



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

El flujo de caja y su relación con la liquidez en la Empresa HRG
Constructora SRL, Trujillo 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Castañeda Torres, Valery Belen (orcid.org/0000-0002-7102-219X)

Corro Domínguez, Olivia Gardenia (orcid.org/0000-0002-2956-012X)

ASESOR:

Mg. Araujo Calderón Wilder Adalberto (orcid.org/0000-0003-0884-0808)

CO-ASESOR:

Dra. Larrea Cano María Elena (orcid.org/0000-0002-4496-1140-9)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TRUJILLO – PERÚ

2022

Dedicatoria

A Dios por haberme acompañado a lo largo de mi carrera, por ser mi luz en mi camino y por darme la sabiduría, fortaleza para alcanzar mis objetivos.

A mis padres Richard Castañeda Sánchez y Criss Torres Terrones, por su sacrificio y esfuerzo por darme una carrera para mi futuro y por creer en mi capacidad, siempre han estado brindándome su comprensión, apoyo y cariño.

A mi hijo Liam René quien ha sido mi mayor motivación para nunca rendirme en los estudios y poder llegar a ser un ejemplo para él.

A la doctora Shujey Arriola por motivarme a continuar con mi carrera, en lo cual sentó en mi la base de responsabilidad y deseos de superación, en ella tengo el espejo en el cual me quiero reflejar por sus virtudes infinitas y su gran corazón, siempre la recordaré.

Castañeda Torres, Valery Belén

A Dios, por su compañía, ser mi guiador y protector, dándome la oportunidad de proceder en mi rumbo de cumplir mis sueños y metas permitiéndole vivir una muy grata experiencia en mi etapa universitaria.

A mi Padre, Roberth Corro Arteaga, por todo el esfuerzo, el apoyo y por la confianza que depositaste en mí.

A mis Madre, Adriana Domínguez Quispe que siempre me ha apoyado, guiado a forjarme como la persona que soy en la actualidad.

A mis hermanos Dennis y Miller porque son la razón de sentirme tan orgullosa de culminar mi meta, gracias a ellos por confiar siempre en mí.

Corro Dominguez, Olivia Gardenia

Agradecimiento

En primer lugar, agradezco a Dios por bendecirme la vida, a mis padres antes mencionados, por apoyarme en mis sueños, por confiar, creer en mí y en las expectativas trazadas, por los consejos, principios y valores que me han sabido inculcar. A todos los docentes de la Universidad Cesar Vallejo quienes me brindaron sus conocimientos durante toda la etapa universitaria, en especial a los asesores, por brindarme sus conocimientos y apoyo constante durante el desarrollo de la tesis.

Castañeda Torres, Valery Belén

Agradezco a Dios por bendecirme la vida, por guiarme a lo largo de mi existencia, a las personas antes mencionadas, por apoyarme en mis sueños y el logro de mis metas y por todos los valores y principios que desde niña me han sabido inculcar. A todos los docentes de la Universidad Cesar Vallejo quienes me brindaron sus conocimientos durante toda la etapa universitaria, en especial a los asesores, por brindarme sus conocimientos y apoyo constante durante el desarrollo de la tesis.

Corro Dominguez, Olivia Gardenia

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Carátula.....	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice tablas	v
Resumen.....	vi
Abstract	vii
I. INTRODUCCIÓN:.....	1
II. MARCO TEÓRICO:.....	5
III. METODOLOGÍA:.....	11
3.1. Tipo y diseño de investigación:	11
3.2. Variables y operacionalización:.....	12
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis:	13
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:.....	14
3.5. Procedimientos:	15
3.6. Método de análisis de datos:.....	15
3.7. Aspectos éticos:.....	15
IV. RESULTADOS:	16
V. DISCUSIÓN:.....	41
VI. CONCLUSIONES:.....	44
VII. RECOMENDACIONES:	45
REFERENCIAS	
ANEXOS	

Índice tablas

Tabla 1:	
<i>Flujo de Caja 2021 de la empresa HRG Constructora SRL</i>	23
Tabla 2:	
<i>Estado de Situación Financiera 2021 de la empresa HRG Constructora SRL</i>	27
Tabla 3:	
<i>Estado de Resultado 2021 de la empresa HRG Constructora SRL</i>	29
Tabla 4:	
<i>Análisis de los Ratios de Liquidez</i>	30
Tabla 5:	
<i>Análisis flujo caja frente activo disponible</i>	33
Tabla 6:	
<i>Flujo de Caja de Enero a Diciembre 2021 de la Empresa HRG Constructora SRL</i>	35
Tabla 7:	
<i>Estado de Situación Financiera</i>	38
Tabla 8:	
<i>Ratio de liquidez de la empresa HRG Constructora SRL</i>	40

Resumen

El Flujo de Caja es un resumen de ingresos y gastos de la empresa donde la Liquidez mide en porcentaje su rendimiento. El objetivo general fue determinar qué relación existe entre el Flujo de Caja con la Liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021. La parte metodológica usada consistió en diseño no experimental y de corte transversal, con la población de todos los documentos del área de contabilidad y Caja. El enfoque fue cuantitativo y el diseño no experimental correlacional – descriptivo, como muestra a la empresa HRG Constructora SRL, Para la medición de las variables se aplicó una entrevista a 2 personas, cuyas respuestas se constataron con los documentos. Se obtuvo como resultado general que existe relación directa entre el flujo caja y la liquidez en la empresa HRG Constructora SRL. Concluyendo así que el Flujo Caja al realizar las cobranzas respectivas puede elevar los índices de Liquidez.

Palabras clave: Relación, Flujo de caja, Liquidez.

Abstract

The Cash Flow is a summary of income and expenses of the company where the Liquidity measures its performance as a percentage. The general objective was to determine the relationship between the Cash Flow and the Liquidity of the company HRG Constructora SRL, Trujillo 2021. The methodological part used consisted of a non-experimental and cross-sectional design, with the population of all the documents in the area of Accounting and Cash. The approach was quantitative and the non-experimental correlational-descriptive design, as shown by the company HRG Constructora SRL, For the measurement of the variables, an interview was applied to 2 people, whose answers will be verified with the documents. It was obtained as a general result that there is a direct relationship between cash flow and liquidity in the company HRG Constructora SRL. Thus concluding that the Cash Flow when making the respective collections can raise the Liquidity indices.

Keywords: Relationship, Cash Flow, Liquidity.

I. INTRODUCCIÓN:

El sector construcción es necesario para el crecimiento del país y se ha visto reflejado el mejoramiento de infraestructura y generación de empleo. No solo estimulan el crecimiento económico mediante la inversión, sino además por su relación con otras industrias a causa de la elevada demanda de insumos y/o materiales de construcción. Las competencias y las inversiones en el exterior inciden de primera mano en el desarrollo económico de un país, al hablar del sector de construcción genera una gran inversión y circulación de capital y a la vez la creación de créditos. En el Perú, según el INEI, el sector de Construcción creció positivamente en un 14.32 % en febrero de este año se obtuvo una alta demanda en obras privadas y públicas.

Sabiendo según el Diario Gestión, (2019). SBS reafirma créditos con bancos, entre compañías y trabajadores de grupos económicos de constructoras; Marcos, menciona: En el sector construcción crecerá en una proyección para el 2019, en un 6.5% dado por El Banco Central de Reserva a siendo mayor del año pasado en 5.4% De esta manera se obtuvo mejora en los créditos mensuales otorgados en S/.11,000 además muestran una disminución de 1.5% en el 2018, con el financiamiento decreciendo 2.9% por cartas fianza por infraestructura e inmobiliarios, en tanto que el estado frente a las empresas que enfrentan dificultades a tomado acciones , por tanto las constructoras han optado por negociar sus activos y cumplir con las instituciones financieras y el Estado

Es donde las empresas constructoras comenzaron a sobre endeudarse para cumplir requisitos como capital para operar y ejecutar obras. Siendo el retraso de pagos por terceros y creando perjuicios ante los empresarios para cumplir con sus pagos a sus servidores directos siendo que no contar con efectivo inmediato.

A nivel internacional, según la revista de Ciencia y Administración y Economía (2021) el flujo de caja nos otorga un vistazo económico de

las entidades públicas y privadas del entorno, en un país se detalla el nivel económico mediante los saldos de los flujos de caja en diferentes entidades, es decir, si es positivo existe capacidad de pago para afrontar deudas como planilla e impuestos, asegurando la recaudación fiscal de cada país, y asegura también el menor nivel de informalidad en los trabajadores por que las empresas al contar con un buen cálculo de sus saldos, estas podrán hacer uso en sus deudas a un plazo de menos de un año.

De igual manera, Apaza (2010) de Ecuador, en su libro Consultor Económico Financiero, nos dice que el flujo de caja es una forma financiera del cual se detalla las entradas y salidas de un periodo mensual en el que incurre la empresa, su importancia es por que logra la coordinación presupuestal y detalla cuánto efectivo queda para ser utilizado por la entidad.

A nivel nacional, según el diario oficial La República (2021), la economía de las empresas ha crecido en un 50% entre los años 2017 y 2019, pero para el 2020, todas las empresas obtuvieron más egresos que ingresos, debido a la pandemia, y esto se ve proyectado en el Flujo de Caja en donde no se podían cancelar las obligaciones en menos de un año, mucho de ellos sacando saldos negativos, por lo que se tuvieron que retroalimentar con préstamos bancarios para poder subsistir, y reabastecerse en torno a su efectivo

Universidad de Lima (2020), en su entrevista con el Inga Durango Alberto, vicepresidente del Banco Central de Reserva, nos comenta en su artículo que las entidades tienen un amplio flujo de efectivo, el cual deberá estar detallado para un mayor análisis de todos los procesos en donde se gasta el dinero y de las ventas netas reales en las que están inmersos.

