia	MC	MC	MC	Aplicable
Relevancia	MC	MC	MC	Aplicable

*Dato: MC = muy de acuerdo***Tabla 6***Validación de Instrumento de la Variable 2: Gestión Financiera*

Punto de vista	Sandra Ruiz Correa	Rosa Elena Cueto Orbe	Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz	Total
Claridad	MC	MC	MC	Aplicable
Pertinencia	MC	MC	MC	Aplicable
Relevancia	MC	MC	MC	Aplicable

*Dato: MC = muy de acuerdo*

### 3.5. Procedimiento

Dada en la situación actual que nos encontramos por las medidas adoptadas por el Estado peruano por la emergencia sanitaria que hasta la fecha continua vigente y por las otras enfermedades que se vienen dando, tal como la viruela del mono, se optó por enviar los cuestionarios por medio de correo electrónico y el uso del aplicativo de WhatsApp que hoy en día es un medio de comunicación efectiva y rápida.

El procedimiento fue el siguiente:

**Primer Paso:** Se procedió a formular y validar con expertos los ítems de flujo de caja.

**Segundo Paso:** Se procedió a formular y validar con expertos la encuesta de gestión financiera.

**Tercer Paso:** Se procedió con la aplicación de la encuesta a los trabajadores que conforman la muestra.

**Cuarto Paso:** Tabulación de los datos en Excel obtenidos de las encuestas para luego ser traspasados al sistema SPSS versión 28. Al término de la obtención de los instrumentos, éstos fueron evaluados por tres validadores expertos que cuentan con la experiencia y especialidad requerida para demostrar su confiabilidad, se realizó la encuesta a 12 personas utilizando el muestreo y para demostrar la calidad de la información, consiguiendo resultados óptimos.

**Quinto Paso:** Realización del estudio estadístico.

Se estudió la información obtenida de la encuesta aplicada en los trabajadores de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021, mediante el sistema IBM SPSS versión 28.

**Sexto Paso:** Planeamiento del resultado.

Se realizaron los estudios de acuerdo con los objetivos establecidos obteniendo los resultados, éstos son reflejados en las conclusiones y recomendaciones.

**Séptimo Paso:** Formulación de los resultados, conclusiones y recomendaciones.

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

Con respecto al análisis de los datos recogidos en este estudio, se aplicó el sistema de software SPSS versión 28, que es un paquete estadístico para las ciencias sociales, permitiéndonos realizar un análisis adecuado de los datos obtenidos, así como la elaboración de gráficos y tablas.

Para la unidad a analizar se contó con los trabajadores de la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021 a quienes se les practicó los instrumentos del cuestionario para medir ambas variables. Los cuestionarios se impartieron de acuerdo con las funciones y obligaciones que cada trabajador cumple en la empresa y de esta manera se cuenta con información relevante de cada participante.

### **3.7. Aspectos Éticos:**

Los principios morales y éticos en la formación del individuo en su proceso profesional respetando a cabalidad los principios de respeto, altruismo y justicia, sin embargo, por circunstancias o por razones que probablemente desconozcamos se ven vulnerados por el mismo ser humano (Espinoza Freire & Calva Nagua, 2020). Por ende, estos autores desean transmitir que como investigadores concienticemos durante nuestra elaboración de investigación científica prevalecer las fuentes originales de la información obtenida y en la medida posible evitar el plagio y datos falsos, por el contrario, debemos fomentar nuestros principios y valores éticos

Poniendo en práctica lo mencionado por los autores, en la presente investigación se informó el objetivo de esta investigación a quienes participaran en el llenado de las encuestas y a su vez se cuidó la privacidad de los trabajadores utilizando la uniformidad y equidad en los cuestionarios brindados a nuestros participantes. Asimismo, contamos con autorización, aprobación y pleno conocimiento del Gerente General de la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao para realizar la investigación en la empresa antes citada y ejecutar los cuestionarios a los trabajadores.

Durante la encuesta no se plantearon los tipos de seguridad biológica, psicológica ni social.

## IV. RESULTADOS

Siguiendo el análisis estadístico, procedemos a realizar el análisis de correlación de las variables y el comportamiento de cada ítem.

### 4.1. Presentación de resultados de confiabilidad de los instrumentos

A continuación, se muestran los resultados estadísticos que arrojaron cada una de las preguntas aplicadas a la muestra.

Escala: Estadística de V1 y V2

**Tabla 7**

*Resumen de procesamiento de casos*

		N	%
Casos	Válido	40	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0.0
	Total	40	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Tabla 8**

*Estadísticas de fiabilidad de las variables*

Estadísticas de Fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,827	20

**Interpretación:** Los datos de la muestra de estudio relacionados al flujo de caja y gestión financiera arrojan una excelente confiabilidad ya que el coeficiente de alfa de Cronbach es 0.827 y se encuentra en el intervalo de 0.72 a 0.99. Entonces se concluye que el instrumento de las variables es muy confiable y se debe aplicar a la muestra definitiva de la investigación.



**Tabla 9***Estadísticas de total de elemento*

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	50,50	22,273	,258	.	,826
P2	50,17	23,061	,162	.	,829
P3	50,67	21,152	,535	.	,813
P4	51,75	22,386	,287	.	,824
P5	50,58	19,902	,465	.	,818
P6	50,08	23,356	,136	.	,829
P7	52,67	20,788	,621	.	,809
P8	52,58	22,083	,304	.	,824
P9	52,67	20,424	,708	.	,804
P10	51,58	21,174	,502	.	,814
P11	50,33	20,424	,708	.	,804
P12	52,08	19,902	,465	.	,818
P13	51,83	21,788	,517	.	,816
P14	52,67	19,879	,842	.	,797
P15	50,08	23,356	,136	.	,829
P16	50,42	22,811	,151	.	,832
P17	50,25	23,295	,073	.	,833
P18	50,67	22,061	,328	.	,823
P19	51,67	22,061	,328	.	,823
P20	52,75	21,659	,464	.	,817

**Tabla 10***Estadísticas de escala*

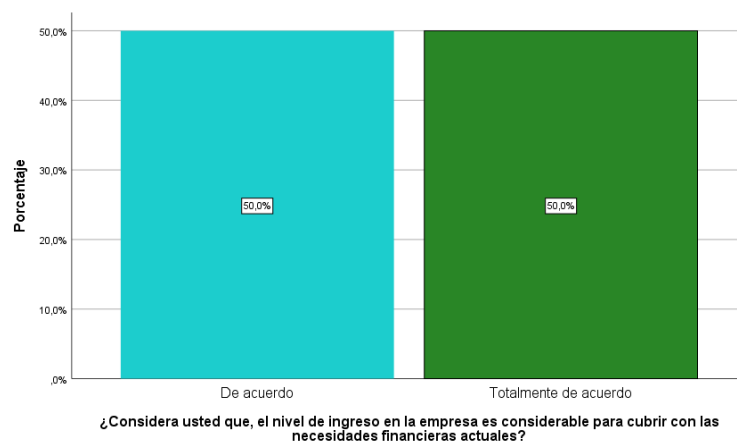
<b>Estadísticas de Escala</b>				
	Media	Varianza	Desv. Desviación	N de elementos
	54,00	23,818	4,880	20

**4.2. Análisis descriptivo e interpretación de los resultados por ítem****Variable Flujo de Caja****Tabla 11***Frecuencia de pregunta 1 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	6	50,0	50,0
	Totalmente de acuerdo	6	50,0	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 1**

*Estadístico de pregunta 1 del cuestionario*



**Interpretación:** El 50% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 50% mencionan estar totalmente de acuerdo en que el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales de Latino Transport S. A. C.

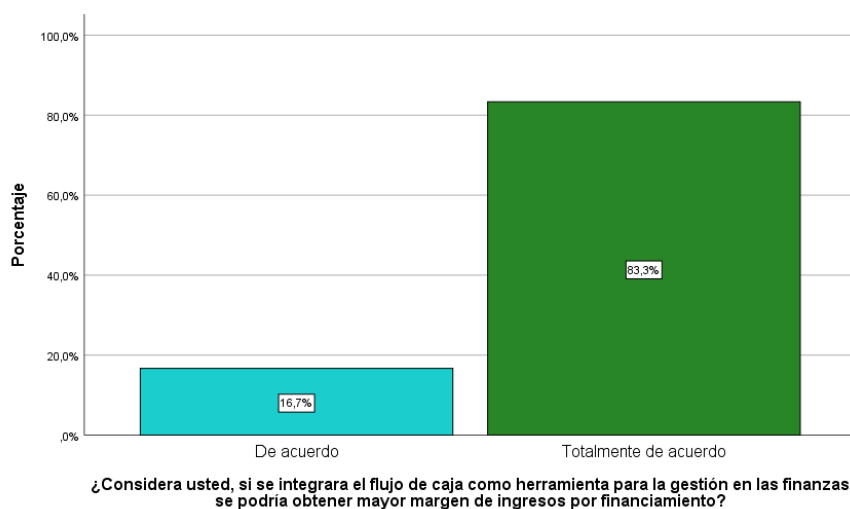
**Tabla 12**

*Frecuencia de pregunta 2 del cuestionario*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido De Acuerdo	2	16,7	16,7
Válido Totalmente de acuerdo	10	83,3	100,0
Total	12	100,0	

**Figura 2**

*Estadístico de pregunta 2 del cuestionario*



**Interpretación:** El 16.7% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 83.3% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, si se integrara el flujo de caja como herramienta de gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento en Latino Transport S. A.C.

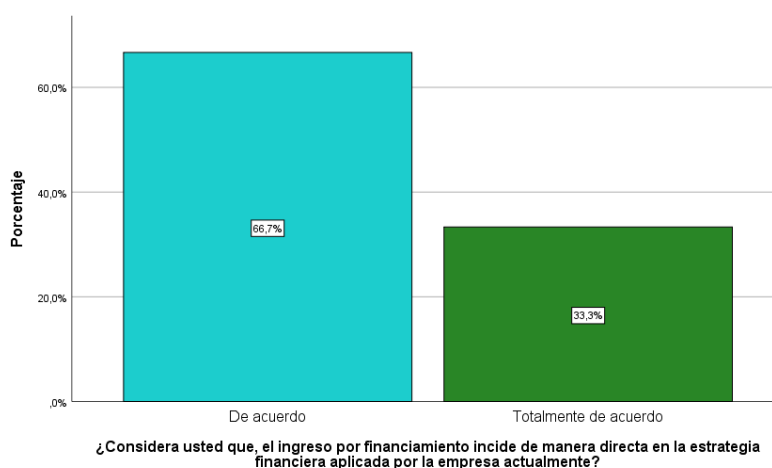
**Tabla 13**

*Frecuencia de pregunta 3 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	8	66,7	66,7
	Totalmente de acuerdo	4	33,3	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 3**

*Estadístico de pregunta 3 del cuestionario*



**Interpretación:** El 66.7% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 33.3% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por Latino Transport S. A. C.

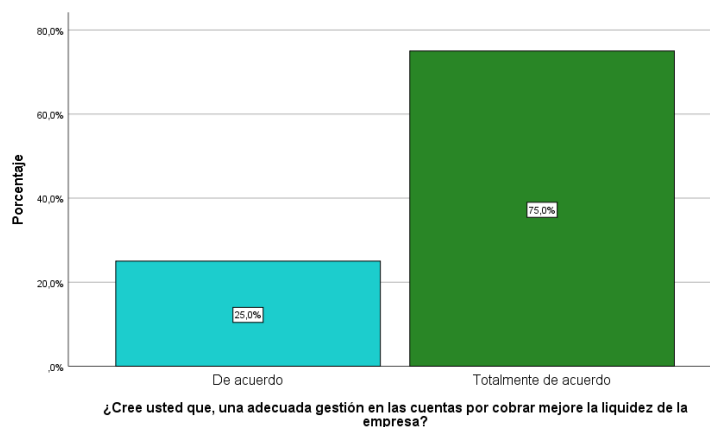
**Tabla 14**

*Frecuencia de pregunta 4 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	9	75,0	75,0
	Totalmente de acuerdo	3	25,0	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 4**

*Estadístico de pregunta 4 del cuestionario*



**Interpretación:** El 25.0% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 75.0% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejora la liquidez de Latino Transport S. A. C.

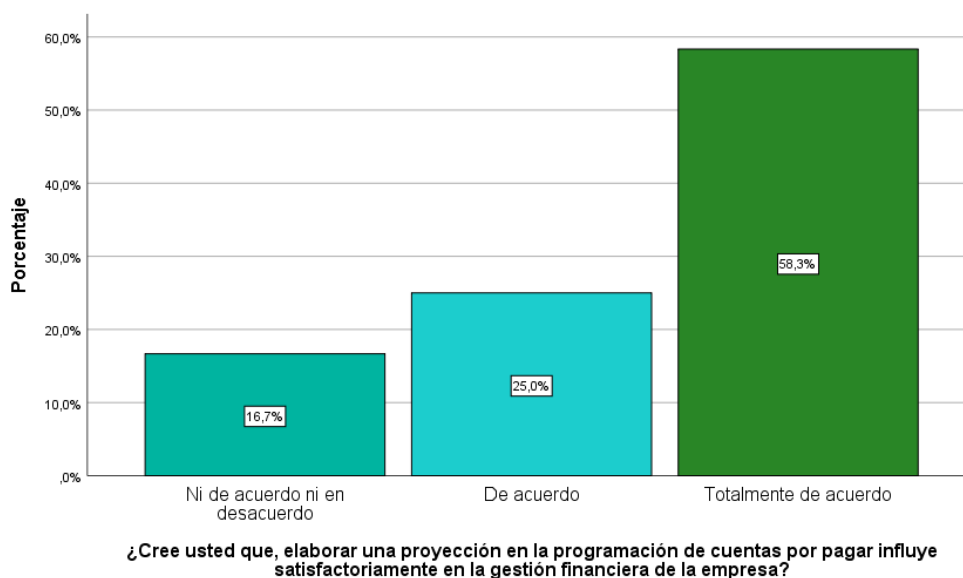
**Tabla 15**

*Frecuencia de pregunta 5 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	16,7	16,7
	De acuerdo	3	25,0	41,7
	Totalmente de acuerdo	7	58,3	100,0
Total		12	100,0	

**Figura 5**

*Estadístico de pregunta 5 del cuestionario*



**Interpretación:** El 16,7% de los encuestados mencionan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25,0% mencionan estar de acuerdo, mientras que el 58,3% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de Latino Transport S. A. C.