A nivel local, en la ciudad Trujillo en los últimos años se muestra un crecimiento en el sector de construcción según el diario la república, donde nos menciona que en el año 2013 se obtuvo un crecimiento de

12.8 % debido a la inversión en obras de infraestructuras del sector público y privado.

En la empresa HRG Constructora SRL es especialista en construcción de edificios, ofrece venta de materiales para poder construir, artículos anexados al rubro de la ferretería y equipo al por mayor y menor.

El problema identificado en HRG Constructora SRL es que la empresa no emplea correctamente sus formas financieras tales como el flujo de caja y ratios financieros, es por ello la falta de prever y/o planificar recursos económicos no permiten el pago oportuno a los proveedores con anticipación para estas actividades, por lo que la empresa busca fuentes de financiación, en este caso la empresa optó por acceder a un préstamo bancario para hacerle frente a sus obligaciones, aunque éste le genera intereses de por medio, le da un periodo de tiempo a la Constructora HRG SRL para invertir en un proyecto el cual le genere ganancias a corto plazo y así puede cubrir sus deudas. Asimismo, es importante que la entidad elabore un flujo de caja que esté dirigido a futuro para anticiparse ante una falta de efectivo para tomar decisiones frente a un problema de liquidez y así optar por un obtener financiamiento oportuno, ya que le va a permitir tener una realidad de los recursos en efectivo cuando se requiere afrontar una ocasión de inversión o no se haya dificultad al pagar una obligación. Es por ello que se plantea la siguiente problemática ¿Qué relación existe entre el flujo de caja y la liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021?

Ante esta problemática se consideran el criterio de los siguientes autores: Como justificación teórica, según el autor Barajas (2008), esta investigación se justifica en aplicar el flujo de caja como una herramienta en la gestión financiera, ya que es de gran utilidad para que la empresa lleve un orden y control de entradas y salidas de dinero que requiera, por tal motivo se propone darle la debida importancia a elaborar un flujo de caja para determinar cuáles son las entradas y salidas que benefician o perjudican a la empresa. Por otra parte, como justificación práctica, Bernal (2010) y Villalpando (2012) mencionan

que este tipo de justificación se da cuando se busca resolver un problema que al ponerse en práctica contribuya a su solución. Tal es el caso de esta investigación se justifica ya que es de gran importancia porque ayudará a determinar a la empresa HRG Constructora SRL a solucionar la problemática de la falta de liquidez. Finalmente, Bernal (2010), refiere que la justificación metodológica se justifica al proponer un método o una estrategia que sea válida. La Investigación realizada a la empresa HRG Constructora SRL, se justifica en que se aplicará un nivel de estudio correlacional, con un diseño no experimental, a fin de determinar la relación que guarda la variable dependiente e independiente. El instrumento diseñado para lograr obtener los datos será mediante una entrevista.

Para la investigación se plantea el siguiente objetivo general: Determinar qué relación existe entre el Flujo de caja con la Liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021. La que será desarrollada con los siguientes objetivos específicos, el primero es: Analizar el flujo de caja de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo-2021, como segundo objetivo: Analizar la liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo-2021, y el tercero es: Determinar el grado de relación que existe entre el flujo de caja y el activo disponible de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo-2021. Se plantea la siguiente hipótesis de investigación, Existe relación del Flujo de caja con la Liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021.

Alcivar & Saines, 2011 (2018), En la hipótesis de la investigación se intenta explicar como resultado todo lo que se puede resolver (p.4). las hipótesis deben ser precisa y viendo todos los puntos , con totalidad y abierta de posibilidades y soluciones (Laudó, 2012, p.6) como hipótesis general se plantea: H_1 : El flujo de caja se relaciona positivamente con la liquidez en la empresa HRC Constructora SRL, Trujillo 2021. y la hipótesis nula $H_1(n)$: El flujo de caja se relaciona negativamente con la liquidez en la empresa HRC Constructora SRL, Trujillo 2021.

II. MARCO TEÓRICO:

En la presente investigación contiene los antecedentes asociados con en un contexto internacional, Guevara (2017), en su investigación titulada “El flujo de Caja y su incidencia en la Liquidez de la empresa Eléctrica Ambato Regional Centro Norte”. Fue un estudio tipo descriptiva correlacional, la muestra dada por 32 trabajadores del área administrativa y de finanzas en la entidad Eléctrica Ambato Regional Centro Norte S.A. Actualización del 2014. Se concluyó el mal manejo en un control de efectivo provoca retrasos en las fechas fijadas para esconder gastos internos de la entidad, por eso se recomienda tener un mejor manejo de la supervisión del flujo de caja y así no descuidar la liquidez de la entidad.

Carrillo (2015) infiere en su proyecto “La Gestión Financiera y la Liquidez de la empresa Azulejos Pelileo” realizado en Ambato-Ecuador. Aplicaron una encuesta a una población de 5 trabajadores del área administrativo – financiero para obtener datos existentes, donde se obtiene como resultado que no hay un buen manejo en gestión financiera, por ello proponen algunas alternativas que le permita obtener una mejora de su liquidez a futuro en la empresa Azulejos Pelileo.

En un ámbito nacional Córdova (2018), en su investigación titulada” El flujo de caja y la Liquidez, en las empresas de transportes de carga, Distrito de S.M.P, Año 2018”. el desarrollado se dio de forma aplicada con diseño no experimental transversal, con una muestra conformada por 39 trabajadores del área contable y financiera de las entidades cuyo rubro es el transporte de carga del distrito de SMP, los instrumentos empleados fueron los cuestionarios. Según lo referido por el autor, una buena gestión financiera en una empresa es esencial ya que repercute a la hora de tomar decisiones para ganancia de la empresa, juntamente el flujo de caja es eficiente para la empresa ya

que anticipará los periodos en donde se obtendrá más liquidez para cumplir con sus obligaciones y realizar inversiones.

Ancho (2018), Nos muestra en su investigación que lleva por título “El Flujo de caja como Herramienta Financiera para la toma de decisiones en la empresa Jp Pallets S.A.C en Huachipa,2018” desarrollado en Lima. El tipo de diseño aplicado es Descriptivo, se dio una encuesta a una población de 10 personas que laboran en el área de financiera y administrativa en Jp Pallets. Como resultado de dicha encuesta arroja que un 30% de encuestados están muy de acuerdo en que el efectivo líquido se ve reflejado en el flujo de caja como los recursos que se han alcanzado por ventas, mientras que el 70% solo está de acuerdo. Se concluyó que la empresa ve como una oportunidad el planificar el presupuesto, con lo que se mojaran sus estrategias empresariales. Según lo referido por el autor la empresa.

Altamirano (2020), en su investigación llamada “La liquidez en Tecocha S.A Chiclayo”. El estudio fue de tipo descriptivo con diseño simple, se tomó como población: los estados financieros y el contador general de la entidad, la muestra estuvo conformada por la documentación a estudiar de la empresa Tecocha SA. Chiclayo 2018. Los instrumentos empleados fueron las guías de análisis de documentos más la de entrevista. Como resultado encontró que la empresa cuenta con deudas, asimismo, la liquidez no cubre con las obligaciones, debido a que no manejan un planeamiento estratégico y rara vez realizan un análisis de los estados financieros. Se concluyó que no existe un planeamiento financiero que les permita utilizar herramientas de gestión empresarial para contribuir en la mejora de su liquidez. Del Carpio (2020), en su proyecto titulado “Análisis de la Liquidez y Endeudamiento de la Empresa A&A Rent a Car EIRL, Arequipa, Periodo 2016 al 2020”, como enfoque cuantitativo, de tipo aplicada-descriptiva, de diseño no experimental retrospectivo. Para obtener información de los Estados Financieros, la técnica manejada es el análisis documental. Se tiene como resultado que entre el

periodo 2016 a 2020 la liquidez bajó la prueba ácida y corriente, hubo un aumento en el capital de trabajo. El endeudamiento también disminuyó, se cuenta con una deuda patrimonial. Por lo que se llegó a la conclusión hay una ligera aceptación en el nivel de liquidez y endeudamiento, haciendo una excepción en el periodo 2016 ya que se tuvo un riesgo elevado y del periodo 2020 se produjo una liquidez y un endeudamiento negativo.

Asimismo, en el ámbito local Coral (2020) en su investigación titulada “El Flujo De Caja y su Incidencia en los Gastos Financieros de la empresa Santisteban S.A.C en la ciudad de Trujillo en el año 2020”, se empleó el diseño descriptivo, las técnicas aplicadas para la recopilación de datos que se utilizaron son: una entrevista destinada al gerente; además para facilitar la explicación y la recopilación de información sobre los ingresos y egresos, se utilizó el análisis documental. Como resultado se obtuvo que no existe un manejo adecuado del flujo de caja a corto plazo, por lo que no hay conocimiento alguno de que la empresa llegase a necesitar efectivo a futuro. Esto trae como consecuencia que no puedan cumplir con sus obligaciones en el tiempo establecido, por lo que se estaría generando intereses o multas. Por ello se concluye que la empresa al elaborar de manera correcta su flujo de caja en donde evidencie su disponibilidad de efectivo facilita pagar sus préstamos obtenidos antes del plazo establecido.

Poclín y Villanueva (2020), investigaron “Influencia de la aplicación de detracciones en la liquidez de la empresa carbones y minerales del Norte S.A.C; Trujillo 2017”. La población que analizaron fue por 200 detracciones realizadas en el 2017, la muestra fue constituida por 132 detracciones y el muestreo por el dato de las detracciones proporcionados por el departamento contable de la empresa. Los instrumentos empleados fueron fichas de registros de datos con técnicas de análisis documental. Se concluyó que la empresa debe realizar proyecciones periódicamente en sus pagos pendiente por

realizar, de tal manera anticiparse y así evitar tener que acudir a que se le otorgue un préstamo por instituciones financieras.

La investigación tiene las siguientes bases teóricas que reforzaran las conceptualizaciones.