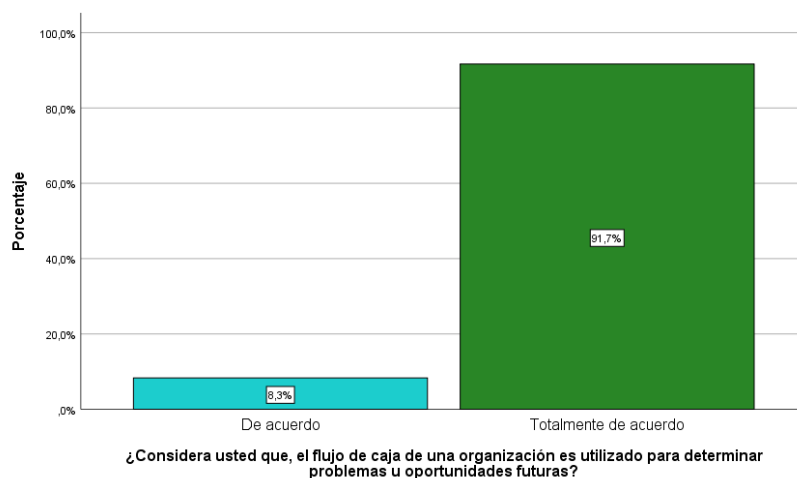
**Tabla 16**

*Frecuencia de pregunta 6 del cuestionario*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
De Acuerdo	1	8,3	8,3
Válido Totalmente de acuerdo	11	91,7	100,0
Total	12	100,0	

**Figura 6**

*Estadístico de pregunta 6 del cuestionario*



**Interpretación:** El 8.3% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 91.7% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, el flujo de caja debe ser utilizado para determinar en el futuro los posibles problemas y/o oportunidades.

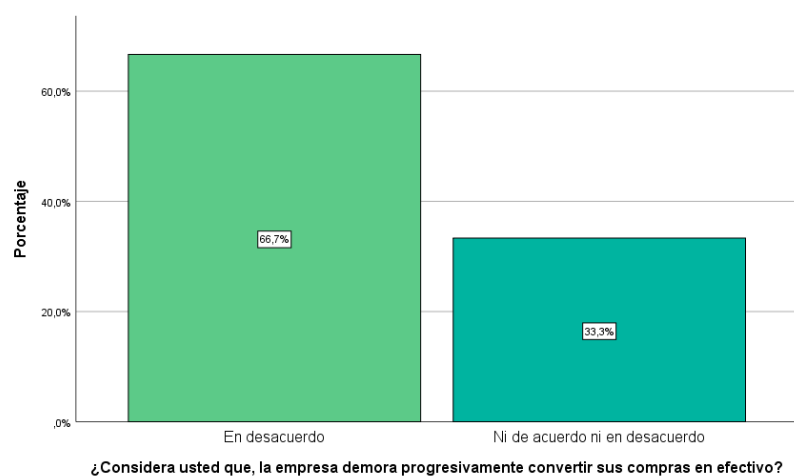
**Tabla 17**

*Frecuencia de pregunta 7 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	8	66,7	66,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,3	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 7**

*Estadístico de pregunta 7 del cuestionario*



**Interpretación:** El 66.7% de los encuestados mencionan estar en desacuerdo, mientras que el 33.3% mencionan estar ni acuerdo ni en desacuerdo en que Latino Transport S. A. C. demora progresivamente convertir sus compras en efectivo.

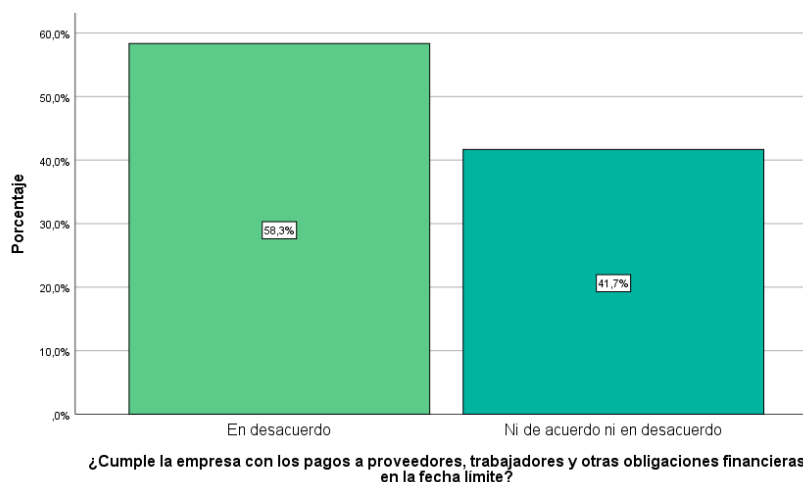
**Tabla 18**

*Frecuencia de pregunta 8 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	7	58,3	58,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	41,7	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 8**

*Estadístico de pregunta 8 del cuestionario*



**Interpretación:** El 58.3% de los encuestados mencionan estar en desacuerdo, mientras que el 41.7% mencionan estar ni acuerdo ni en desacuerdo en que Latino Transport S. A. C. cumple con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite.

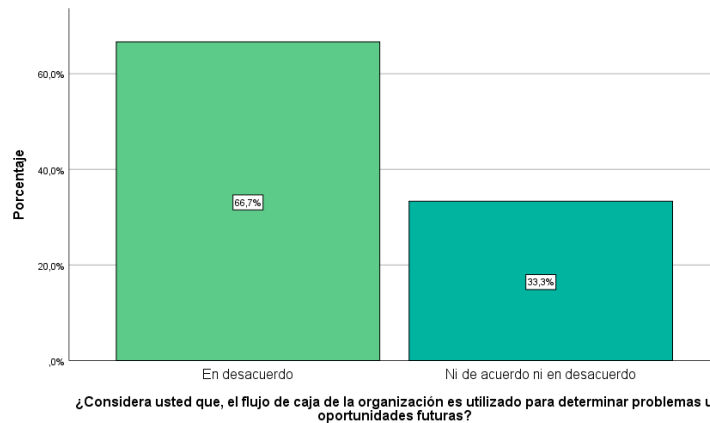
**Tabla 19**

*Frecuencia de pregunta 9 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	8	66,7	66,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,3	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 9**

*Estadístico de pregunta 9 del cuestionario*



**Interpretación:** El 66.7% de los encuestados mencionan estar en desacuerdo, mientras que el 33.3% mencionan estar ni acuerdo ni en desacuerdo en que, el flujo de caja debe ser utilizado para prevenir futuros problemas.

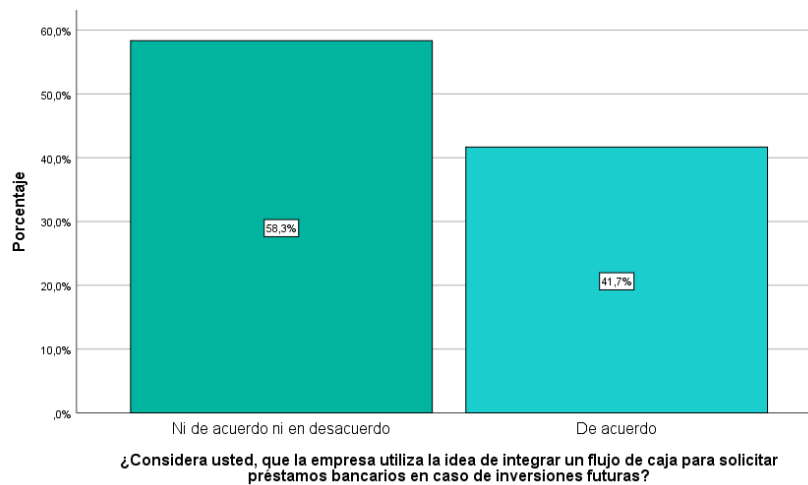
**Tabla 20**

*Frecuencia de pregunta 10 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni desacuerdo	7	58,3	58,3
	De acuerdo	5	41,7	100,0
Total		12	100,0	

**Figura 10**

*Estadístico de pregunta 10 del cuestionario*





**Interpretación:** El 58.3% de los encuestados mencionan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 41.7% mencionan estar de acuerdo en que Latino Transport S. A. C. utiliza la idea mencionada en la pregunta 10.

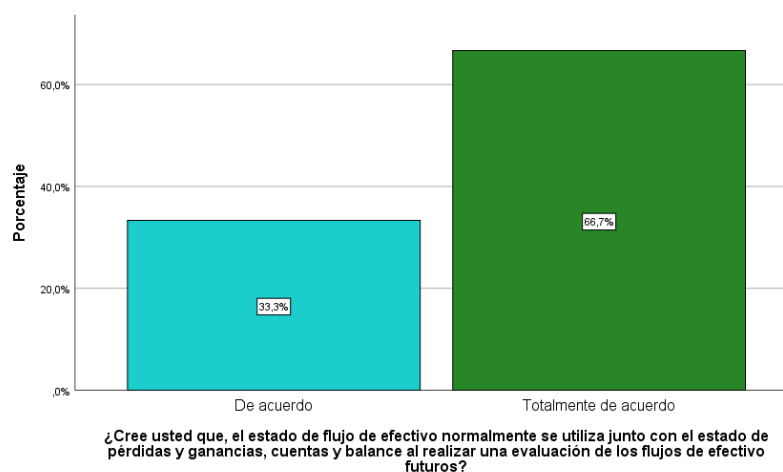
**Tabla 21**

*Frecuencia de pregunta 11 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	4	33,3	33,3
	Totalmente de acuerdo	8	66,7	100,0
	<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 11**

*Estadístico de pregunta 11 del cuestionario*



**Interpretación:** El 33.3% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 66.7% mencionan estar totalmente de acuerdo con la pregunta 11.

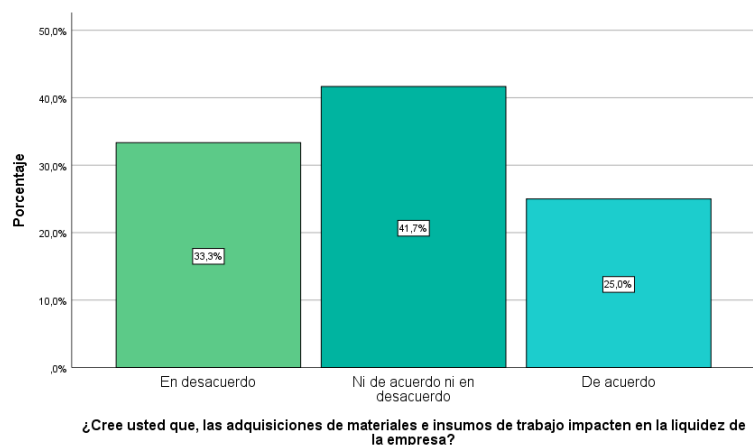
**Tabla 22**

*Frecuencia de pregunta 12 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En Desacuerdo	4	33,3	33,3
	Ni en acuerdo ni en desacuerdo	5	41,7	75,0
	De acuerdo	3	25,0	100,0
<b>Total</b>		<b>12</b>	<b>100,0</b>	

**Figura 12**

*Estadístico de pregunta 12 del cuestionario*



**Interpretación:** El 33.3% de los encuestados mencionan estar en desacuerdo, el 41,7% mencionan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 25.0% mencionan estar de acuerdo en que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impactan en la liquidez de Latino Transport S. A. C.

### Variable Gestión Financiera

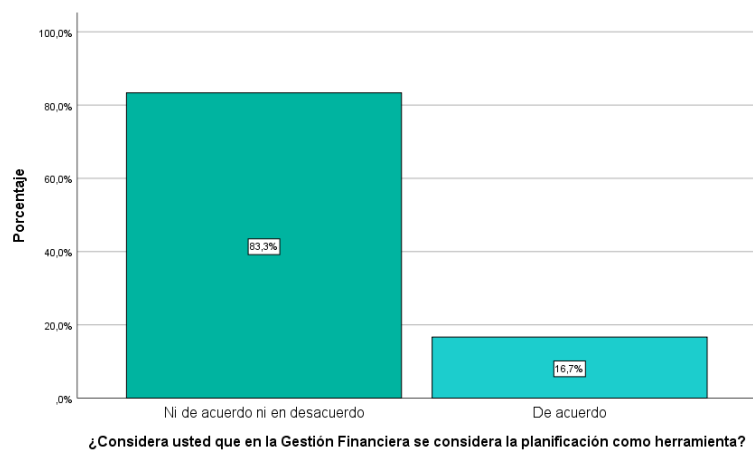
**Tabla 23**

*Frecuencia de pregunta 13 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	Ni de acuerdo ni desacuerdo	10	83,3	83,3
	De acuerdo	2	16,7	100,0
Total		12	100,0	

**Figura 13**

*Estadístico de pregunta 13 del cuestionario*



**Interpretación:** El 83.3% de los encuestados mencionan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, mientras que el 16.7% de acuerdo mencionan estar totalmente de acuerdo en que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta para Latino Transport S. A. C.