Como primera variable, Flujo de caja según Ortiz (2018), se entiende por flujo de caja que entradas y salidas de dinero se obtienen en diferentes periodos con el objetivo de saber, si voy a contar con efectivo en las siguientes fechas o si necesita un préstamo.

Flujo de caja evidencia los saldos de los ingresos y salidas de una entidad, donde los resultados vienen a hacer las ventas de servicios o productos en periodo dado. Villa (2018).

Asimismo, Rodríguez (2018), refiere que el flujo de caja es la valoración de los ingresos y los egresos en efectivo que tiene una entidad. Hace referencia al monto de dinero que se obtiene por medio de las operaciones, lo que permite determinar la capacidad suficiente para cubrir sus deudas. Entonces, Hirache (2018), define el flujo de efectivo como una forma donde evalúa a la empresa el nivel de rentabilidad.

Objetivos de elaborar un flujo de caja, Según Flores (2013), precisa lo siguiente: Administrar el efectivo de la compañía con el fin de disponer dinero suficiente para cubrir las obligaciones. Manejar el efectivo de manera adecuada y oportuna; plantear las políticas de financiamiento. Preparar proyecciones de ingresos con el fin de cumplir con los gastos.

Asimismo, Rodríguez (2018), nos menciona Evaluar el movimiento del dinero de la empresa en un tiempo dado. Evaluar qué período se evidencian déficit. Proyectar ingresos futuros.

El flujo de Caja es usado en el área de caja donde es necesario de detectar peligros y soluciones a través de los resultados obtenidos y las dimensiones a estudiar son: Valorización de Ingresos Según

Guajardo (2005) Los ingresos son todos aquellos recursos que percibe un negocio, ya sea por medio de una venta o servicio en efectivo o crédito, se da a conocer así desde el instante en que se presta el servicio. Valorización de Egresos según Díaz (2018), refiere que los egresos son las salidas de dinero efectivo que se realizan dentro de una empresa, por ello las salidas de recursos financieros con la finalidad de que se realicen los pagos.

Como segunda variable, Liquidez según Vargas (2015) refiere la liquidez como la habilidad que posee una compañía donde puede cubrir sus cancelaciones de deudas a corto plazo, es decir; que cuente con activos que se puedan convertir en efectivo de manera inmediata para que la compañía cumpla con sus necesidades de pago.

Por otro lado, el autor Rubio (2017) nos menciona que: La liquidez es la técnica de transformar los activos disponibles en efectivos para afrontar sus obligaciones conforme vayan venciendo, de igual manera, que las ratios de liquidez determinan lo anteriormente mencionado.

Finalmente, Lawren (2017), indica que la liquidez se determina mediante las ratios para poder determinar su capacidad de asumir sus obligaciones.

Sus dimensiones son Ratios de liquidez Según el autor Ortiz (2003), nos menciona: Ratio de Prueba Ácida es una medición más exigente, ya que no se considera la suma del activo corriente, nos facilita una medida más estricta de la capacidad de pago de una entidad a corto plazo.

Prueba ácida = $(\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo corriente} = \text{veces}$

Ratio de razón Corriente: Es el contacto que hay entre los activos corrientes y pasivos corrientes, verificando las disponibilidades de la empresa a corto plazo para cubrir sus obligaciones.

Razón corriente = $\text{Activo corriente} / \text{pasivo corriente}$

Ratio de capital de trabajo Ortega (2018) define que forma parte del capital o inversión de una compañía con la cual efectúa sus operaciones. En otras palabras, es dinero líquido que la compañía posee al instante de ser utilizado para realizar una conversión, pagar deudas o para lo que la compañía lo requiera.

Ratio de capital de trabajo = Activo corriente - Pasivo corriente

Ratio de Prueba Defensiva Ortega (2018), nos menciona que es la capacidad efectiva de una organización, lo cual solo es considerado los activos mantenidos en Caja- Banco y los valores negociables

Prueba defensiva = (Caja y bancos/ Pasivo corriente)

III. METODOLOGÍA:

3.1. Tipo y diseño de investigación:

3.1.1 Tipo de investigación:

La investigación se desarrolló en base un enfoque cuantitativo, en concordancia con Tamayo (2020), menciona que usar una metodología cuantitativa se refiere en contrastar distintas teorías de diferentes hipótesis que surgen, por medio que se tendrá una muestra, la que puede ser de manera aleatoria y representativa de una población de estudio.

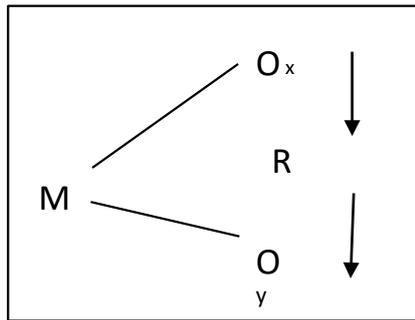
El tipo de investigación a realizar a la empresa HRG Constructora SRL, es de tipo aplicada, según Abarza (2012), el investigador resuelve un problema encontrando respuestas a preguntas específicas.

3.1.2 Diseño de investigación:

La investigación es de diseño no experimental, Kerlinger y Lee (2002) indican que es la indagación sistemática en la que el indagador no tiene como dominar directamente a las variables independientes. Se hacen deducciones sobre la relación entre las variables sin ninguna intervención, de la variación asociada de las variables independiente y dependiente.

El nivel de estudio es correlacional, se describe cada una de las variables de estudio, de tal modo que serán observadas y se analizará la conexión que se encuentra entre ambas variables.

Martínez (2020) el nivel correlacional, se encarga de analizar la correlación de ambas variables para que luego sea planteada dicha hipótesis. Se aplicará un diseño transversal, Hernández, Fernández, Baptista (2014), su finalidad es describir variables y examinarlas en un momento dado.



M = Muestra

OY = Variable “Flujo de caja”.

OY = Variable “Liquidez”

R: Relación de variable o correlación

3.2. Variables y operacionalización:

Variables

La investigación se muestra el problema existente, se sustenta sus variables en la formulación del problema de la empresa HRG Constructora SRL., por lo tanto, están divididas en la siguiente forma:

Variable independiente: Flujo Caja

Variable dependiente: Liquidez

3.2.1 Variable independiente, Flujo de Caja:

Definición conceptual: Rodríguez (2014), refiere el flujo de caja es la valoración de los ingresos y los egresos en efectivo que tiene una entidad. Hace referencia al monto de dinero que se obtiene por medio de las operaciones, lo que permite determinar la capacidad que tiene una empresa para cubrir sus obligaciones.

Definición operacional: Se realizará mediante una entrevista y análisis documental.

Dimensiones: Valorización Ingresos y Valorización Egresos

3.2.2 Variable dependiente, Liquidez:

Definición conceptual: La liquidez es la técnica de transformar los activos disponibles en efectivos para afrontar sus obligaciones conforme vayan venciendo, de igual manera, que las ratios de liquidez determinan lo anteriormente mencionado. Rubio (2007)

Definición operacional: Esta variable será analizada mediante un análisis documental.

Dimensiones: Ratios de Liquidez.

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis:

3.3.1 Población:

Es el total de individuos que poseen características iguales, lo cual son observables en un lugar y un momento determinado. (Tamayo, 2012)

La muestra seleccionada será la información contable de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021. Y personal del área contable: Contador y jefe de caja.

3.3.2 Muestra:

Conjunto de una población para resolver una muestra. (Arias, 2006). La muestra de la investigación se ha considerado Contador y jefe de caja de la empresa HRG Constructora, Trujillo, periodo 2021.

3.3.3 Muestreo:

El muestreo, es el desarrollo por el cual nos da a conocer la verosimilitud que posee todo el elemento al incorporar la muestra. (Arias, 2006).

El muestreo a emplear es no probabilístico.

3.3.4 Unidad de análisis:

Para aplicar la variable de flujo de caja será a los documentos contables de la empresa HRG Constructora SRL. En la variable liquidez se aplicará a los resultados que se han obtenido.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

3.4.1 Técnica:

Las entrevistas, se basan en la comunicación interpersonal establecida entre investigador y sujetos, con el objetivo de tener respuestas a sus interrogantes. (Lanuez y Fernández, 2014). Análisis Documental, es la recuperación de documentos a partir de diferentes criterios.

- **Entrevista:** Esta técnica nos permite conocer los hechos ocurridos, los cuales serán de gran utilidad para desarrollar con facilidad el tema de investigación.
- **Análisis Documental:** Esta técnica permite analizar los documentos contables, información continua que revele información de las variables de estudio, y la información bibliográfica.

3.4.2 Instrumentos:

- **Guía de entrevista:** Es una herramienta que realiza un trabajo reflexivo para los temas que se plantean en la entrevista. León 2006).
- **Guía de Análisis Documental:** Consiste en elaborar un listado de aspectos que se tienen que revisar.

Tabla N° 1. Técnicas e instrumentos utilizados en la investigación

TÉCNICA	INSTRUMENTO
ENTREVISTA	GUÍA DE ENTREVISTA
ANÁLISIS DOCUMENTAL	GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Fuente: Elaboración propia

3.5 Procedimientos:

Se obtendrá la información prediseñada, utilizando el programa Excel para evaluar el flujo de caja y liquidez.

3.6. Método de análisis de datos:

La presente investigación de estudio se origina de una situación particular, se utiliza para hacer aceptable y/o socialmente aceptable el razonamiento lógico a favor del sentido común.

3.7. Aspectos éticos:

- En la presente investigación, se practica la moralidad, principios éticos que rodean el comportamiento de las personas.
- La información está protegida por el principio de confiabilidad con el fin de evitar conflictos en la empresa investigada.
- Se citaron diferentes fuentes utilizando estándares APA para asegurar los derechos del autor.

IV. RESULTADOS:

4.1. GENERALIDADES DE LA EMPRESA

HRG CONSTRUCTORA S.R.L. es una empresa peruana localizada en cal. Manco Cápac Nro. 0671 urb. Santa María y etapa la libertad, Trujillo, Trujillo. Fue inscrita el 3 de Julio del 2012 como una sociedad de responsabilidad limitada e Inició sus actividades económicas. Tiene como nombre comercial HRG CONSTRUCTORA, se encuentra registrada en la SUNAT con el RUC 20539729854 con estado ACTIVO y condición HABIDO.

Esta empresa tiene por actividades económicas las siguientes:

- 4100 Construcción De Edificios
- 4663 Venta De Materiales De Construcción, Artículos De Ferreterías, Equipo, Materiales De Fontanería Y Calefacción Al Por Mayor.
- 4752 Venta De Artículos De Ferretería, Pintura, Productos De Vidrio En Comercios Especializados Al Menor.

4.2 . Análisis el flujo de caja de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo-2021

Para el análisis, en base del Flujo de Caja original de la empresa HRG Constructora SRL del periodo Trujillo 2021, con los ingresos y egresos mes a mes, los cuales serán detallados en un cuadro de visualización en Excel. El Flujo de Caja será brindado por uno de los entrevistados en este caso el jefe del Área de Caja y es como se detalla en siguiente:

4.2.1. Desarrollo de entrevista al área de Caja para el Análisis
Flujo de Caja

DESARROLLO DE ENTREVISTA VALORIZACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS

Fecha: **6 /10 /2022**

Cargo del Entrevistado: **JEFE DE ÁREA DE CAJA**

Entidad: **Empresa HRG Constructora SRL**

ITEM 1		
¿Cuál es el tratamiento para la recuperación del dinero por servicio y asesoría ?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	EVIDENCIA
Primero se evalúa al cliente si tiene capacidad para pagar el servicio o asesoría que requiere, lo cual se muestra dos modalidades, pago total o el 50% del total, siendo la posibilidad de comenzar el servicio si hay compra de material lo cubre. Algunos clientes retrasan el pago.	Falta de mejoras en el tipo de pago, según el cliente y que porcentaje sería el adecuado.	Anexo 3

ITEM 2		
¿Cómo se registran los ingresos dinerarios producto del servicio y asesoría?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
Se determina la aprobación con el gerente y él emite al contador, y en caja solo se registra según el acuerdo pactado por ellos.	No hay una evaluación en caja para ver si pueden cubrir el nuevo servicio o asesoría.	Anexo 3
ITEM 3		
¿Cuál es el porcentaje de crédito que le otorgan al cliente al momento del pago de la asesoría o servicio?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
Mayor mente si son de 2 meses según avances, y otros se prolongan a 6 meses.	Falta evaluar cuánto afecta el crédito al cliente para cumplir con sus obligaciones en el tiempo requerido.	Tabla 8
ITEM 4		
¿La empresa cuenta con el efectivo en caja para hacer frente a sus obligaciones?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
En caja el efectivo es movido para compras, que se aseveran en prestar el servicio y cumplir.	El retraso es muy común en la empresa.	Anexo 4

ITEM 5		
¿Según la información en caja, usted evalúa si la empresa tiene la capacidad de pago para sus obligaciones al contado o recurre a pagos a crédito?		Tabla 1
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
La empresa sus ingresos son según avances de los trabajos y las asesorías, para cumplir con sus obligaciones requiere recurrir al préstamo.	Cuenta con deficiencia para cumplir a tiempo los pagos, no tiene un plan distinto al crédito.	Tabla 1 y 4
ITEM 6		
¿Usted informa que la empresa no cuenta con la capacidad de pago al contado al contador general de la entidad para poder recurrir a un préstamo bancario y hacer pagos a corto plazo?		Tabla 1
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
Usualmente se realiza cuando el gerente general lo requiera, no se toma en cuenta esa información por mandos menores, solo se informa que no hay dinero para disponer, el gerente toma la decisión.	El de caja no aporta una opinión frente a la situación o solución para la empresa.	Tabla 1
ITEM 7		
¿Usted cuenta con liquidez según flujo de caja, para afrontar la realización del servicio o asesoría?		Tabla 3
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
Hay períodos en que es menor la posibilidad de contar con dinero para solventar los gastos en el caso de servicios de obras y en asesorías en movilidad, lo cual se informa.	No hay políticas que puedan ayudar ante un problema como la falta de dinero en caja.	Tabla 1

4.2.1. Desarrollo de entrevista al Contador para el Análisis Flujo de Caja

DESARROLLO DE ENTREVISTA VALORIZACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS

Fecha: **6 /10 /2022**

Cargo del Entrevistado: **CONTADOR GENERAL**

Entidad: **Empresa HRG Constructora SRL**

ITEM 1		
¿Usted está informado a tiempo de los ingresos de la empresa?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	EVIDENCIA
<p>Cuando se realiza un presupuesto para ver si se puede aceptar un nuevo servicio que dura entre 3, 6, 1 años, vemos cual es la posibilidad de poder aceptar. El área de caja no informa a menudo, solo cuando se debe pagar o se nos acerca una obligación.</p>	<p>El contador no tiene un orden para poder evaluar diariamente cómo va el estado económico de la empresa y buscar opciones inmediatas.</p>	<p>Anexo 4</p>
ITEM 2		
¿Autoriza a tiempo los pagos de planilla?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
<p>Se realiza dependiendo si la caja cuenta con saldo para realizar debido que los servicios requieren la mayor parte de estos ingresos, mayormente se tarda.</p>	<p>Un adecuado control, puede permitir que se realicen los pagos correspondientes, reduciendo el riesgo que el personal pueda retirarse por falta de liquidez de la empresa.</p>	<p>Tabla 1</p>

ITEM 3		
¿Cancela a los proveedores en efectivo o lo realiza a crédito?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
En la empresa, un porcentaje se realiza por efectivo ya que se trabaja con tiempos largos y mucho material, los proveedores nos proporcionan el 60% de adelanto y el resto a finalizar las obras o un plazo determinado, permitiendo usar el dinero en otras actividades relacionadas.	No se define cuánto es el tiempo máximo de los créditos otorgados por los proveedores y aprovechar el máximo.	Anexo 4
ITEM 4		
¿Se bancariza toda transacción que sobrepase los S/2,000?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
Si, recientemente se está aplicando las bancarizaciones, y realizando el arqueo de caja.	El contador debe estar pendiente de la información de las variaciones en caja y poder tomar decisiones en base a ello.	Tabla 1
ITEM 5		
¿La empresa cuenta con efectivo para poder hacer frente a sus pagos de obligaciones tributarias?		Tabla 1
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
No cuenta con dinero suficiente para cubrir todas sus obligaciones.	Se debe realizar un reporte con información en relación a caja y presentar a su superior para tomar acciones.	Tabla 1 y 2

ITEM 6		
¿Usted revisa el arqueo de caja emitido por el jefe de dicha área, y lo evalúa?		
RESPUESTA	OBSERVACIÓN	
No, solo se verifica cuando se realiza una compra o recibe obra, no se evalúa constantemente.	La falta de información actualizada puede provocar que la empresa no cuente con fondos.	Tabla 1,2,5

4.2.2. Análisis del Flujo de Caja para la Dimensión Valorización de Ingresos y Egresos

Tabla 1

Flujo de Caja 2021 de la empresa HRG Constructora SRL

Flujo de caja de la empresa para el año 2021

(Expresado en soles)

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC	TOTALES	%
Saldo inicial	17635	18347	2865	22846	3497	-8626	-12013	12198	- 10,068	2163	12907	1,539	17,635	18%
Ingresos														
Ventas	171,600	180,203	187,129	120,791	184,582	175,713	254,124	220,130	199,64 4	205,247	185,130	190,145	2,274,438	
Otros ingresos														-
Total, de Ingresos	171,600	180,203	187,129	120,791	184,582	175,713	254,124	220,130	199,64 4	205,247	185,130	190,145	2,274,438	
Egresos														

Proveedores	166,465	190,644	161,037	133,558	190,067	173,030	220,754	236,208	181,516	189,932	191,860	134,833	2,169,904	
ESSALUD		251.1	251.1	251.1	251.1	251.1	251.1	167.4	167.4	167.4	167.4	167.4	2,343.60	2%
ONP-Pensiones		120.9	120.9	120.9	120.9	120.9	120.9	-	-	-	-	-	725.4	1%
Remuneraciones por Pagar	2,423	2,423	2,423	2,423	2,423	2,423	3,474	1,614	1,614	1,614	1,614	3,474	27,937	29%
AFP Unión Vida		123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	1,351	1%
AFP Integra		124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	1,360	1%
Honorarios Comisiones y Corretajes	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000				18,000	19%
Tributos			1,070	1,541	1,597	1,029	3,067	2,160	1,870	2,544	2,610	2,358	19,846	21%
Total Egresos	170,888	195,685	167,148	140,140	196,705	179,100	229,913	242,395	187,413	194,503	196,497	141,078	2,241,467	
Flujo de caja	18,347	2,865	22,846	3,497	-8,626	-12,013	12,198	-10,068	2,163	12,907	1,539	50,606	96,262	

operativo															
Flujo de caja financiero	18,347	2,865	22,846	3,497	-8,626	-12,013	12,198	-10,068	2,163	12,907	1,539	50,606	96,262	100%	
Total Flujo	712	-15,482	19,981	-19,349	-12,123	-3,387	24,211	-22,265	12,231	10,744	-11,367	49,067	32,971	34%	
SALDO MES SIGUIENTE	18,347	2,865	22,846	3,497	-8,626	-12,013	12,198	-10,068	2,163	12,907	1,539	50,606	50,606	53%	

Fuente: Elaboración Propia

Nota: Estados de Flujo de Caja de la empresa HRG Constructora SRL, en donde el saldo inicial es el 18.32% del total del flujo financiero, los proveedores es el 2.43%, la onp es el 0.73%, la remuneración por pagar es el 29.02%, afp unión vida es el 1.4%, afp integra también tiene un 1.41%, los honorarios y comisiones es el 18.7%, los tributos serán el 20.62%, el total flujo es el 34.57%, y el saldo final será el 52.57%

Comentario: Existe una falta de comunicación entre el área de Caja en específico el Jefe de Caja con el Contador, esto se puede observar mediante la entrevista otorgada a estos dos personajes, y se ve reflejado en la tabla 1, lo que detalla en el Flujo de caja un saldo de 52.57% del total del flujo caja financiero, es decir cuenta con un dinero estable, que, en los meses de Mayo, Junio, Agosto si se ha visto vulnerable, puesto a que ha tenido mayor gasto que ingresos.