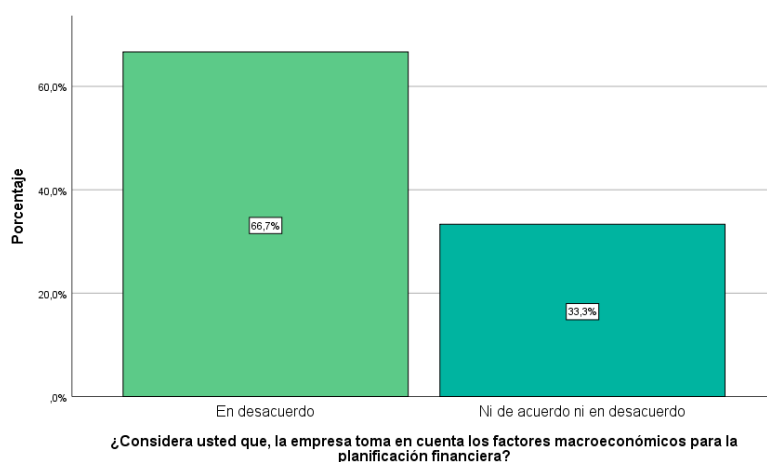
**Tabla 24**

*Frecuencia de pregunta 14 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	8	66,7	66,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,3	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 14**

*Estadístico de pregunta 14 del cuestionario*



**Interpretación:** El 66.7% de los encuestados mencionan estar en desacuerdo, mientras que el 33.3% mencionan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en que, Latino Transport S. A. C. toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera.

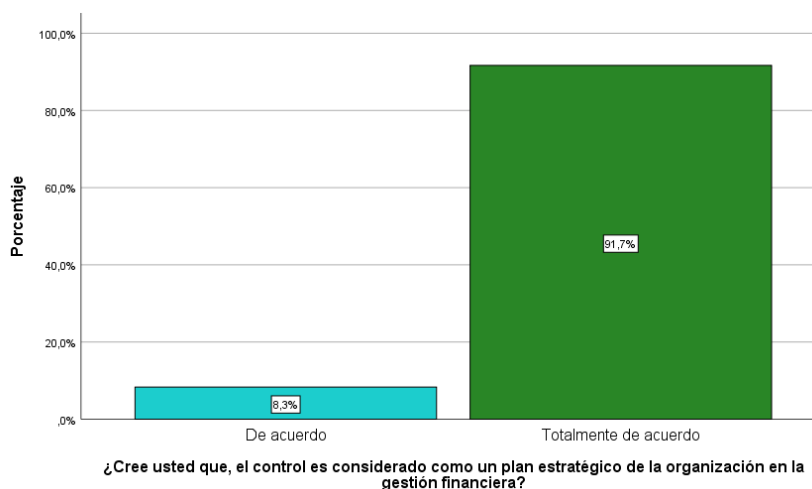
**Tabla 25**

*Frecuencia de pregunta 15 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	1	8,3	8,3
	Totalmente de acuerdo	11	91,7	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 15**

*Estadístico de pregunta 15 del cuestionario*



**Interpretación:** El 8.3% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 91.7% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, el control es tomado en cuenta como una estrategia de la organización en la gestión de finanzas de la empresa Latino Transport S. A. C.

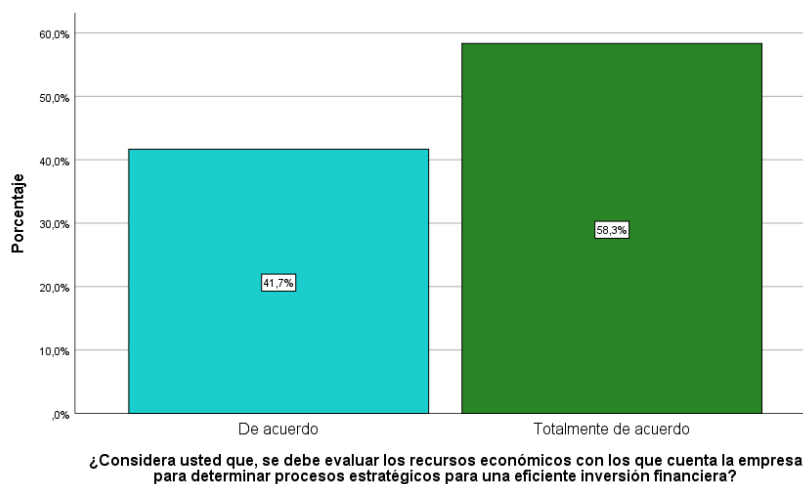
**Tabla 26**

*Frecuencia de pregunta 16 del cuestionario*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido De Acuerdo	5	41,7	41,7
Válido Totalmente de acuerdo	7	58,3	100,0
Total	12	100,0	

**Figura 16**

*Estadístico de pregunta 16 del cuestionario*



**Interpretación:** El 41.7% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 58.3% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta Latino Transport S. A. C. para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera.

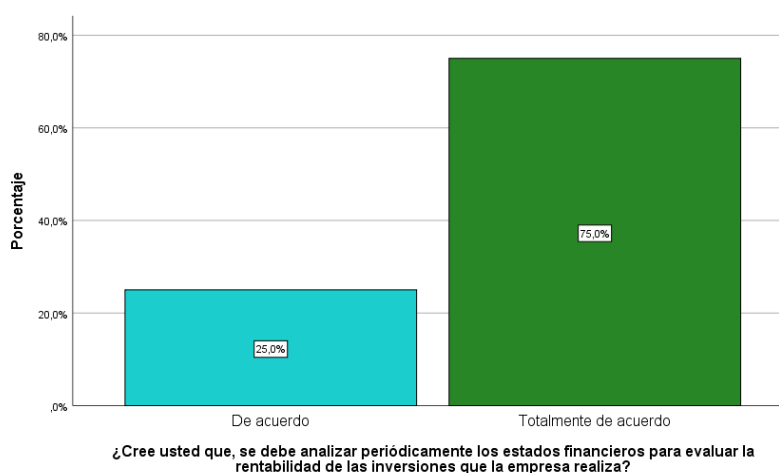
**Tabla 27**

*Frecuencia de pregunta 17 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	3	25,0	25,0
	Totalmente de acuerdo	9	75,0	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 17**

*Estadístico de pregunta 17 del cuestionario*



**Interpretación:** El 25.0% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 75.0% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones realizadas por la empresa Latino Transport S. A. C.

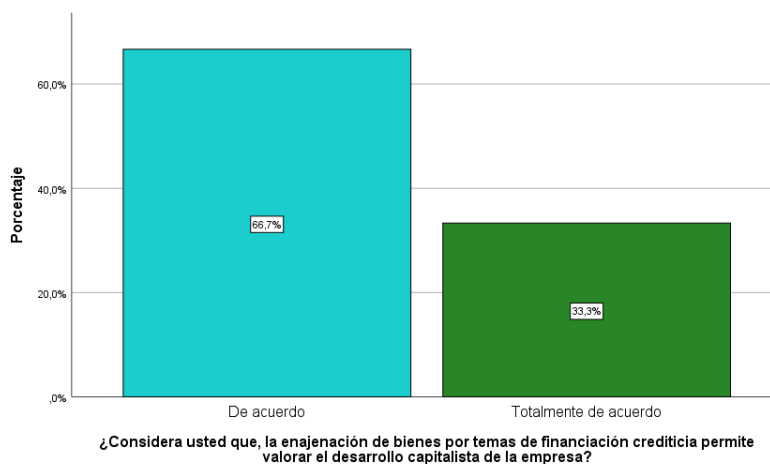
**Tabla 28**

*Frecuencia de pregunta 18 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	De Acuerdo	8	66,7	66,7
	Totalmente de acuerdo	4	33,3	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 18**

*Estadístico de pregunta 18 del cuestionario*



**Interpretación:** El 66.7% de los encuestados mencionan estar de acuerdo, mientras que el 33.3% mencionan estar totalmente de acuerdo en que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de Latino Transport S. A. C.

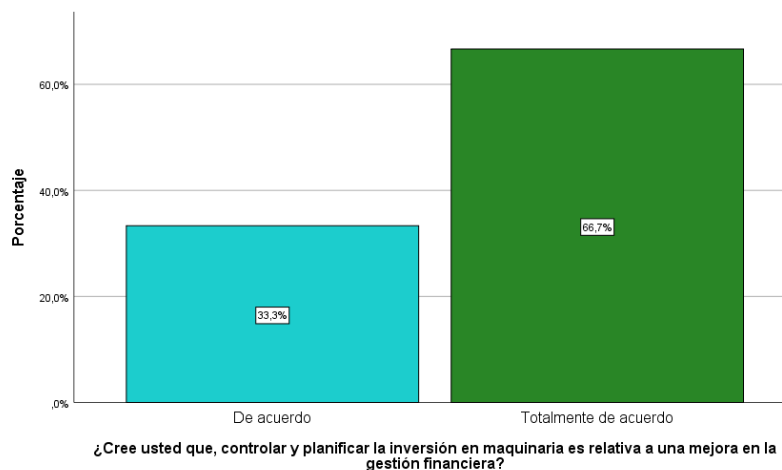
**Tabla 29**

*Frecuencia de pregunta 19 del cuestionario*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido			
En desacuerdo	8	66,7	66,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	33,3	100,0
Total	12	100,0	

**Figura 19**

*Estadístico de pregunta 19 del cuestionario*



**Interpretación:** El 33.3% de los encuestados mencionan estar en desacuerdo, mientras que el 66.7% mencionan estar de acuerdo en que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera de Latino Transport S. A. C.

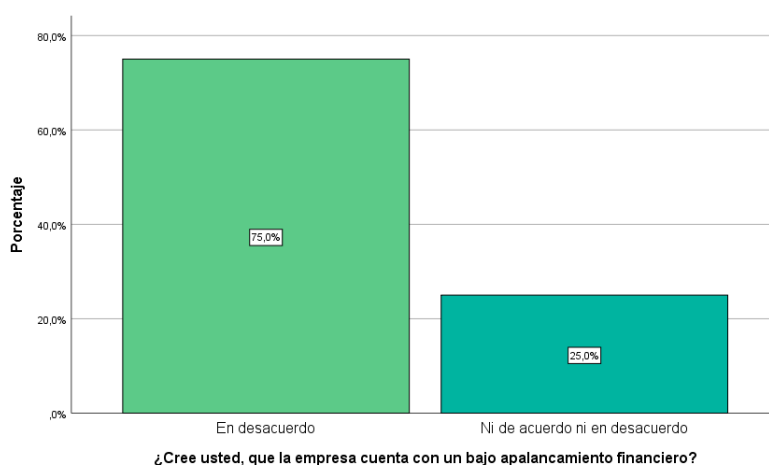
**Tabla 30**

*Frecuencia de pregunta 20 del cuestionario*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Válido	En desacuerdo	9	75,0	75,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	25,0	100,0
	Total	12	100,0	

**Figura 20**

*Estadístico de pregunta 20 del cuestionario*



**Interpretación:** El 75.0% de los encuestados mencionan estar en desacuerdo, mientras que el 25.0% mencionan estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en que, Latino Transport S.A.C cuenta con un bajo apalancamiento financiero.

### 4.3. Pruebas de normalidad

H0: La distribución de los datos no es normal

Si el valor p es inferior a 0,05 como nivel de significancia, la hipótesis nula es rechazada, concluyendo que los datos no están distribuidos de manera normal.

H1: La distribución de la data es normal

Si el valor p es superior a 0,05 como nivel de significancia, la hipótesis nula no es rechazada. Por el número de población del estudio, la prueba de normalidad que se usó fue la de Shapiro Wilk debido a que es la adecuada para muestras menores a 50.

**Tabla 31**

*Prueba de normalidad*

	<b>Pruebas de Normalidad</b>					
	Kolmogorov-Smirnov			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	Gl	Sig.
Flujo de caja	,190	12	,200*	,927	12	,352
Gestión financiera	,261	12	,023	,886	12	,103

Conclusión: Para la prueba de normalidad ambas variables presentan un valor p superior a 0,05, entonces, la hipótesis nula no es rechazada y se concluye que los datos no se distribuyen de manera normal, por ende, se empleará el índice de correlación de Pearson.

#### **4.4. Contrastación de hipótesis**

Se formuló la regla de decisión de la siguiente manera:

**Hipótesis alterna H1:** Esto representa que existe una asociación entre las variables en estudio. Si H1 presenta una significancia mayor o igual a 0.05, la hipótesis alterna es aceptada.

**Hipótesis Nula H0:** Esto representa que no existe ningún grado de asociación entre las variables en estudio. Si H0 presenta una significancia menor a 0.05, la hipótesis alterna es rechazada.

**Entonces:**

**( $H1 \geq 0.05$  = Se valida la hipótesis)**

**( $H1 < 0.05$  = Se rechaza la hipótesis)**

Asimismo, se aplicó la correlación de las variables con el coeficiente de Pearson en el programa estadístico SPSS V28.



#### 4.4.1. Hipótesis general.

La importancia del flujo de caja en la gestión financiera es alta en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.