4.3 Análisis de la Liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021.

Para el análisis de la liquidez, se requiere el Balance General original con los activos y pasivos al 31 de diciembre del 2021, a la vez el Estado de Ganancia y Pérdidas, mediante el análisis la Liquidez por los Ratios, siendo brindada la información por el Contador General y es como se detalla en el siguiente:

4.3.1 Análisis de la situación Financiera de la Empresa HRG Constructora SRL.

Tabla 2

Estado de Situación Financiera 2021 de la empresa HRG Constructora SRL

ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Efectivo Y Equivalente De Efectivo	50,605.85	15.50%	Tributos Por Pagar	2,002.40	0.61%
Cuentas Por Cobrar Comerciales	64,152.00	19.65%	Proveedores	155,036.45	47.48%
Mercaderías	15,321.00	4.69%	Ctas Por Pagar Diversas	75,536.00	23.13%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	130,078.85	39.84%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	232,574.85	71.23%
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>			PASIVO NO CORRIENTE		
Cuentas Por Cobrar Diversas	68,725.78	21.05%	Beneficios Sociales De Trabajadores.	2,633.95	0.81%

Inmuebles, Maquinaria Y Equipo	234,350.00	71.77%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	2,633.95	0.81%
Deprec. Y Amort. Acumulada	-106,645.00	-32.66%	TOTAL PASIVO	235,208.80	72.04%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	196,430.78	60.16%	PATRIMONIO		
			Capital	10,000.00	3.06%
			Resultados Del Ejercicio	81,300.83	24.90%
			TOTAL PATRIMONIO	91,300.83	27.96%
TOTAL ACTIVO	326,509.63	100.00%		326,509.63	100.00%

Fuente: Elaboración Propia

Nota: La cuenta efectivo y equivalente de efectivo tiene un 15.50% del total de los activos, lo que demuestra la poca liquidez con la que cuenta la empresa, las cuentas por cobrar comerciales tienen el 19.65%, la mercadería tiene el 4.69%, el total activo corriente refleja un 86.53% de todos los activos.

4.3.2 Análisis Estado Ganancias y Pérdidas empresa HRG Constructora SRL

Tabla 3

Estado de Ganancias y Pérdida, año 2021 de la empresa HRG Constructora SRL

ESTADO DE GANANCIAS Y PÉRDIDAS			
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			
Ventas Netas	S/.	1,888,746.00	100.00%
Costo De Ventas		(1,702,602.00)	-90.14%
		186,144.00	9.86%
GASTOS			
Gastos Administrativos		(40,560.00)	
Gastos De Ventas		(29,439.95)	-1.56%
UTILIDAD DE OPERACIÓN		116,144.05	6.15%
<u>OTROS INGRESOS – EGRESOS</u>			
Ingresos Financieros			
Gastos Excepcionales			
Egresos Financieros		-	
		116,144.05	6.15%
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		116,144.05	6.15%
Impuesto A La Renta		(34,843.22)	-1.84%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	S/.	81,300.83	4.30%

Fuente: Elaboración Propia

Nota: Las ventas netas de correspondiente al 100% frente a un 90.14% de costo de venta quedando una utilidad bruta que equivale a 9.86% de dichas ventas. Siendo un resultado que dificulta dentro del estado de resultado. Indicando una utilidad después de impuestos 6.15% qué equivale un 4.30% de las ventas.

4.3.4 Análisis de los Ratios de Liquidez

Tabla 4

Análisis de los Ratios de Liquidez

DIMENSIÓN	INDICADOR	RATIOS	FÓRMULA	NUMERACIÓN	Declarado (sin gestión de inventario)
Situación Financiera	Ratio de Liquidez	Liquidez Corriente	activo corriente / pasivo corriente	130078.85 / 232574.85	56%
		Prueba Ácida	(activo corriente - existencia) / pasivo corriente	(130078.85-15321) / 232574.85	49%
		Liquidez Absoluta	caja y bancos / pasivo corriente	50608.85 / 232574.85	22%
		Capital de Trabajo	activo corriente - pasivo corriente	130078.85 - 235208.80	-S/ 204,992.00

Fuente: Elaboración Propia

Nota: En la liquidez corriente está en 56% lo que refiere que el pasivo corriente sobrepasa al activo corriente en dicho porcentaje, lo que significa que la empresa cuenta con poca liquidez.

Comentario del objetivo: Para el análisis de liquidez, es necesario el estado de situación financiera, con los valores de activo corriente y pasivo corriente, ya que el activo corriente en un periodo de un año a menos, se convertirá en dinero líquido, y el pasivo corriente son obligaciones que en un periodo similar se tienen que cumplir.

4.4 Determinación del grado de relación que existe entre el flujo caja y el activo disponible la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Para la determinación, visualizamos en el Flujo de Caja original de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021, y el activo disponible del Balance general de la Empresa, lo cuales serán detallados en un cuadro de Excel, para poder proceder a su análisis, será brindado por uno de los entrevistados en este caso el Contador General y es como se detalla siguientes:

4.5. Análisis del Total del Flujo de Caja y Activo Disponible del Balance General.

Tabla 5*Análisis del flujo caja frente activo disponible*

Flujo de caja de la empresa para el año 2021		
(Expresado en soles)		
	TOTALES	%
Saldo inicial	17,635	18.32%
Ingresos		0.00%
Ventas	2,274,438.00	
Otros ingresos	-	
Total de Ingresos	2,274,438.00	
Egresos		
Proveedores	2,169,904.00	
ESSALUD	2,343.60	2.43%
ONP-Pensiones	725.40	0.75%
ESSALUD Vida	-	
Remuneraciones por Pagar	27,937.20	29.02%
Vacaciones por Pagar	-	
AFP Unión Vida	1,351.35	1.40%
AFP Integra	1,359.60	1.41%
Honorarios Comisiones y Porcentaje	18,000.00	18.70%
Tributos	19,846.00	20.62%
Total Egresos	2,241,467.15	
Flujo de caja operativo	96,261.70	
Flujo de caja financiero	96,262	100.00%
Total Flujo	32,970.85	34.25%
SALDO MES SIGUIENTE	50,606	52.57%

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo Y Equivalente De Efectivo	50,605.85	15.50%
Cuentas Por Cobrar Comerciales	64,152.00	19.65%
Mercaderías	15,321.00	4.69%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	130,078.85	39.84%

Nota: El total de flujo de caja representa 34.25%, las remuneraciones por pagar representan 29.02% que se derivará de los ingresos, siendo que los tributos representan el 20.62%. Interpretando la información en el flujo de caja en el Balance General, el Activo disponible representado por el total del Activo Corriente solo representa un 39.84%, para cumplir con las obligaciones.

Comentario: Los egresos que más se deriva del efectivo es el de proveedores, remuneraciones por pagar, y estos se observan mediante el balance general, a mayores los ingresos en efectivo mejora la situación ante los pasivos inmediatos, y se puede ver en caja, los egresos por mayoría son a corto plazo y deben ser atendidos con prioridad, siendo que el efectivo y equivalente efectivo solo es S/. 52.57% menor a las cuentas por cobrar de 19.65%, por tanto, se relaciona de forma negativa ya que, no se puede cubrir de manera oportuna con los pasivos corrientes que son representados en el flujo caja como los egresos a corto plazo. Siendo que la relación entre el flujo de caja y el activo disponible del efectivo y equivalente de efectivo de la cuenta 10 del plan contable, para tener el saldo final de efectivo visto en el flujo, lo cual se puede determinar futuros pagos y cálculo de ratios financieros, además de una buena toma de decisiones en base al dinero disponible en caja.

4.5. Determinación de la relación que existe entre el Flujo de Caja con la Liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Tabla 6

Flujo de Caja de Enero a diciembre 2021 de la empresa HRG Constructora SRL

	Flujo de caja 2021												TOTALES	
	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC		
Saldo inicial	17635	18347	2865	22846	3497	55526	120865	145076	122810	135041	145784	134417	17635	2%
Ingresos														
Ventas	171600	180203	187129	120791	184582	175713	254124	220130	199644	205247	185130	190145	2274438	
Otros ingresos						68726								
Ventas al crédito cobradas					64152								64152	6%
Total de Ingresos	171600	180203	187129	120791	248734	244439	254124	220130	199644	205247	185130	190145	2407316	
Egresos														
Proveedores	166465	190644	161037	133558	190067	173030	220754	236208	181516	189932	191860	134833	2169904	
ESSALUD		251	251	251	251	251	251	167	167	167	167	167	2344	0%

ONP-Pensiones		121	121	121	121	121	121	-	-	-	-		725	0%
ESSALUD Vida		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones por Pagar	2423	2423	2423	2423	2423	2423	3474	1614	1614	1614	1614	3474	27937	3%
AFP Unión Vida		123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	123	1351	0%
AFP Integra		124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	124	1360	0%
Honorarios	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000				18000	2%
Comisiones y Porcentaje														
Tributos			1070	1541	1597	1029	3067	2160	1870	2544	2610	2358	19846	2%
Total Egresos	170888	195685	167148	140140	196705	179100	229913	242395	187413	194503	196497	141078	2241467	
Flujo de caja operativo	18347	2865	22846	3497	55526	120865	145076	122810	135041	145784	134417	183484	1090558	
Flujo de caja financiero	18347	2865	22846	3497	55526	120865	145076	122810	135041	145784	134417	183484	1090558	100%

Total Flujo	712	-15482	19981	-19349	52029	65339	24211	-22265	12231	10744	-11367	49067	165849	15%
SALDO MES	18347	2865	22846	3497	55526	120865	145076	122810	135041	145784	134417	183484	183484	17%

SIGUIENTE

Fuente: Elaboración Propia

Nota.- Estado de Flujo Caja se cobra las cuentas por cobrar a los clientes del periodo, 2021 de la empresa HRG Constructora SRL en donde el saldo inicial es el 1.62% del total del flujo financiero, las ventas al crédito cobrada son del 5.88%, los proveedores es el 0.21%, la onp es el 0.07%, la remuneración por pagar el 2.51%, afp unión vida el 0.12%, afp integra tiene un 0.12%, los honorarios y comisiones es el 1.65%, los tributos serán el 1.82%, el saldo final será el 16.82% .