**Tabla 32**

*Correlación de Pearson – Hipótesis General*

		Flujo de caja	Gestión financiera
Flujo de caja	Correlación de Pearson	1	,684*
	Sig. (bilateral)		,014
	N	12	12
Gestión financiera	Correlación de Pearson	,684*	1
	Sig. (bilateral)	,014	
	N	12	12

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: La tabla refleja los resultados de la relación entre flujo de caja y gestión financiera, la cual tiene una significancia de 0,014 que es menor a 0,05. Por ende, la hipótesis alterna es aceptada y se puede afirmar que existe una relación donde el flujo de caja tiene una relación alta y significativa con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S. A. C. del distrito de Callao en el 2021 con una correlación positiva de 0,684 mediante la prueba de Pearson, a un 95% de confianza.

#### Hipótesis específica 1

El nivel de ingresos tiene una relación positiva con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S. A. C. del distrito de Callao, 2021.

**Tabla 33**

*Correlación de Pearson - Hipótesis específica 1*

		Gestión financiera	Nivel de ingreso
Gestión financiera	Correlación de Pearson	1	,649*
	Sig. (bilateral)		,022
	N	12	12
Nivel de ingreso	Correlación de Pearson	,649*	1
	Sig. (bilateral)	,022	
	N	12	12

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: La tabla refleja los resultados de la relación entre el nivel de ingresos y gestión financiera, la cual tiene una significancia de 0,022 que es inferior a 0,05. Por ende, hipótesis alterna aceptada y afirma que existe una relación donde el nivel de ingreso tiene una relación positiva y significativa con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao en el 2021, con una correlación de 0,649 mediante la prueba de Pearson, a un 95% de confianza.

### Hipótesis específica 2

El nivel de egresos tiene una relación positiva con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. distrito de Callao, 2021.

**Tabla 34**

*Correlación Pearson – Hipótesis específica 2*

		Gestión financiera	Nivel de egreso
Gestión financiera	Correlación de Pearson	1	,614*
	Sig. (bilateral)		,034
	N	12	12
Nivel de egreso	Correlación de Pearson	,614*	1
	Sig. (bilateral)	,034	
	N	12	12

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Interpretación: La tabla refleja los resultados de la relación entre el nivel de egresos y gestión financiera, la cual tiene una significancia de 0,034 que es inferior a 0,05. Por ende, la hipótesis alterna es aceptada y se puede afirmar que existe una relación donde el nivel de egreso tiene una relación positiva y significativa con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S. A. C. del distrito de Callao en el 2021, con una correlación de 0,614 mediante la prueba de Pearson, a un 95% de confianza.

### Hipótesis específica 3

El índice de liquidez influye significativamente en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.

**Tabla 35***Correlación de Pearson – Hipótesis específica 3*

		Gestión financiera	Trazabilidad de liquidez
Gestión financiera	Correlación de Pearson	1	,848**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	12	12
Trazabilidad de liquidez	Correlación de Pearson	,848**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	12	12

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

**Interpretación:** La tabla refleja los resultados de la asociación entre la trazabilidad de liquidez y gestión financiera, la cual tiene una significancia de 0,000 que es inferior a 0,05. Por ende, la hipótesis alterna es aceptada y se puede afirmar que existe una relación donde la trazabilidad de liquidez tiene una relación positiva y significativa con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S. A. C. del distrito de Callao en el 2021, con una correlación de 0,848 mediante la prueba de Pearson, a un 95% de confianza.

## V. DISCUSIÓN

Este trabajo de investigación planteó determinar la importancia del flujo de caja en la gestión financiera de la empresa Latino Transport S.A.C del Distrito de Callao. Para ejecutar dicho estudio seleccionamos una muestra de análisis, esta muestra lo conformaron 12 trabajadores del área administrativo y contable a quienes se les practicó los instrumentos de encuestas con preguntas relacionadas al tema de investigación. Para asegurarnos de la validez del instrumento se recurrió al juicio de tres expertos con experiencia suficiente en la materia, quienes validaron la claridad, pertinencia, y relevancia del cuestionario certificándolo aplicable para ejecutar en la muestra.

Hemos realizado el análisis de fiabilidad de los instrumentos y variables en el programa SPSS V28 con el coeficiente Alfa de Cronbach que arrojó una fiabilidad de 0.827 para las variables flujo de caja y gestión financiera, este resultado se encuentra en el intervalo de 0.72. a 0.99 lo que representa que es excelentemente confiable. Por lo que se concluye que los instrumentos para ambas variables son altamente confiables.

Para comprobar la normalidad de la distribución de la muestra se usó el método de Shapiro-Wilk el cual es aplicado para muestras menores de 50 elementos, como resultado se obtuvo que el valor p es superior a 0,05, entonces, la hipótesis nula no es rechazada y se concluye que los datos no se distribuyen de manera normal, por ende, se empleará el índice de correlación de Pearson. Se contrastó las hipótesis con la prueba de correlación de Pearson en el programa SPSS V28, el resultado para la hipótesis general fue que, existe relación significativa entre la variable flujo de caja y gestión financiera ya que se obtuvo una correlación del 0.684 con un nivel de significancia menor a 0.05, lo que indica un 95% de confianza en el resultado. Entonces concluimos que el flujo de caja influye significativamente en la gestión financiera de la empresa Latino Transport S.A.C., 2021.

En contraste con la investigación realizada, se verifica el trabajo realizado por Servan (2020), cuyos resultados indicaron que el flujo de caja, sí se relaciona con la gestión financiera en la empresa Ais Biguesa S.A.C ubicado en el distrito de Santiago de Surco durante el año 2018. Esto se corrobora con el análisis del

coeficiente de correlación de Spearman, el cual fue 0,882, por lo que la relación hallada posee intensidad positiva alta. Asimismo, lo mencionado por Arroyo (2021) quien realiza la correlación de las variables, cuya consideración de indicadores se terminó verificando los indicadores de cajas del flujo como una ruta a la información, verificación y proyección de liquidez, de esta forma, en su estudio pudo verificar que el flujo de caja incide en la gestión financiera de la empresa Fabricio E.I.R.L. 2020.

Del mismo modo para la primera hipótesis específica, la correlación es de 0.649 con una significancia menor a 0.05 por lo tanto, el nivel de ingreso incide significativamente en la gestión financiera de la empresa Latino Transport S.A.C., 2021. Con relación a este estudio, se verifica lo analizado por Titi (2021) que en sus resultados evidencia que el 83% de los encuestados acepta que los ingresos de caja provendrán de los diversos cobros relacionados con el giro principal y que estima hacerse en el futuro en dicha entidad estudiada.

Con respecto a la segunda hipótesis específica, la correlación de Pearson es de 0.614, con una significancia menor a 0.05, dicho resultado que nos permite concluir que el nivel de egreso si influye en la gestión financiera. En contraste a ello, se tiene lo investigado por Titi (2021) quien verifica que el 88% de los encuestados en una industria textil del distrito de La Victoria durante el año 2020 acepta que los egresos de caja provendrán de los diversos pagos diferentes al giro principal y que estima hacerse en el futuro en dicha aquella entidad de estudio.

Por último, la tercera hipótesis específica arrojó una correlación de 0.848 siendo el valor de significancia menor a 0.05, por lo tanto, se concluye que la trazabilidad de liquidez influye significativamente en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., 2021. Estos resultados se contrastan con los mencionado por Aragón (2021) quien presentó un coeficiente de correlación de 0.721, por lo que se estableció que existe una correlación positiva media, por ello se concluye que la liquidez se refleja con el flujo de caja de la empresa de Transportes e Inversiones La-Amistad SCRL, es así que la relación refleja que en la empresa se maneja una gestión financiera media positiva ya que las dimensiones propuestas en su estudio, fueron la de presupuesto, flujo de caja, ratios financiero y capacidad que ejecutan en la empresa a niveles aceptables.

## VI. CONCLUSIONES

De acuerdo con el estudio realizado en la empresa Latino Transport S.A.C., del Distrito de Callao 2021, este trabajo de investigación concluye con los siguientes puntos:

- 6.1. En relación con el objetivo general, los resultados demostraron que existe relación significativa entre el flujo de caja y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. con un coeficiente de correlación de Pearson de 0.684 y 95% de confiabilidad con un margen de error de 5%. Estos resultados nos permiten concluir que se acepta la hipótesis general planteada en el presente trabajo de investigación, donde se afirma que la importancia del flujo de caja en la gestión financiera es alta en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.
- 6.2. En relación con el primer objetivo específico, se demostró que existe un alto grado de relación entre el nivel de ingreso y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del Distrito de Callao, 2021, con un resultado de correlación de Pearson de 0.649 y 95% de confiabilidad con un margen de error de 5%, queda demostrado que se acepta la hipótesis planteada en el problema de investigación. Por ende, según los resultados obtenidos podemos concluir que el nivel de ingresos tiene una relación positiva y significativa con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.
- 6.3. Sobre el segundo objetivo específico, los resultados que se hallaron sobre la relación entre el nivel de egresos y la gestión financiera mostraron un nivel de significancia menor al 0.05 con un coeficiente de correlación de 0.614 95% de confiabilidad con un margen de error de 5%, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna y comprobar la existencia de una relación significativa. Por ende, según dichos resultados, se concluye que el nivel de egreso tiene una relación positiva y significativa con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao en el 2021.
- 6.4. Por último, sobre el tercer objetivo específico, la relación entre la trazabilidad de liquidez y gestión financiera queda sustentado en los resultados expresados,

los cuales arrojaron un nivel de significancia menor al 0.05 y una correlación de Pearson que ascendió a 0.848, a su vez un 95% de confiabilidad con un margen de error de 5%. Por ende, concluimos que la trazabilidad de liquidez tiene una relación positiva y significativa con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao en el 2021.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Tras haber llevado a cabo los análisis y las pruebas necesarias para la correcta contrastación de hipótesis, se dejan algunas recomendaciones para la gerencia, administración y área contable de la empresa Latino Transport S.A.C:

- 7.1. Partiendo del objetivo principal, es recomendable implementar de manera inmediata la elaboración del flujo de caja proyectado como herramienta financiera para prevenir desbalances que pueden provocar la falta de liquidez a futuro. El flujo de caja se constituye como una herramienta de alto valor ya que es un indicador que determina la liquidez de la empresa, evidenciando la capacidad que posee para afrontar las obligaciones a corto plazo, y es necesario que la empresa pueda aprovechar al máximo sus bondades.
- 7.2. Con respecto a nuestros objetivos específicos, se recomienda la elaboración del flujo de efectivo para comprobar el cumplimiento del flujo de caja proyectado y así medir el nivel de salida, nivel de ingreso, y nivel de liquidez, lo cual permitirá a la empresa tener un panorama global de lo que se está realizando.
- 7.3. Según la importancia de la gestión financiera, se recomienda a la empresa, que pueda iniciar con los medios necesarios para adoptar medidas estratégicas que mejoren la gestión financiera de la empresa, sobre todo conociendo la importancia de esta en la rentabilidad futura.
- 7.4. Asimismo, proceda a gestionar capacitaciones para el recurso humano que está directamente involucrado con la contabilidad, finanzas y administración de la empresa, respecto al conocimiento adecuado en la elaboración y análisis del flujo de caja, ya que se ha demostrado que existe la necesidad de contar con esta herramienta financiera de alto valor



## REFERENCIAS

- Aguirre, C., Barona, C., & Dávila, G. (2020). La rentabilidad como herramienta para la toma de decisiones: análisis empírico en una empresa industrial. *Revista Valor Contable*, 50-54.
- Alvarado. (2008). *Consideraciones éticas*.
- Amador Rodríguez , c., & Calderón de Tobar , R. (2021). Propuesta de una estrategia de gestión financiera para mejorar la recaudación y utilización de tributos provenientes de tasas e impuestos en municipios del departamento de San Salvador. *Maestro en Administracion Financiera*. Universidad de el Salvador, Universitaria, El Salvador. Obtenido de <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/24249/>
- Ancho, R. (2019). *El flujo de caja como herramienta financiera para la toma de decisiones de la Empresa JP PALLETS S.A.C en Huachipa, 2018*. Lima: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/646>
- Aragón, J. (2021). *Gestión financiera y la liquidez de la empresa de Transportes e Inversiones La-Amistad S.C.R.L., Cusco, 2020*. Lima: Universidad César Vallejo.
- Arisaca Ccaira, N., & Fenández Herencia, L. (2020). Flujo de caja y decisiones financieras de la Asociación de productores agropecuarios y derivados lácteos de Orcopampa ORCOLAC Arequipa, 2020. *Contador Publico*. universidad cesar vallejo, Lima, Lima. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66259>
- Arroyo, H. (2021). *El flujo de caja y su impacto en la gestión financiera de la Organización Fabricio E.I.R.L en el periodo 2020*. Lima: Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/70485>
- Arroyo, P., Vásquez, R., & Villanueva, A. (2020). *Finanzas empresariales*. Lima: Fondo Editorial de la Universidad de Lima. Obtenido de

[https://es.scribd.com/read/472326872/Finanzas-empresariales-Enfoque-practico#a\\_search-menu\\_153397](https://es.scribd.com/read/472326872/Finanzas-empresariales-Enfoque-practico#a_search-menu_153397)

Asesor empresarial. (s.f.). *Como elaborar un flujo de caja ?*, 31. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/426267686/Como-Elaborar-Un-Flujo-de-Caja>

Bernal Torres, C. (2010). *Metodología de la investigación administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (O. F. Palma, Ed.) bogota, Colombia : Pearson Educacion . Obtenido de <https://fhcevirtual.umsa.bo/btecavirtual/?q=node/601>

Carrasco Diaz, S. (2005). *Métodología de la Investigación Administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (A. J. Galván, Ed.) Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/575484795/CARRASCO-DIAZ-S-Metodologia-de-La-Investigacion-Cientifica-OCR-Por-Ganz1912>

Castillo Alvarez , M., & Obando Montaña , M. (2018). *Propuestas para mejorar el flujo de caja en el proceso de tesorería como herramienta financiera en el Laboratorio Farmacéutico ABC S.A.S para el año 2019*. Universidad Católica de Colombia, Bogota, Colombia. Obtenido de <https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/22476/1/Propuesta%20de%20mejoramiento%20de%20flujo%20de%20caja%20para%20el%20Laboratorio%20Farmaceutivo%20ABC%20SAS.pdf>

Catañeda Sayaberde, R. (2021). *Flujo de caja como herramienta financiera para mejorar la liquidez de la empresa comercializadora exportadora INBC SRL, Lambayeque 2019*. Universidad Señor de Sipan, lima. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/8850>

Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá, Colombia: Ecoe ediciones. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/529413269/Gestion-Financiera-Marcial-Cordoba-Padilla-FREELIBROS-org>

De Pablo López, A., & Ferruz Agudo, L. (1996). *Finanzas de Empresa*. España: Editorial Centro de Estudios Ramón Areces, S.A.

- Espinosa, S., Martínez, J., & Martell, C. (2018). ¿Por qué algunos municipios en México son mejores recaudadores de impuestos predial que otros? México. Obtenido de <http://www.scielo.org.mx/pdf/gpp/v27n2/1405-1079-gpp-27-02-375.pdf>
- Espinoza Freire, E., & Calva Nagua, D. (2020). La Ética en las investigaciones educativas. 333-334. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n4/2218-3620-rus-12-04-333.pdf>
- Fabiola, C. C., & Suxo Flores, J. (2019). *Control de gestión financiera presupuestaria de ingresos y gastos de la Muserpol 2014-2018*. Universidad Mayor de San Andrés, La Paz, Bolivia. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/xmlui/handle/123456789/23683>
- Fernández collado, C., Baptista Lucio, P., & Hernández Shapieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: Interamericana editores S.A.
- Ferrer, A., García, J., M., A., Villanueva, S., Valdiviezo, J., Effio, F., & Northcote, C. (2020). *Planeamiento Financiero en Tiempos de Pandemia del COVID-19*. Lima: Pacífico Editores S.A.C.
- Finishtya, F. (2019). The role of cash flow of operational, profitability, and financial leverage in predicting financial distress on manufacturing company in Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 110-117. doi:<http://dx.doi.org/10.21776/ub.jam.2019.017>.
- García, N. (2010). *Incidencia de la gestión de efectivo en los resultados del Banco de Crédito del Perú: 2005 - 2009*. Huarax: Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
- Gladiz, H. C. (2018). Gestión financiera en la Empresa Malvex del Perú SA,2018. *Contador Publico*. Universidad Norbert Wiener, Lima. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2636>
- González, J., Salaza, F., Ortiz, R., & Darwin, V. (2018). Gerencia estratégica: herramienta para la toma de decisiones en las organizaciones. *Revistade EstudiosInter disciplinario sen Ciencias Sociales*.

- Guzmán, M. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial*. Guayaquil: Editorial Grupo Compás.
- Hee-Jung, Y. (2018). Role of free cash flows in making investment and dividend decisions: The case of the shipping industry. *The Asian Journal of Shipping and Logistics*, 113-118. doi:<https://doi.org/10.1016/j.ajsl.2018.06.007>
- Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (2017). Razones financieras de liquidez en la Gestión Empresarial para toma de decisiones. *Quipukamayoc*, 153-162.
- I Gede, E. (2020). The Effect of Financial Attitude, Financial Knowledge, and Income on Financial Management Behavior. *Proceedings of the Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)*, 107-112. doi:<https://dx.doi.org/10.2991/assehr.k.200515.019>
- Marcial, C. P. (2012). *Gestión Financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Marus, E., Gilbert, U., Fabian, M., & Bernard, P. (2019). Cash Management and Financial Performance of Business Firms in Northern Uganda a Case of Lira District. *The International Journal of Business Management and Technology*, 3(4), 115-125. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12493/184>
- Mijahuanca Chumbe, D. (2022). Recaudación del impuesto predial y su influencia con el desarrollo sostenible del distrito de Elías Soplín Vargas, año 2018. Tarapoto, Perú. Obtenido de <https://repositorio.unsm.edu.pe/handle/11458/4333>
- Miklagris. (2010). *nciwhcipwcju*. (whcb, Ed.) lima.
- Moustafa, K., Mohamed, R., & Yousef, A. (2018). A Study of the Cash Flow Forecasting Impact on the Owners Financial Management of Construction Projects in the State of Kuwait. *Asian Business Research*, 69-73. doi:<https://doi.org/10.20849/abr.v3i1.351>

- Muyma, A., & Rojas, D. (2019). Estrategias de gestión de efectivo y su relación con la rentabilidad en PYMES ecuatorianas: sectores comercio y manufactura. *Digital Publisher CEIT*, 29-38.
- Ortiz Anaya, H., & Ortiz Niño, D. (2018). *Flujo de caja y proyecciones financieras con análisis de riesgo*. Bogotá, Colombia: DGP Editores S.A.S. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/426374339/Flujo-de-caja-y-proyecciones-financieras-con-analisis-de-riesgo-3a-edicion>
- Quintanilla Salazar, A. (2019). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de Transporte Rápido Ventanilla Callao S.A. - 2019. *Contador Público*. Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/46022>
- Ramírez Córdova, M. (2018). *Como entender contabilidad sin ser contador*. México: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/416316510/Como-entender-contabilidad-sin-ser-contador>
- Rodríguez, N., & López, J. (2016). El flujo de caja como determinante de la escritura financiera de las empresas españolas. *Metodos Cualitativos Para la Economía y la Empresa*, 150.
- Rosario, F. P. (2018). El control administrativo y su importancia en la gestión financiera en la ONG World Vision Peru Lima 2018. *Contador Público*. Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión, Huacho, Huara, Perú. Obtenido de <http://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/UNJFSC/4505>
- Sánchez Marsorelli, J. (2013). *Indicadores de la gestión financiera*. Palibrio. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/387424265/Indicadores-De-Gestion-Empresarial-De-La-Estrategia-a-Los-Resultados>
- Sánchez, I. S. (2020). *Importancia del flujo de caja para toma de decisiones financieras para las MIPYMES en Villavicencio*. Colombia: Corporación Universitaria Minuto de Dios, Villavicencio. Obtenido de <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/12589>

- Servan, A. (2020). *El flujo de caja y la gestión financiera en la empresa AIS Biguesa S.A.C., Santiago de Surco, 2018*. Lima: Universidad Privada Telesup. Obtenido de <https://repositorio.utesup.edu.pe/handle/UTELESUP/1174>
- Tafur Reap,, F. (2019). *Flujo de caja y su relación con la liquidez en la empresa de transportes y servicios Virgen de la Puerta S.A. Lima, 2017. 2019*. Universidad Privada del Norte, lima. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/21707/Tafur%20Reap%2c%20Franklin%20Alberto.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Titi, I. (2022). *La gestión financiera y el flujo de caja en una industria textil del distrito La Victoria, año 2020*. Lima: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1773>
- Villa Ortega, D. (2018). *El flujo de caja como herramienta financiera* . Universidad Lauica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/bitstream/44000/2045/1/T-ULVR-1846.pdf>

## **ANEXOS**

## Anexo 1. Operacionalización de variables

Variable De Estudio	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicador	Escala De Medición
Flujo de caja	<p>Según para los autores Ortiz y Ortiz (2018), en el flujo de caja, de forma dinámica, se presenta las entradas y salidas de efectivo de una empresa, así como su equivalente de efectivo.</p> <p>Para la revista digital llamada (Asesor empresarial, pág. 3) es el dinero en efectivo generado por la empresa mediante sus operaciones ordinarias durante un periodo establecido.</p>	<p>El flujo de caja refleja las operaciones ordinarias realizadas en una organización a corto plazo, es decir se refiere al movimiento del dinero, dentro de los movimientos. y ratios más esenciales tenemos: nivel de ingreso, nivel de egreso e índice de liquidez.</p>	Nivel de ingreso	Cuentas por cobrar	ordinal
				Ingresos por financiamiento	
			Nivel de egreso	Cuentas por pagar	ordinal
	Saldo considerado para caja				
			Trazabilidad de liquidez	Nivel de Proyección de liquidez	Ordinal
Gestión Financiera	<p>Generalmente la palabra gestión la podemos definir como todo aquel procedimiento para logra un determinado propósito, entonces desde este punto de vista La gestión Financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control para el autor (Córdoba Padilla, pág. 7).</p>	<p>La gestión financiera se encarga de analizar las decisiones y acciones que tienen que ver con los medios financieros necesarios en las tareas de dicha organización, incluyendo su logro, utilización y control.</p>	Gestión de efectivos y financiación	Nivel de capital	Ordinal
				Pago por dividendos	
			Gestión de inversión	Enajenación	Ordinal
Adquisición de activos					



## Anexo2: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN
<p>General: ¿Cuál es la importancia del flujo de caja en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021?</p> <p>Específicos</p> <p>¿Cuál es la relación entre el nivel de ingresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el nivel de egresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. distrito de Callao, 2021?</p> <p>¿Cuál es la influencia del índice de liquidez en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. distrito de Callao, 2021?</p>	<p>General: Determinar la importancia del flujo de caja en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021.</p> <p>Específicos</p> <p>Determinar la relación entre el nivel de ingresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.</p> <p>Determinar la relación entre el nivel de egresos y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. distrito de Callao, 2021.</p> <p>Determinar la influencia entre el índice de liquidez y la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.</p>	<p>General: Importancia del flujo de caja en la gestión financiera es alta en la empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021.</p> <p>Específicas</p> <p>El nivel de ingresos tiene una relación positiva con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.</p> <p>El nivel de egresos tiene una relación positiva con la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. distrito de Callao, 2021.</p> <p>El índice de liquidez influye significativamente en la gestión financiera en la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021.</p>	<p>Variable uno (Y): Gestión Financiera Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario Escala de medición: Likert Ámbito de Aplicación: Empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021.</p> <p>Dimensiones: (Y1): Gestión de efectivo (Y2): Gestión de inversión</p> <p>Variable dos (X2): Flujo de caja Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario Escala de medición: Likert Ámbito de Aplicación: Empresa Latino Transport S.A.C., del distrito de Callao, 2021.</p> <p>Dimensiones: (X1): Nivel de ingresos (X2): Nivel de egresos (X3): Trazabilidad de liquidez</p>	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN: es aplicada porque resuelve un problema de la realidad.</p> <p>DISEÑO: Esta investigación tiene como diseño no experimental-longitudinal.</p> <p>POBLACIÓN: La población para esta investigación está conformada por los 12 trabajadores que laboran en los departamentos de administración, contabilidad y finanzas.</p> <p>TIPO DE MUESTREO: El muestreo es no probabilístico por conveniencia, debido al tamaño de la población, es que se considera como muestra el total de esta.</p> <p>TAMAÑO DE MUESTRA: La muestra de este trabajo de investigación está conformada por una totalidad de 12 trabajadores.</p>

### Anexo 3. Matriz de instrumento de validación de Variable flujo de caja

Variable	Dimensión	Indicadores	Items / Pregunta	Escala de Medición	Instrumento
FLUJO DE CAJA	Nivel de ingreso	Cuentas por cobrar	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?	En desacuerdo (1)  Ni de acuerdo ni desacuerdo (2)  De acuerdo (3)  Totalmente de acuerdo (4)	Cuestionario
			¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?		
		Ingresos por financiamiento	¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?		
			¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejora la liquidez de la empresa?		
	Nivel de egreso	Cuenta por pagar	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?		
			¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?		
		Saldo considerado para caja	¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?		
			¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite?		
	Trazabilidad de liquidez	Nivel de proyección de liquidez	Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras.		
			¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?		
			¿Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros?		
			¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?		

#### Anexo 4. Matriz de instrumentos de variable gestión financiera

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS / PREGUNTA	ESCALA DE MEDICIÓN	INSTRUMENTO
GESTIÓN FINANCIERA	Gestión de efectivo	Nivel de capital	¿Considera usted que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta?	En desacuerdo (1)	Cuestionario
			¿considera usted que, La empresa toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera?		
		Pago por dividendos	¿Cree usted que, el control es considerado como un plan estratégico de la organización en la gestión financiera?	Ni de acuerdo ni desacuerdo (2)	
			¿Considera usted que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta la empresa para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera?		
	Gestión de inversión	Enajenación	¿Cree usted que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones que la empresa realiza?	De acuerdo (3)	
			¿Considera usted que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de la empresa?		
		Adquisición de activos	¿Cree usted que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera?	Totalmente de acuerdo (4)	
			¿Cree usted, que la empresa cuenta con un bajo apalancamiento financiero?		