Tabla 7:

Balance General al 31 de diciembre 2021

BALANCE GENERAL			BALANCE GENERAL		
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021			AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021		
ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Efectivo Y Equivalente De Efectivo	183,484	56.20%	Tributos Por Pagar	2,002	0.61%
<i>Cuentas Por Cobrar Comerciales</i>		<i>0.00%</i>	Proveedores	155,036	47.48%
Mercaderías	15,321	4.69%	Ctas Por Pagar Diversas	75,536	23.13%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	198,805	60.89%	TOTAL PASIVO CORRIENTE	232,575	71.23%
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Cuentas Por Cobrar Diversas		0.00%	Beneficios Sociales De Trabajador	2,634	0.81%
Inmuebles, Maquinaria Y Equipo	234,350	71.77%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	<u>2,634</u>	<u>0.81%</u>
Deprec. Y Amort. Acumulada	<u>-106,645</u>	<u>-32.66%</u>	TOTAL PASIVO	235,209	72.04%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	127,705	39.11%			

			PATRIMONIO		
			Capital	10,000	3.06%
			Resultados Del Ejercicio	81,301	24.90%
			TOTAL PATRIMONIO	91,301	27.96%
TOTAL ACTIVO	326,510	100.00%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	326,510	100.00%

Fuente: Elaboración propia

Nota: El efectivo y equivalente de efectivo que se detalla en la cuenta numerada como 10, es el 56.20% del total de los activos, esto indica, la cual representa a la segunda cuenta con más porcentaje que contiene todos los activos de la empresa, desplazada por un 71.77%.

Tabla 8

Ratio de Liquidez de la empresa HRG Constructora SRL 2021

DIMENSIÓN	INDICADOR	RATIOS	FÓRMULA	DECLARAD O	CON LAS CUENTAS POR COBRAR
Situación financiera	Ratios de liquidez	Liquidez de corriente	activo corriente / pasivo corriente	56%	85%
		Prueba Ácida	(activo corriente - existencia) / pasivo corriente	49%	79%
		Liquidez Absoluta	caja y bancos / pasivo corriente	22%	79%
		Capital de Trabajo	de activo corriente - pasivo corriente	-20499200%	-S/ 33,770.22

Fuente: Elaboración propia

Nota: Los Ratio de liquidez, nos dará los resultados de lo declarado en los estados financieros, contra lo que resulta. La liquidez corriente es del 85% y la prueba ácida es del 79%, la liquidez absoluta es de 79%, mientras que el capital de trabajo es de menos de S/. 33,770.22. En tanto sí se cobran las cuentas del activo corriente.

COMENTARIO GENERAL: Se determinó que el grado de relación es positiva, porque realizando la cobranza a los clientes de las ventas realizadas al crédito, los índices de liquidez aumentan; demostrando la relación directa que tiene el flujo de caja en la liquidez. El flujo de caja con el saldo final se relaciona con la cuenta efectivo, la cual está se encuentra en el estado de situación financiera, en específico en el activo corriente de donde está enlazado con los índices de liquidez.

V. DISCUSIÓN:

Analizando el primer objetivo específico, determinar el análisis del flujo de caja y la relación de la empresa HRG Constructora SRL mediante la tabla 1, 2 se puede observar en el flujo de caja del año 202, se encontró que algunos saldos de flujo de caja son menores, además que en su total de ingresos es de las ventas al crédito cobrada son del 5.88%, en las ventas de servicios además de bienes, sabiendo que con la totalidad de egresos es de los proveedores es el 0.21%, la ONPE es el 0.07%, la remuneración por pagar es el 2.51%, AFP unión vida es el 0.12%, AFP integra también tiene un 0.12%, los honorarios y comisiones es el 1.65%, los tributos serán el 1.82%, lo que percibe de las inversiones y gastos que hace la empresa, y en su total de flujo nos guía como está pasando financieramente la empresa identificado con un 16.82% Afirmando que nos dice Ancho (2018), “El Flujo de caja es una forma Financiera que nos permite tomar decisiones en Jp Pallets S.A.C en Huachipa, 2018” en su investigación del flujo de caja y que sus propuestas impactan satisfactoriamente debido a la implementación de técnicas de cobro y pagos a sus colaboradores siendo uno de ellos los proveedores, generando muchos más ingresos para la empresa. Por consiguiente, se puede afirmar que el flujo de caja es fundamental para saber exactamente el cálculo en porcentaje del saldo final que pasará al estado de situación financiera para una posterior y adecuada toma de decisiones.

Siguiendo con el segundo objetivo específico, se determina el análisis de la liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, En la tabla 3 se observa que el análisis del indicador de ratios de liquidez corriente nos arroja importes mínimos de donde se analiza la relación de deudas de corto plazo dando, así como resultado un 56%. La prueba ácida lleva como relación la capacidad de poder hacer los pagos a corto plazo por lo que nos da como resultado un 49%, liquidez absoluta nos da un 22% que se encarga de la disponibilidad que tiene de efectivo la empresa con la finalidad de pagar. En lo aplicado a la empresa se demuestra e Altamirano (2020), en su investigación llamada “La liquidez en Tecocha

S.A Chiclayo” Los autores pudieron determinar que la entidad no utilizó estrategias financieras para mejorar su liquidez y así concluyeron que analizando la liquidez nos da una buena gestión fomenta estrategias excelentes, ayuda a fortalecer la organización cuando es necesario, los empleados entienden la situación real de la organización, Esto conduce a acuerdos que guían a la organización para lograr sus metas, objetivos establecidos. Por consiguiente, podemos aseverar que el análisis de la liquidez es posterior al flujo de caja porque de ese estado nace los índices, para proseguir a su análisis exhaustivo y determinación de las decisiones que se tomarán.

Prosiguiendo con el tercer objetivo específico, determinar el grado de relación que existe entre el flujo de caja y el activo disponible la empresa HRG Constructora SRL, según nuestra tabla 5 queda demostrado que se relaciona de forma negativa porque no se cobra a los clientes que estaban al crédito, por ende se demuestra un flujo de caja bajo y su saldo disminuye junto con esto el activo corriente, esto hace que los ratios de liquidez detallados en la tabla 4 disminuya. Sin embargo, para reconocer la depreciación de los activos fijos de la empresa debe considerarse un gasto. Coral(2020) en su investigación titulada “El Flujo De Caja y su Incidencia en los Gastos Financieros de la empresa Santisteban S.A.C en la ciudad de Trujillo en el año 2020”, Quien establece que el método de flujo de caja es el método que en el entorno se usa para encontrar su valor dentro del mercado, esto contribuye en la encuesta actual sobre la elección de valoración porque es el método más cercano al valor, esta declaración no desestima el valor empírico, ya que la selección de los mismos dependen de la experiencia de la persona que realiza la valoración y otros factores que se relacionan con las actividades realizadas por la empresa. Por consiguiente, se puede afirmar que existe relación entre el flujo de efectivo y el activo circulante, puesto a que el saldo final de dicho estado se colocaría en la cuenta efectivo y equivalente, forman parte del activo corriente.

Con el objetivo general Determinar la relación que existe entre el Flujo de Caja con la Liquidez de la empresa HRG Constructora, según la tabla

6, 7 y 8 queda demostrado que si existe relación positiva entre el flujo de caja y la liquidez de la empresa , porque cuando han cobrado a los clientes que estaban al crédito, demostrando un flujo de caja alto, aumentando su saldo y con esto el activo corriente aumenta y esto hace que los ratios de liquidez detallados en la tabla 9 aumenten demostrando la interrelación de la variable dependiente con la independiente, esto refiere según el autor Ancho (2018) El Flujo de caja como Herramienta Financiera para la toma de decisiones en la empresa Jp Pallets S.A.C en Huachipa,2018 que nos dice que el flujo de caja es la principal herramienta para dar una buena decisión financiera puesto a que nos brinda el saldo real de dinero con el que cuenta la empresa, denotando la liquidez en sus respectivos indicadores, y en base a estos poder tomar una decisión. Por consiguiente, podemos afirmar que el flujo de caja está relacionado con la liquidez de las empresas debido a que sin el flujo de caja no se puede calcular los índices de dicha variable.

Promedio de los resultados, en la hipótesis general, el impacto del flujo de efectivo en la liquidez de una empresa debe guiarse por una comprensión de los cambios en los movimientos del efectivo y sus equivalentes durante del período definido para desarrollar la capacidad de la empresa de generar recursos, puede responder frente a sus obligaciones y proyectos de inversión y expansión.

Existiendo la relación positiva entre el flujo de caja con volumen alto y la liquidez por que encontramos que esta variable que la liquidez aumenta.

VI. CONCLUSIONES:

1.- El flujo de caja de la empresa HRG CONSTRUCTORA SRL se detalló que hubo un saldo menor entre los meses de mayo, junio y agosto del año 2021, debido a que los pagos de sus obligaciones a corto plazo superaron los ingresos por ventas en esos meses registradas en caja, dejando índices bajos en la liquidez de la empresa.