## Anexo 5.

### Cálculo del tamaño de la muestra

AREAS	HOMBRE	MUJER	TOTAL	%
<b>ADMINISTRATIVA</b>				
Gerencia	1	-	1	8%
Finanzas	-	1	1	8%
Recursos Humanos	-	2	2	17%
Comercial - Operaciones	4	-	4	33%
<b>CONTABLE</b>				
Contador General	1	-	1	8%
Asistente Contable	-	1	1	8%
Auxiliar Contable	1	1	2	17%
<b>TOTAL</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

## Anexo 6.

### Instrumento de recolección

#### FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

##### Estimado Colaborador:

Estimado colaborador recibe un saludo cordial, en esta oportunidad es para comunicarte que estamos realizando una investigación en el campo empresarial, con el fin de conocer la importancia del flujo de caja y contribuir a mejorar la gestión financiera, por tal motivo pedimos tu apoyo respondiendo el cuestionario, tu respuesta es anónima y sirve sólo para una cuestión de investigación.

**Instructivo:** Lea atentamente la interrogante y marque la respuesta con una "X", según el criterio que valores.

##### OPCIONES DE RESPUESTA:

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

N°	FLUJO DE CAJA	Criterios de valoración			
		En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4
	<b>Dimensión 1: Nivel de ingreso</b>				
1	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?				
2	¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?				
3	¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?				
4	¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejore la liquidez de la empresa?				
	<b>Dimensión 2: Nivel de egreso</b>				

5	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?				
6	¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?				
7	¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?				
8	¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite?				
	<b>Dimensión 3: Trazabilidad de liquidez</b>				
9	Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras.				
10	¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?				
11	¿Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros?				
12	¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?				

N°	GESTIÓN FINANCIERA	Criterios de valoración			
		En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4
	<b>Dimensión 1: Gestión de efectivos y financiación</b>				
13	¿Considera usted que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta?				
14	¿considera usted que, La empresa toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera?				

15	¿Cree usted que, el control es considerado como un plan estratégico de la organización en la gestión financiera?				
16	¿Considera usted que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta la empresa para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera?				
<b>Dimensión 2: Gestión de inversión</b>					
17	¿Cree usted que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones que la empresa realiza?				
18	¿Considera usted que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de la empresa?				
19	¿Cree usted que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera?				
20	¿Cree usted, que la empresa cuenta con un bajo apalancamiento financiero?				

**Anexo 7.**  
**Informes de validación de instrumentos por expertos**

**CARTA DE PRESENTACIÓN**

Lima, 12 de julio del 2022

Señora: CPCC. Sandra Ruiz Correa

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO**

Es muy grato dirigirnos a usted para expresarle nuestro saludo cordial; así mismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiantes del taller de tesis de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede Ate 2022, requerimos validar nuestro instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.


El título de nuestro proyecto de investigación es: "**Importancia del Flujo de Caja en la Gestión Financiera de la Empresa Latino Transport S.A.C., del Distrito de Callao, 2021**" y es imprescindible contar con la aprobación de los instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados con el flujo de caja y gestión financiera.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del instrumento.

Quedamos agradecida por la atención a la presente.

Atentamente.



Firma

Landeo Muñoz, Milagros Gaby  
D.N.I: 70582705



Firma

Mallqui Chávez, María Cristina  
D.N.I: 47380079



### MATRIZ DE VALIDACION VARIABLE (1)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
								SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO		
Flujo de Caja	Nivel de ingreso	- Cuentas por cobrar - Ingresos por financiamiento	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?					X		X		X		X			
			¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?					X		X		X		X			
			¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?					X		X		X		X			
			¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejore la liquidez de la empresa?					X		X		X		X			
	Nivel de egreso	-Cuentas por pagar -Saldo considerado para caja	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?					X		X		X		X			
			¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?					X		X		X		X			
			¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?					X		X		X		X			
			¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras					X		X		X		X			

		obligaciones financieras en la fecha límite?														
Trazabilidad de liquidez	- Nivel de proyección de liquidez	¿Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras?				X		X		X		X				
		¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?				X		X		X		X				
		Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros.?				X		X		X		X				
		¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?				X		X		X		X				

  
 -----  
 Dr. CPCC. Sandra Ruiz Correa  
 N° de Matricula 190510

Dr. Sandra Ruiz Correa  
 DNI: 01121307

## MATRIZ DE VALIDACION VARIABLE (2)

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEM	OPCIÓN DE RESPUESTA				CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	En desacuerdo	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
								SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
Gestión Financiera	Gestión de efectivos y financiación	- Nivel capital de - Pago por dividendos	¿Considera usted que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta?					X		X		X		X		
			¿Considera usted que, La empresa toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera?					X		X		X		X		
			¿Cree usted que, el control es considerado como un plan estratégico de la organización en la gestión financiera?					X		X		X		X		
			¿Considera usted que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta la empresa para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera?					X		X		X		X		
	Gestión de inversión	- Enajenación  - Adquisición de activos	¿Cree usted que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones que la empresa realiza?					X		X		X		X		
			¿Considera usted que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de la empresa?					X		X		X		X		
			¿Cree usted que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera?					X		X		X		X		

		¿Cree usted que, la empresa cuenta con un bajo apalancamiento financiero?					X		X		X		X		
--	--	---	--	--	--	--	---	--	---	--	---	--	---	--	--

  
-----  
Dr. CPCC. Sandra Ruiz Correa  
N° de Matricula 190510

---

Dr. Sandra Ruiz Correa  
DNI: 01121307

## DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario para evaluar el Flujo de caja y la gestión financiera.

**OBJETIVO:** Recoger información sobre la importancia del flujo de caja en la gestión financiera, de modo general y específico de los trabajadores.

**DIRIGIDO A:** Trabajadores de la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021


**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** Ruiz Correa Sandra

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** Dra. En Gestión Pública y Gobernabilidad

**VALORACIÓN:**

Aprobado	Desaprobado
X	

Lima, 12 de julio del 2022

  
-----  
Dr. CPCC. Sandra Ruiz Correa  
N° de Matricula 190510

---

Dr. Sandra Ruiz Correa  
DNI: 01121307

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS QUE MIDE LA VARIABLE FLUJO DE CAJA

CUESTIONARIO PARA EVALUAR EL FLUJO DE CAJA								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia1		Relevancia2		Claridad3		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	<b>Dimensión 1: Nivel de ingreso</b>							
1	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?	X		X		X		
2	¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?	X		X		X		
3	¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?	X		X		X		
4	¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejore la liquidez de la empresa?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Nivel de egreso</b>							
5	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?	X		X		X		
6	¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?	X		X		X		
7	¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?	X		X		X		
8	¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite?	X		X		X		
	<b>Dimensión 3: Trazabilidad de liquidez</b>							
9	¿Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras?	X		X		X		
10	¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?	X		X		X		
11	¿Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros?	X		X		X		
12	¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?	X		X		X		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación**

**Opinión de aplicabilidad:**      **Aplicable [ X]**              **Aplicable después de corregir [ ]**              **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Ruiz Correa Sandra  
**Especialidad del validador:** Dra. En Gestión Pública y Gobernabilidad

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.  
<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo  
<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**Lima, 12 de julio del 2022**



-----  
**Dr. CPCC. Sandra Ruiz Correa**  
**Nº de Matricula 190510**

---

**Firma del Experto Informante**  
**Dr. Sandra Ruiz Correa**  
**DNI: 01121307**

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS QUE MIDE LA VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA GESTION FINANCIERA								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	<b>Dimensión 1: Gestión de efectivos y financiación</b>							
13	¿Considera usted que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta?	X		X		X		
14	¿considera usted que, La empresa toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera?	X		X		X		
15	¿Cree usted que, el control es considerado como un plan estratégico de la organización en la gestión financiera?	X		X		X		
16	¿Considera usted que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta la empresa para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Gestión de inversión</b>							
17	¿Cree usted que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones que la empresa realiza?	X		X		X		
18	¿Considera usted que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de la empresa?	X		X		X		
19	¿Cree usted que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera?	X		X		X		
20	¿Cree usted que, la empresa cuenta con un bajo apalancamiento financiero?	X		X		X		



**Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación**

**Opinión de aplicabilidad:**    **Aplicable [X]**            **Aplicable después de corregir [ ]**            **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Ruiz Correa Sandra

**Especialidad del validador:** Dra. En Gestión Pública y Gobernabilidad

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**Lima, 12 de Julio del 2022**



-----  
*Dr. CPCC. Sandra Ruiz Correa*  
Nº de Matricula 190510

---

**Firma del Experto Informante**

Dr. Sandra Ruiz Correa

DNI: 01121307

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de  
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e  
Información Universitaria y  
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
RUIZ CORREA, SANDRA DNI 01121307	<b>CONTADORA PUBLICA</b> Fecha de diploma: 25/07/08 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA <i>PERU</i>
RUIZ CORREA, SANDRA DNI 01121307	<b>BACHILLER EN CONTABILIDAD</b> Fecha de diploma: 22/09/2006 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PARTICULAR DE IQUITOS <i>PERU</i>
RUIZ CORREA, SANDRA DNI 01121307	<b>MAESTRA EN GESTIÓN PÚBLICA</b> Fecha de diploma: 12/03/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL  Fecha matrícula: 28/09/2013 Fecha egreso: 28/11/2015	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>
RUIZ CORREA, SANDRA DNI 01121307	<b>DOCTORA EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD</b> Fecha de diploma: 14/05/21 Modalidad de estudios: PRESENCIAL  Fecha matrícula: 04/01/2018 Fecha egreso: 17/01/2021	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. <i>PERU</i>

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 11 de julio del 2022

Señora: Mg. Rosa Elena Cueto Orbe

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO**

Es muy grato dirigirnos a usted para expresarle nuestro saludo cordial; así mismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiantes del taller de tesis de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede Ate 2022, requerimos validar nuestro instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.

El título de nuestro proyecto de investigación es: "**Importancia del Flujo de Caja en la Gestión Financiera de la Empresa Latino Transport S.A.C., del Distrito de Callao, 2021**" y es imprescindible contar con la aprobación de los instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados con el flujo de caja y gestión financiera.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del instrumento.

Quedamos agradecida por la atención a la presente.

Atentamente.



Firma

Landeo Muñoz, Milagros Gaby  
D.N.I: 70582705



Firma

Mallqui Chávez, María Cristina  
D.N.I: 47380079

**MATRIZ DE VALIDACION VARIABLE (1)**  
**DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO**

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				Totalmente de	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en	En desacuerdo	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
								SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
Flujo de Caja	Nivel de ingreso	- Cuentas por cobrar	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?					X		X		X		X		
			¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?					X		X		X		X		
		- Ingresos por financiamiento	¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?					X		X		X		X		
			¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejora la liquidez de la empresa?					X		X		X		X		
	Nivel de egreso	-Cuentas por pagar	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?					X		X		X		X		
			¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?					X		X		X		X		
		-Saldo considerado para caja	¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?					X		X		X		X		
			¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite?					X		X		X		X		

Trazabilidad de liquidez	- Nivel de proyección de liquidez	¿Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras?				X		X		X		X		
		¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?				X		X		X		X		
		¿Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros?				X		X		X		X		
		¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?				X		X		X		X		
 <b>Mg. Rosa E. Cueto Orbe</b> <b>Cod. Mat. Contador 19 - 230</b> <b>D.N.I. 01117140</b>														
<hr/> <b>Mg. Rosa Elena Cueto Orbe</b> <b>DNI: 01117140</b> <b>Orcid: <a href="https://orcid.org/0000-0003-0563-3176">https://orcid.org/0000-0003-0563-3176</a></b>														





Mg. Rosa E. Cueto Orbe  
Cod. Mat. Contador 19 - 230  
D.N.I. 01117140

---

Mg. Rosa Elena Cueto Orbe  
DNI: 01117140  
Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-0563-3176>

### DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario para evaluar el Flujo de caja y la gestión financiera.

**OBJETIVO:** Recoger información sobre la importancia del flujo en la gestión financiera, de modo general y específico de los trabajadores.

**DIRIGIDO A:** Trabajadores de la empresa de Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** Cueto Orbe Rosa Elena.

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** Mg. En Contabilidad Financiera- **Orcid:** <https://orcid.org/0000-0003-0563-3176>

**VALORACIÓN:**

Lima, 11 de julio del 2022

Aprobado	Desaprobado
X	



Mg. Rosa E. Cueto Orbe  
Cod. Mat. Contador 19 - 230  
D.N.I. 01117140

**Firma del Experto Informante**

Mg. Rosa Elena Cueto Orbe

DNI: 01117140

Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-0563-3176>



## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS QUE MIDE LA VARIABLE FLUJO DE CAJA

Cuestionario Para Evaluar El Flujo De Caja								
N°	Dimensiones / ítems	Pertinencia1		Relevancia2		Claridad3		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	<b>Dimensión 1: Nivel de ingreso</b>							
1	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?	X		X		X		
2	¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?	X		X		X		
3	¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?	X		X		X		
4	¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejore la liquidez de la empresa?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Nivel de egreso</b>							
5	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?	X		X		X		
6	¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?	X		X		X		
7	¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?	X		X		X		
8	¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite?	X		X		X		
	<b>Dimensión 3: Trazabilidad de liquidez</b>							
9	Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras.	X		X		X		
10	¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?	X		X		X		
11	Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros.?	X		X		X		
12	¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?	X		X		X		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación**

**Opinión de aplicabilidad:**      **Aplicable [ X]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Rosa Elena Cueto Orbe  
**Especialidad del validador:** Mg. en Contabilidad Financiera

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**Lima, 11 de julio del 2022**



Mg. Rosa E. Cueto Orbe  
Ced. Mat. Contador 19 - 230  
D.N.I. 01117140

---

**Firma del Experto Informante**  
Mg. Rosa Elena Cueto Orbe  
DNI: 01117140

Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-0563-3176>

## CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DE LOS INSTRUMENTOS QUE MIDE LA VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA

Cuestionario Para Evaluar la Gestión Financiera								
N°	Dimensiones / Ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Observaciones
	<b>Dimensión 1: Gestión de efectivos y financiación</b>	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
13	¿Considera usted que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta?	X		X		X		
14	¿considera usted que, la empresa toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera?	X		X		X		
15	¿Cree usted que, el control es considerado como un plan estratégico de la organización en la gestión financiera?	X		X		X		
16	¿Considera usted que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta la empresa para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Gestión de inversión</b>							
17	¿Cree usted que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones que la empresa realiza?	X		X		X		
18	¿Considera usted que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de la empresa?	X		X		X		
19	¿Cree usted que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera?	X		X		X		
20	¿Cree usted que, la empresa cuenta con un bajo apalancamiento financiero?	X		X		X		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación**

**Opinión de aplicabilidad:**      **Aplicable [X]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Rosa Elena Cueto Orbe  
**Especialidad del validador:** Mg. en Contabilidad Financiera

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**Lima, 11 de Julio del 2022**



Mg. Rosa E. Cueto Orbe  
Cod. Mat. Contador 19 - 230  
D.N.I. 01117140

---

**Firma del Experto Informante**  
**Mg. Rosa Elena Cueto Orbe**  
**DNI: 01117140**  
**Orcid: <https://orcid.org/0000-0003-0563-3176>**



**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de  
Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e  
Información Universitaria y  
Registro de Grados y Títulos

## REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
CUETO ORBE, ROSA ELENA DNI 01117140	<b>CONTADOR PUBLICO</b> Fecha de diploma: 14/09/1998 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA DE ICA <i>PERU</i>
CUETO ORBE, ROSA ELENA DNI 01117140	<b>BACHILLER EN CONTABILIDAD</b> Fecha de diploma: 03/05/1998 Modalidad de estudios: -  Fecha matricula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA DE ICA <i>PERU</i>
CUETO ORBE, ROSA ELENA DNI 01117140	<b>MAESTRO/MAGISTER EN EDUCACION CON MENCION EN DOCENCIA Y GESTION EDUCATIVA</b> Fecha de diploma: 06/05/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL  Fecha matricula: 02/03/2009 Fecha egreso: 31/12/2011	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO <i>PERU</i>

## CARTA DE PRESENTACIÓN

Lima, 11 de julio del 2022

Señora: CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la cruz

Presente

Asunto: **VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO**

Es muy grato dirigirnos a usted para expresarle nuestro saludo cordial; así mismo, hacerle de su conocimiento que, en calidad de estudiantes del taller de tesis de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad "César Vallejo", en la sede Ate 2022, requerimos validar nuestro instrumento con el cual recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y optar el título profesional de CONTADOR PÚBLICO.

El título de nuestro proyecto de investigación es: "**Importancia del Flujo de Caja en la Gestión Financiera de la Empresa Latino Transport S.A.C., del Distrito de Callao, 2021**" y es imprescindible contar con la aprobación de los instrumentos por parte de docentes especializados a fin de aplicarlos posteriormente; por ello, se ha considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas relacionados con el flujo de caja y gestión financiera.

El expediente de validación contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de consistencia
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Instrumento
- Certificado de validez de contenido del instrumento.

Quedamos agradecida por la atención a la presente.

Atentamente.



\_\_\_\_\_  
Firma

Landeo Muñoz, Milagros Gaby

D.N.I: 70582705



\_\_\_\_\_  
Firma

Mallqui Chávez, María Cristina

D.N.I: 47380079

## MATRIZ DE VALIDACION VARIABLE (1)

### DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES		
				Totalmente de	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en	En desacuerdo	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA				
								SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO			
Flujo de Caja	Nivel de ingreso	- Cuentas por cobrar - Ingresos por financiamiento	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?					X		X		X		X				
			¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?					X		X		X		X				
			¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?					X		X		X		X				
			¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejora la liquidez de la empresa?					X		X		X		X				
	Nivel de egreso	-Cuentas por pagar -Saldo considerado para caja	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?					X		X		X		X				
			¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?					X		X		X		X				
			¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?					X		X		X		X				
			¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite?					X		X		X		X				

Trazabilidad de liquidez	- Nivel de proyección de liquidez	Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras.					X		X		X		X		
		¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?					X		X		X		X		
		Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros.?					X		X		X		X		
		¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?					X		X		X		X		



Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
Contador Público Colegiado - CM 1086  
Docente Categoría Principal

**Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la cruz**  
**DNI: 25729654**



**MATRIZ DE VALIDACION VARIABLE (2)**  
**DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO**

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA				CRITERIOS DE EVALUACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				Totalmente de	De acuerdo	Ni de acuerdo ni en	En desacuerdo	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
								SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	
Gestión Financiera	Gestión de efectivo y financiación	-Nivel de capital por dividendos	¿Considera usted que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta?					X		X		X		X		
			¿considera usted que, la empresa toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera?					X		X		X		X		
			¿Cree usted que, el control es considerado como un plan estratégico de la organización en la gestión financiera?					X		X		X		X		
			¿Considera usted que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta la empresa para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera?					X		X		X		X		
	Gestión de inversión	- Enajenación de activos	¿Cree usted que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones que la empresa realiza?					X		X		X		X		
			¿Considera usted que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de la empresa?					X		X		X		X		
			¿Cree usted que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera?					X		X		X		X		
			¿Cree usted que, la empresa cuenta con un bajo apalancamiento financiero?					X		X		X		X		



Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
Contador Público Colegiado - CM 1086  
Docente Categoría Principal

---

**Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la cruz**  
**DNI: 25729654**

### DATOS DEL EVALUADOR Y VALORACIÓN DEL INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Cuestionario para evaluar el Flujo de caja y la gestión financiera.

**OBJETIVO:** Recoger información sobre la importancia del flujo de caja en la gestión financiera, de modo general y específico de los trabajadores.

**DIRIGIDO A:** Trabajadores de la empresa Latino Transport S.A.C. del distrito de Callao, 2021

**APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR:** Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz

**GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR:** Mg. en Gestión Empresarial

**VALORACIÓN:**

Aprobado	Desaprobado
X	

Lima, 11 de julio del 2022



Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
Catedrático Público Colegiado - CM 1086  
Departamento Categoría Principal

**Firma del Experto**  
Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
DNI: 25729654

CUESTIONARIO PARA EVALUAR EL FLUJO DE CAJA								
N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia1		Relevancia2		Claridad3		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	<b>Dimensión 1: Nivel de ingreso</b>							
1	¿Considera usted que, el nivel de ingreso en la empresa es considerable para cubrir con las necesidades financieras actuales?	X		X		X		
2	¿Considera usted, si se integrara el flujo de caja como herramienta para la gestión en las finanzas se podría obtener mayor margen de ingresos por financiamiento?	X		X		X		
3	¿Considera usted que, el ingreso por financiamiento incide de manera directa en la estrategia financiera aplicada por la empresa actualmente?	X		X		X		
4	¿Cree usted que, una adecuada gestión en las cuentas por cobrar mejore la liquidez de la empresa?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2: Nivel de egreso</b>							
5	¿Cree usted que, elaborar una proyección en la programación de cuentas por pagar influye satisfactoriamente en la gestión financiera de la empresa?	X		X		X		
6	¿Considera usted que, el flujo de caja de una organización es utilizada para determinar problemas u oportunidades futuras?	X		X		X		
7	¿considera usted que, la empresa demora progresivamente convertir sus compras en efectivo?	X		X		X		
8	¿Cumple la empresa con los pagos a proveedores, trabajadores y otras obligaciones financieras en la fecha límite?	X		X		X		
	<b>Dimensión 3: Trazabilidad de liquidez</b>							
9	Considera usted que, el flujo de caja de la organización es utilizado para determinar problemas u oportunidades futuras.	X		X		X		
10	¿Considera usted que, la empresa utiliza la idea de integrar un flujo de caja para solicitar préstamos bancarios en caso de inversiones futuras?	X		X		X		

11	Cree usted que, el estado de flujo de efectivo normalmente se utiliza junto con el estado de pérdidas y ganancias, cuentas y balance al realizar una evaluación de los flujos de efectivo futuros.?	X		X		X		
12	¿Cree usted que, las adquisiciones de materiales e insumos de trabajo impacten en la liquidez de la empresa?	X		X		X		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia):** Cuestionario aprobado para su aplicación

**Opinión de aplicabilidad:**      **Aplicable [ X ]**      **Aplicable después de corregir [ ]**      **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador:** Avelino Sebastián Villafuerte de la cruz

**Especialidad del validador:** Contabilidad, Finanzas y Metodólogo

**N° de años de Experiencia profesional:** 21 años

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

<sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

<sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**Lima, 11 de julio del 2022**

Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
 Contador Público Colegiado - CM 1086  
 Docente Categoría Principal

---

**Firma del Experto Informante**  
**Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la cruz**  
**DNI: 25729654**

**CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA GESTION FINANCIERA**

N°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia <sup>1</sup>		Relevancia <sup>2</sup>		Claridad <sup>3</sup>		Observaciones
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	<b>Dimensión 1. Gestión de efectivos y financiación</b>							
13	¿Considera usted que, en la Gestión Financiera se considera la planificación como herramienta?	X		X		X		
14	¿considera usted que, la empresa toma en cuenta los factores macroeconómicos para la planificación financiera?	X		X		X		
15	¿Cree usted que, el control es considerado como un plan estratégico de la organización en la gestión financiera?	X		X		X		
16	¿Considera usted que, se debe evaluar los recursos económicos con los que cuenta la empresa para determinar procesos estratégicos para una eficiente inversión financiera?	X		X		X		
	<b>Dimensión 2. Gestión de inversión</b>							
17	¿Cree usted que, se debe analizar periódicamente los estados financieros para evaluar la rentabilidad de las inversiones que la empresa realiza?	X		X		X		
18	¿Considera usted que, la enajenación de bienes por temas de financiación crediticia permite valorar el desarrollo capitalista de la empresa?	X		X		X		
19	¿Cree usted que, controlar y planificar la inversión en maquinaria es relativa a una mejora en la gestión financiera?	X		X		X		
20	¿Cree usted, que la empresa cuenta con un bajo apalancamiento financiero?	X		X		X		

**Observaciones (precisar si hay suficiencia): Cuestionario aprobado para su aplicación**

**Opinión de aplicabilidad:**      **Aplicable [X]**              **Aplicable después de corregir [ ]**              **No aplicable [ ]**

**Apellidos y nombres del juez validador: Avelino Sebastián Villafuerte de la cruz**  
**Especialidad del validador: Contabilidad, Finanzas y Metodólogo**  
**N° de años de Experiencia profesional: 21 años**

- <sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- <sup>2</sup>**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- <sup>3</sup>**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

**Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

**Lima, 11 de Julio del 2022**



Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
Contador Público Colegiado - CM 1086  
Docente Categoría Principal

---

**Firma del Experto Informante**  
**Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz**  
**DNI: 25729654**

**PERÚ**

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de  
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e  
Información Universitaria y  
Registro de Grados y Títulos**REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES**

Graduado	Grado o Título	Institución
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	<b>MAGISTER EN GESTION EMPRESARIAL</b> Fecha de diploma: 12/01/09 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin Información (***) Fecha egreso: Sin Información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA <i>PERU</i>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	<b>DOCTOR EN CIENCIAS EMPRESARIALES</b> Fecha de diploma: 01/02/13 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin Información (***) Fecha egreso: Sin Información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONÍA PERUANA <i>PERU</i>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	<b>BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES</b> Fecha de diploma: 13/12/1998 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin Información (***) Fecha egreso: Sin Información (***)	UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN <i>PERU</i>
VILLAFUERTE DE LA CRUZ, AVELINO SEBASTIAN DNI 25729654	<b>CONTADOR PUBLICO</b> Fecha de diploma: 15/12/1999 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN <i>PERU</i>



## Anexo 8. Carta de presentación y solicitud de autorización



Universidad  
César Vallejo

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Callao, 19 de agosto de 2022

Señor(a)  
**ÁNGEL RAÚL GÓMEZ FLORES**  
**GERENTE GENERAL**  
**LATINO TRANSPORT S.A.C.**  
**SUBPARCELA A-3 AV. NESTOR GAMBETA KM 14.2 MZ. A-3**

Asunto: Autorizar para la ejecución del Proyecto de Investigación de Contabilidad

De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para saludarlo muy cordialmente en nombre de la Universidad Cesar Vallejo Filial Ate y en el mío propio, deseándole la continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

A su vez, la presente tiene como objetivo solicitar su autorización, a fin de que las Bach. MARÍA CRISTINA MALLQUI CHAVEZ, con DNI: 47380079 y Bach. MILAGROS GABY LANDEO MUÑOZ, con DNI: 70582705 del Programa de Titulación para universidades no licenciadas, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, pueda ejecutar su investigación titulada: **"IMPORTANCIA DE LA EXISTENCIA DE UN FLUJO DE CAJA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA LATINO TRANSPORT S.A.C. DEL DISTRITO DE CALLAO, 2021."**, en la institución que pertenece a su digna Dirección; agradeceré se le brinden las facilidades correspondientes.

Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.