2.- La liquidez de la empresa se observó que existe reflejados importes mínimos, esto queda demostrado en las ratios de liquidez corriente, prueba acida y liquidez absuelta, dejando claro que no se permite efectuar pagos inmediatos de acuerdo a lo previsto por la empresa.

3. El flujo de caja y el activo disponible, la existencia de la relación entre ambos, la misma que es deficiente, debido a que no resulta favorable para la liquidez de la empresa al no realizarse la cobranza en el plazo establecido, por lo tanto, no le permite cumplir con sus obligaciones de manera adecuada.

4. El flujo de caja y la liquidez de la empresa donde se relacionan eficientemente cuando se efectúan las cobranzas oportunamente, hecho que resulta favorable para la entidad, lo que determinó el incremento de los índices de liquidez.

VII. RECOMENDACIONES:

1. El contador debe elaborar el flujo de caja, mediante el arqueo de caja e identificando los flujos menores y sus causas, para evitar que los egresos sean mayores frente a los ingresos y establecer un eficiente flujo de caja.
2. El Gerente debe disponer al contador realizar arqueos periódicos al jefe de caja, para evaluar los movimientos en caja y determinar su consistencia y veracidad, así como evaluar periódicamente el cierre de caja para la toma de decisiones sobre los importes mínimos.
3. El Gerente General debe implementar políticas de control de cobranzas, implantando el mayor porcentaje al contado y la diferencia a un máximo de 30 días para que se pueda recuperar ese efectivo de forma oportuna, y de esta manera pueda permitir desarrollar el flujo de caja para poder atender de manera oportuna las obligaciones de corto plazo.
4. La Empresa debe ordenar al contador que ejerza control, seguimiento, además de verificación a través de arqueo de caja diarios e imprevistos dirigidos al jefe de caja para evitar un desbalance/desequilibrio en la liquidez para obtener una información veraz, adecuada y que se vea reflejado en el estado de Situación Financiera, asumiendo que los saldos deben de ser positivos en cada mes que se realizó la revisión.

REFERENCIAS:

Abarza, F. (2012). *Investigación aplicada vs investigación pura(básica)*

<https://abarza.wordpress.com/2012/07/>

Ancho Gómez, R. (2018). *El Flujo de caja como Herramienta Financiera para la toma de decisiones en la empresa Jp Pallets S.A.C en Huachipa, 2018*. Lima, Perú.

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/646>

Altamirano Peña, L. B. (2020). *La liquidez en Tecocha S.A Chiclayo 2018*. Chiclayo, Perú.

<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7168>

Arzani S. & Cardoso R. (2016) *La gestión financiera de corto plazo y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Distribuidora Mercurio S.A.C.*

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/9782/Arzani%20Lezcano%20Sergio%20Paulo%20%20Cardoso%20Rodr%c3%adquez%20Manuel%20Pavel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Armijos, J., Narváez, C., Ormaza, J., & Erazo, J. (2020). *Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria*. *DominiodelasCiencias*,6(1),466-497.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351792>

Ávila B., Heylon P. & Vega R. (2016) *Gestión financiera y competitividad de las empresas prestadoras de servicios turísticos en la frontera Colombo – venezolana*.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7973234>

Avilés, F. (2017). *Las pymes el motor de la economía sin fuente de gasolina.*

<https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/1575>

Becerra L. (2017) *La Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A, en los Olivos, 2017.*

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/14325>

Bedoya M., Palomo E. & Córdova A. (2018) *La gestión financiera como soporte de la toma de decisiones de las pymes productoras de partes y piezas de calzado de la ciudad de Ambato en la provincia de Tungurahua.*

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/05/pymes-productoras-calzado.html>

Bedoya J. (2017) *Ciclos de crédito, liquidez global y regímenes monetarios: una aproximación para América.*

http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-35842017000100008

Bernal, C. (2018). Metodología de la investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales (3ra ed.). Colombia: Pearson Educación. Obtenido de:

<https://www.espirituemprededores.com/index.php/revista/article/view/207>

Blanca R. (2019) *Impacto de la minería en el Perú y alternativas al desarrollo.*

<https://www.uco.es/vidauniversitaria/%20oogleg%20%20i%C3%B3n/images/documentos/investigacion/Impacto de la minería en el Perú y alternativas al desarrollo.pdf>

Cabrera C., Fuentes M. & Cerezo G. (2017) *La gestión financiera aplicada a las organizaciones*.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>

Calderón E. (2018) *Educación económica y financiera, Una solución a la exclusión*.

<http://www.revistainnovaitfip.com/index.php/innovajournal/article/view/38>

Caminos, Carrasco, Narváez y Naranjos (2018). *Modelo De Gestión Financiera, Herramienta Para La Toma De Decisiones Gerenciales*.

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/06/%20oogleg%20-financiera.html>

Carrillo J., Alarcón J. y Tapia M. (2017) *La gestión financiera en el crecimiento económico de las empresas socio productivas*.

<https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/crecimiento.html>

Coral, S. D. (2020). *El flujo de caja y su incidencia en los gastos financieros de la empresa Santisteban S. A. C. en la ciudad de Trujillo en el año 2020* [Tesis de licenciatura, Universidad Privada del Norte]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte.

[Coral, S. D. \(2020\). El flujo de caja y su incidencia en los gastos financieros de la empresa Santisteban S. A. C. en la ciudad de Trujillo en el año 2020](https://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ec/2017/crecimiento.html)

Córdova Abad, K. G. (2018). *El flujo de caja y la Liquidez, en las empresas de transportes de carga, Distrito de S.M.P, Año 2018. Lima, Perú*.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/27894>

Del Carpio Pacheco, M. M. (2021). *Análisis de la Liquidez y Endeudamiento de la Empresa A&A Rent a Car EIRL, Arequipa, Periodo 2016 al 2020. Lima, Perú.*

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/78824?locale-attribute=es>

Diario Gestión, (2019). *SBS monitorea créditos que tienen con bancos a las constructoras.*

<https://gestion.pe/economia/lupa-deuda-s-9-200-millones-constructoras-investigadas-corrupcion-270380-noticia/?ref=gesr>

Díaz, T. (2018). *Definición de egresos.*

<https://www.economiasimple.net/glosario/egresos>

Fernández Bedoya, V. H. (2020). *Tipos de justificación en la investigación científica. Espíritu Emprendedor TES*, 4(3), 65–76.

<https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>

Fernández, J. (2016). *Impacto de la crisis económica en la rentabilidad de las empresas:*

<https://www.redalyc.org/pdf/2351/235146293012.pdf>

Flores O. (2016) *Gestión Financiera y la rentabilidad de las cajas de ahorros y créditos en el distrito de la Victoria 2010 – 2015.*

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/2447/flores_go.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García J., Begoña M. & Ibáñez A. (2016) *El papel de la liquidez en el efecto de la nueva información. El caso del Latibex.*

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-718X2010000300649

Gutiérrez J. & Tapia J. (2020) *Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones.*

https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229

Guevara Uvidia, María (2018). *El flujo de Caja y su incidencia en la Liquidez de la empresa Eléctrica Ambato Regional Centro Norte.*

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8601/COchcayg.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Guajardo (2005) *Fundamentación teórica.*

<http://virtual.urbe.edu/tesispub/0100893/cap02.pdf>

Habana C. (2018) *Gestión financiera con enfoque de procesos.*

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612018000100003

Hernández, Ramos & Plasencia (2018) *Metodología de la investigación científica.*

https://books.google.com.pe/books?id=y3NKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodologia+cientifica&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj4tV_Lg1pvwAhU1SjABHfIXAZcQ6AewBHoECAUQAg#v=onepage&q=metodologia%20cientifica&f=false

Hernández R. (2018) *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*

<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Hirache, L. (2013). *El flujo de caja como herramienta financiera. Actualidad empresarial* N° 277. IV-5. [en línea] Obtenido de:

http://aempresarial.com/web/revitem/5_15068_76760.pdf

Huacchillo L., Ramos E. & Pulache J. (2020) *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356

Lavalle, A. (2016). *Análisis financiero*. Perú: Editorial Digital UNID.

[google.com.ec/books?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover -
v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.ec/books?id=RuE2DAAAQBAJ&printsec=frontcover&v=onepage&q&f=false)

INEI, (2018) *El sector construcción es un magnífico aliado para el crecimiento del PBI del país*. Obtenido de:

<https://elperuano.pe/noticia/119555-peru-puede-tener-un-boom-en-la-construccion>

Kerlinger, Lee. (12 de agosto de 2013). *Metodología de investigación, pautas para hacer Tesis*. [en línea] Blogger. [https://tesis-investigacion-](https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/disenos-no-experimentales.html?m=0)

[cientifica.blogspot.com/2013/08/disenos-no-experimentales.html?m=0](https://tesis-investigacion-cientifica.blogspot.com/2013/08/disenos-no-experimentales.html?m=0)

Ledesma A. (2018) *Influencia de la gestión financiera en la rentabilidad de la empresa Ittsa, Trujillo*. Periodo 2010-2015.

https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/13905/Ledesma%20Bericic%20Juan%20Alonso_parcial.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mantilla Falcon, L. (2015). *La Gestión Financiera y la Liquidez de la empresa Azulejos Pelileo*. Ambato, Ecuador.

<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17997>

Méndez, C. (2011). *Metodología. Diseño y desarrollo del proceso de investigación con énfasis en ciencias empresariales* (4ta ed.). México: Limusa. Obtenido de:

<https://www.espirituempredortos.com/index.php/revista/article/view/207>

Mendoza, B. (2017). *El flujo de caja con proyecciones, como parte de los estados financieros*.

http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/646/TR_ABAJO%20INVESTIGACION%20DE%20ROXANA%20ANCHO%20GOMEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Mendoza, B. (2017). *El flujo de caja con proyecciones, como parte de los estados financieros*.