Atentamente,

Dr. CPC Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz  
Callejón - Píscos, Callejón - C.M. 1006  
**Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz**  
**Coordinador del Programa de Titulación**  
**EP de Contabilidad**

cc: Archivo PTUN



## Anexo9. Carta de autorización de la empresa donde ejecutó la investigación



"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Callao, 20 de agosto de 2022

**Dr.**  
**Avelino Sebastián, Villafuerte de la Cruz**  
**Coordinador del programa de titulación**  
**Universidad Cesar Vallejo**

Asunto: Autorización de la ejecución del proyecto de investigación de Contabilidad.

**Quien suscribe:**


LATINO TRANSPORT S.A.C. con RUC 20602538886, con domicilio fiscal en Calle 31 Mza: C-6 Lte. 13 ASOC. Viv. Res. Santa Anita y representado por su Gerente General el señor Ángel Raúl Gómez Flores identificado con DNI N°07409769, por medio de la presente:

**Autorizo:**

A las Bachilleres, Mallqui Chávez María Cristina con DNI N°47380079 y Landeo Muñoz Milagros Gaby con DNI°70582705, alumnos del programa de Taller de elaboración de tesis para optar la Titulación en la universidad Cesar Vallejo – Lima – Ate, que usted representa, ha sido autorizado para la ejecución del proyecto de investigación titulada "La importancia de la existencia de un flujo de caja y su relación con la gestión financiera, en la empresa Latino Transport S.A.C., del Distrito de Callao, 2021". Dicha investigación podrá ejecutarse en todas las áreas que los estudiantes estimen conveniente y necesario.

Sin otro particular, me despido de Usted.

LATINO TRANSPORT S.A.C.

  
-----  
*Ángel Raúl Gómez Flores*  
GERENTE GENERAL

Calle 31 Mz C 6 IT 13  
Santa Anita - Lima 43  
Telefonos: (01) 354 - 0310  
RPC: 989155086 / 989155104  
Web: www.latinotransportperu.com

## Anexo 10.

### Ficha RUC de la empresa donde se ejecutó la investigación

<b>FICHA RUC : 20602538886</b>
<b>LATINO TRANSPORT SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - LATINO TRANSPORT S.A.C.</b>
Número de Transacción : 49005954
CIR - Constancia de Información Registrada

Información General del Contribuyente	
Apellidos y Nombres ó Razón Social	: LATINO TRANSPORT SOCIEDAD ANONIMA CERRADA - LATINO TRANSPORT S.A.C.
Tipo de Contribuyente	: 39-SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Fecha de Inscripción	: 13/10/2017
Fecha de Inicio de Actividades	: 13/10/2017
Estado del Contribuyente	: ACTIVO
Dependencia SUNAT	: 0021 - INTENDENCIA LIMA
Condición del Domicilio Fiscal	: HABIDO
Emisor electrónico desde	: 19/02/2019
Comprobantes electrónicos	: FACTURA (desde 19/02/2019),BOLETA (desde 19/02/2019)
Tamaño	: PRINCIPAL

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 1	: 4730 - VENTA AL POR MENOR DE COMBUSTIBLES PARA VEHÍCULOS AUTOMOTORES EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Actividad Económica Secundaria 2	: -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: COMPUTARIZADO
Sistema de Contabilidad	: MANUAL/COMPUTARIZADO
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD
Número Fax	: 1 - 3540310
Teléfono Fijo 1	: -
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 1 - 989155110
Teléfono Móvil 2	: 1 - 954117785
Correo Electrónico 1	: contabilidad@latinotransport.pe
Correo Electrónico 2	: administracion@latinotransport.pe

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica	: 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Departamento	: LIMA
Provincia	: LIMA
Distrito	: SANTA ANITA
Tipo y Nombre Zona	: A.V. RESIDENCIAL SANTA ANITA
Tipo y Nombre Vía	: CAL. 31
Nro.	: -
Km	: -
Mz	: C-6
Lote	: 13
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: ESPALDA PUERTA 4 MCOO. PRODUCTORES
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: ALQUILADO

Datos de la Empresa	
Fecha Inscripción RR.PP	: 25/09/2017
Número de Partida Registral	: 13951788
Tomo/Ficha	: -
Folio	: -
Asiento	: -
Origen del Capital	: NACIONAL
País de Origen del Capital	: -

Registro de Tributos Afectos					
Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Exoneración Desde	Hasta	
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	15/10/2017	-	-	-	-
RENTA-3RA. CATEGOR.-CTA.PROPIA	01/12/2019	-	-	-	-
IMP.TEMPORAL A LOS ACTIV.NETOS	01/03/2019	-	-	-	-
RENTA 4TA. CATEG. RETENCIONES	01/06/2018	-	-	-	-
RENTA 5TA. CATEG. RETENCIONES	01/04/2018	-	-	-	-
ESSALUD SEG REGULAR TRABAJADOR	01/04/2018	-	-	-	-
SNP - LEY 19990	01/06/2018	-	-	-	-

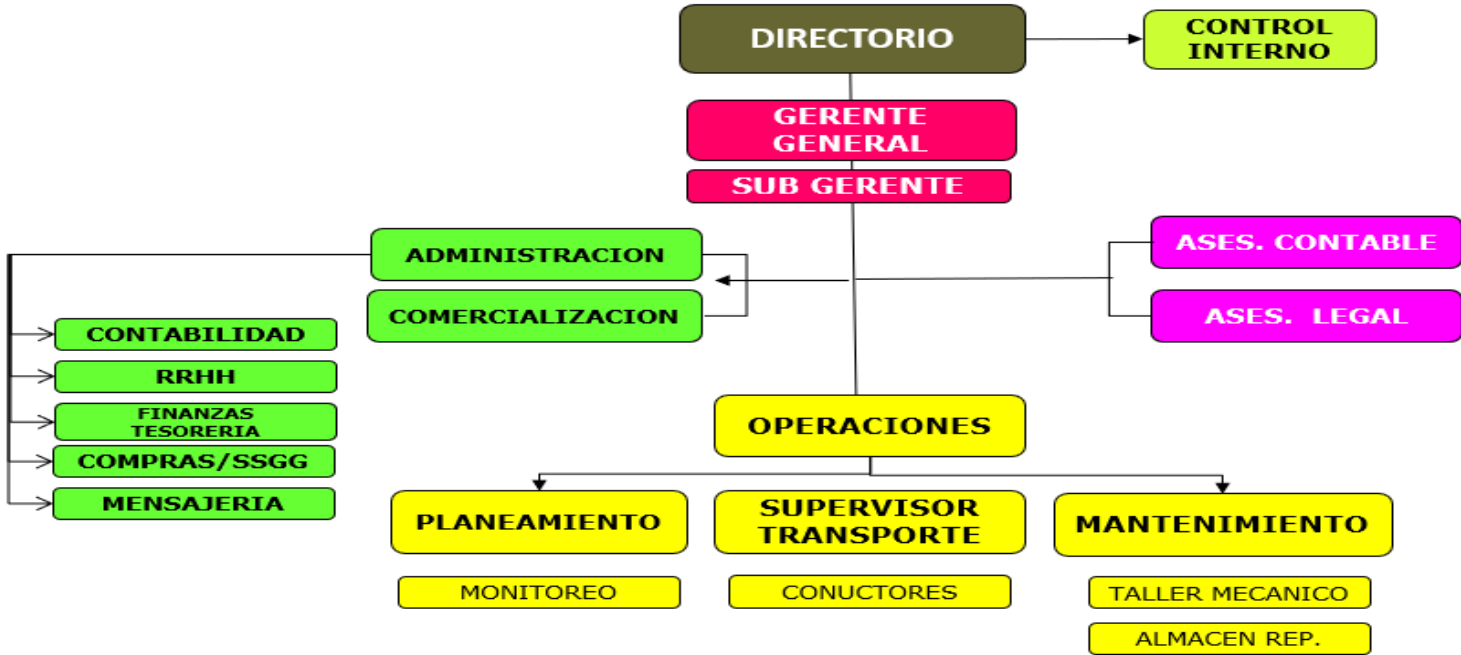
Representantes Legales					
Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -07409769	GOMEZ FLORES ANGEL RAUL	GERENTE GENERAL	22/04/1955	10/01/2019	-
	URB. PORTADA DE LA PLANICIE CAL. TAHITI 135(FRENTE A ESPALDA DE TIENDA WONG LA PLANI)	LIMA LIMA LA MOLINA	15 - 989155086	agomez@latinotransport.pe	-

Otras Personas Vinculadas						
Tipo y Nro.Doc.	Apellidos y Nombres	Vinculo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Origen	Porcentaje
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -09973275	FLORES ZEA JANNET KARYM	SOCIO	22/05/1973	10/04/2018	-	5.010000000
		Ubigeo	Teléfono		Correo	
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD -40081071	SERRANO CARBAJAL RONALD ISRAEL	SOCIO	19/11/1978	10/04/2018	-	94.990000000
		Ubigeo	Teléfono		Correo	

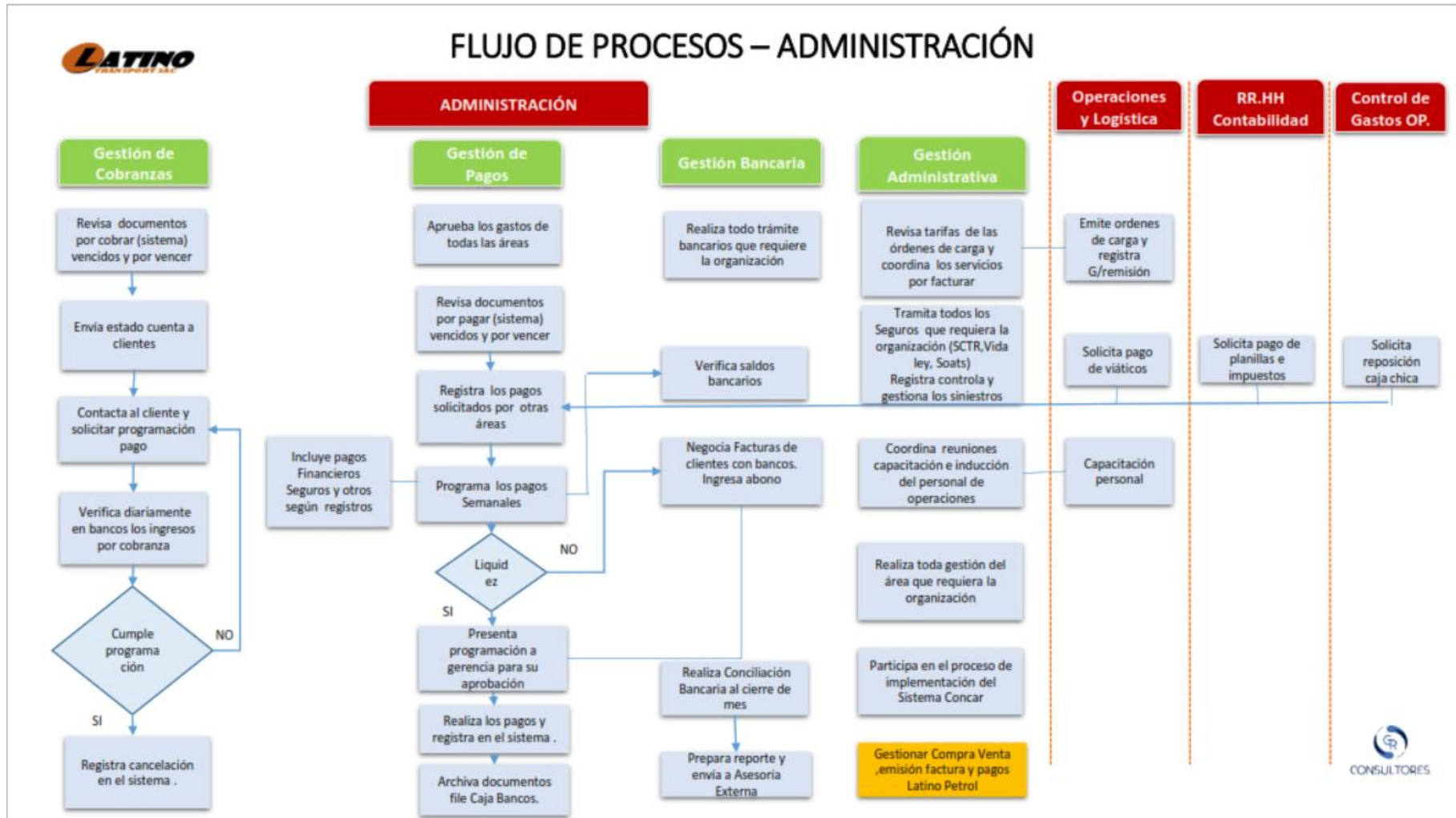
Anexo 11.

Organigrama de la empresa Latino Transport S.A.C.

# ORGANIGRAMA



## Anexo 12. Flujo de procesos área administrativa



## Anexo 13. Flujo de procesos área contable







**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

### **Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, MENDOZA TORRES CARLOS ROBERTO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ATE, asesor de Tesis titulada: "Importancia del Flujo de Caja en la Gestión Financiera de la Empresa Latino Transport S.A.C., del Distrito de Callao, 2021.", cuyos autores son LANDEO MUÑOZ MILAGROS GABY, MALLQUI CHAVEZ MARIA CRISTINA, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 26 de Agosto del 2022

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
MENDOZA TORRES CARLOS ROBERTO <b>DNI:</b> 08701208 <b>ORCID</b> 0000-0002-7684-5195	Firmado digitalmente por: CMENDOZATO el 01-09- 2022 17:24:29

Código documento Trilce: TRI - 0424588