<https://www.doccity.com/es/flujo-de-caja-con-proyeccionescomo-parte-de-los-estados-financieros/2141779/caja-con-proyeccionescomo-parte-de-los-estados-financieros/2141779/>

Merino J. (2018). *Gestión financiera y análisis de estados financieros*.

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S166952X2010000100004

Moya B. (2016) *La gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa de servicios GBH S.A. en la ciudad de Trujillo, año 2015*.

<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/364>

Narrea O. (2018). *La minería como motor de desarrollo económico para el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible*.

Ordoñez R. (2017). *Gestión financiera y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A.*

<https://1library.co/document/y6ew0p4z-gestion-financiera-cuentas-cobrar-efecto-liquidez-compania-ecuador.html>

Pérez, C. B.J (2015). *La gestión financiera de la empresa*.

<https://books.google.com.pe/books?id=WJ16CgAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=la+gestion+financiera+de+la+empresa&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwil0vqexfzcAhVu1kKHXBqDwsQ6AEIJjAA#v=onepage&q=la%20gestion%20financiera%20de%20la%20empresa&f=false>

Poclín Lizárraga, J. L. (2018). *Influencia de la aplicación de detracciones en la liquidez de la empresa carbones y minerales del Norte S.A.C; Trujillo 2017.*

<https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/4324>

Sampieri H. (1997). *Metodología de la Investigación*

<https://josetavarez.net/Compendio-Metodologia-de-la-Investigacion.pdf>

Tamayo (2018). *Investigación cuantitativa*. Papagayo de Colores

<http://papagayodecolores.blogspot.com/2018/02/normal-0-21http://papagayodecolores.blogspot.com/2018/02/normal-0-21-false-false-false-es-ve-x.htmlfalse-false-false-es-ve-x.html>

[Trujillo, Perú. Repositorio de la Universidad Privada Antenor Orrego.](#)

Valdés R., Basombrio C. & Vera D. (2018) *La minería no formal en el Perú.*

<https://www.kas.de/documents/269552/0/Mineria+No+Formal+en+el+Per%C3%BA.pdf/945ec083-8ad5-f52d-5817-fd9cec51ee04?version=1.0&t=1576608069579>

Valdez R. (2019) *Gestión financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de la Empresa Sociedad Minera Cerro Verde S.A.A.* Arequipa 2013-2017.

<http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNAS/11026>

Vázquez, R. (2016). *Flujo de caja financiero (FCF).*

<https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-caja-financiero.html>

Vázquez X., Miranda G. & Tavares M. (2017) *Convergencias entre la rentabilidad y la liquidez en el sector del agro negocio.*

<http://www.scielo.org.co/pdf/cuco/v18n45/0123-1472-cuco-18-45-00152.p>

Villa, D. (2018). *El flujo de caja como herramienta financiera para la toma de decisiones gerenciales.* Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Ecuador

<http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/646/TRAJAJO%20INVESTIGACION%20DE%20ROXANA%20ANCHORO%20GOMEZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de Operacionalización

Operacionalización de Variables

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	MEDICION DE ESCALA
FLUJO CAJA	"refiere el flujo de caja es la valoración de los ingresos y los egresos en efectivo que tiene una entidad. Hace referencia al monto de dinero que se obtiene por medio de las operaciones, lo que permite determinar la capacidad que tiene una empresa para cubrir sus obligaciones" Rodríguez (2015).	ENTREVISTA	Valorización de ingresos	Ingresos al crédito	NOMINAL
				Ingresos al Contado	
		Análisis Documentación	Valorización de egresos	Pago de Planilla	
				Pago de préstamos bancarios	
				Pago de Impuestos	
				Pago a Proveedores	
			Prueba Ácida		
			Razón Corriente		

LIQUIDEZ	<p>“La liquidez es la técnica de transformar los activos disponibles en efectivos para afrontar sus obligaciones conforme vayan venciendo, de igual manera, que los ratios de liquidez”. Rubio (2017)</p>	Análisis Documental	Ratios de liquidez	Capital de Trabajo	NOMINAL
				Prueba Defensiva	

ANEXO N° 02: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Problema	Objetivo	Hipótesis	Metodología		
¿Qué relación existe entre el flujo de caja y la liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021?	Determinar qué relación existe entre el Flujo de Caja con la Liquidez de la Empresa HRG Constructora SRL	Existe relación del Flujo de caja con la Liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021.	Tipo: Aplicada	Población:	Instrumentos: Entrevista
			Diseño: No experimental	Muestra: área contable	
			Nivel: Descriptivo	Muestreo: 2	
			Corte: Transversal	Unidad de análisis: entrevista y análisis documental	
			Enfoque: cuantitativo		
			Analizar el flujo de caja y la relación de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo-2021		
Flujo de Caja	Valorización de Ingresos	Ingresos al Crédito Ingresos al Contado			

	Determinar el grado de relación que existe entre el flujo de caja y el activo disponible la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo-2021		Valorización de Egresos	Pago de Planilla Préstamo Con Relación Prestamos Bancario Pago de Impuestos Pago a Proveedores
	Analizar la liquidez de la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo-2021	Liquidez	Ratios de Liquidez	Ratios de Prueba Ácida Ratio de Capital de trabajo Ratios de Razón Corriente Ratios de la prueba Defensiva

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

FLUJO DE CAJA

DIMENSIÓN	INDICADORES	DATOS
Valorización de Ingresos	<ul style="list-style-type: none">• Ingresos al Crédito	
	<ul style="list-style-type: none">• Ingresos al Contado	
Valorización de Egresos	<ul style="list-style-type: none">• Pago de Planilla	
	<ul style="list-style-type: none">• Pago con relación a préstamos bancarios	
	<ul style="list-style-type: none">• Pago de Impuestos	
	<ul style="list-style-type: none">• Pago a proveedores	

GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

LIQUIDEZ

DIMENSIÓN	INDICADORES	DATOS
Ratio de Liquidez	<ul style="list-style-type: none">• Ratio de Prueba Ácida	
	<ul style="list-style-type: none">• Ratio de Razón Corriente	
	<ul style="list-style-type: none">• Ratios de Capital de Trabajo	

ANEXO N°3. OTORGAMIENTO DE CRÉDITO A LOS CLIENTES.

INFORMACIÓN REALIZADA POR EL INVESTADOR MEDIANTE INFORME CONTADOR		
OBRA :	SERVICIOS	
REVISIÓN: Aprobación	GERENTE	
PROLONGACIÓN DE EJECUCIÓN		
		CREDITO
AL CREDITO OBRAS MENOS DE 1 AÑOS	40% - 60% CONTADO	6 MESES 1 AÑO
AL CREDITO OBRAS MAYOR A 2 AÑOS	40% - 60% CONTADO	12 MESES
OCACIONES POR EJECUCIÓN DE OBRA MAYORES	40%	POR ACUERDO

ANEXO N°4. APROBACIÓN DEL CRÉDITO POR LOS PROVEEDORES

INFORMACIÓN REALIZADA POR EL INVESTIGADOR MEDIANTE INFORME DE CONTADOR		
OBRA		
REVISIÓN: Aprobación	GERENTE	
ESTRUCTURA DE COMPRAS - PROVEEDOR		
CREDITO		70%
CONTADO		30%
REPORTE DE CAJA	FECHA DE COMPRA . EJECUCIÓN DE OBRA	

ANEXO N° 5: AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES



AUTORIZACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN PARA PUBLICAR SU IDENTIDAD EN LOS RESULTADOS DE LAS INVESTIGACIONES

Datos Generales

Nombre de la Organización:	RUC: 20539729854
HRG Constructora SRL	
Nombre del Titular o Representante legal:	
Contador General	
Hoyos Cusquisiban Cesar Enrique	DNI: 42509101

Consentimiento:

De conformidad con lo establecido en el artículo 7º, literal "f" del Código de Ética en Investigación de la Universidad César Vallejo ⁽¹⁾, autorizo [], no autorizo [] publicar LA IDENTIDAD DE LA ORGANIZACIÓN, en la cual se lleva a cabo la investigación:

Nombre del Trabajo de Investigación	
El Flujo de Caja y su relación con la Liquidez en la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021.	
Nombre del Programa Académico:	
PROYECTO DE INVESTIGACIÓN	
Autor: Nombres y Apellidos	DNI:
Castañeda Torres, Valery Belen	72481594
Corro Domínguez, Olivia Gardenia	76855207

En caso de autorizarse, soy consciente que la investigación será alojada en el Repositorio Institucional de la UCV, la misma que será de acceso abierto para los usuarios y podrá ser referenciada en futuras investigaciones, dejando en claro que los derechos de propiedad intelectual corresponden exclusivamente al autor (a) del estudio.

Trujillo, 13 de mayo 2022

HOYOS CUSQUISIBAN CESAR ENRIQUE
CONTADOR GENERAL

Firma: _____
Hoyos Cusquisiban Cesar Enrique

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

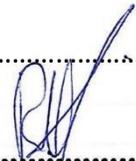
TÍTULO DEL ESTUDIO: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

NOMBRE Y APELLIDO DEL EVALUADOR: Roger Alfonso De La Cruz Ventura

GRADO ACADÉMICO: Contador Público Colegiado

VARIABLES	DEFINICIONES OPERACIONALES	DIMENSIONES	INDICADORES
FLUJO CAJA	Análisis Documentación	Valorización de ingresos	Ingresos al contado Ingresos al crédito
		Valorización de egresos	Pago de planilla Pago de préstamos bancarios Pago de impuestos Pago de proveedores
LIQUIDEZ	Análisis Documental	Ratios de liquidez	Prueba Ácida
			Razón Corriente
			Capital de Trabajo
			Prueba Defensiva

OBSERVACIÓN:


.....
C.P.C. Roger Alfonso De La Cruz Ventura
Mat. N° 02 - 7819

FECHA DE REVISIÓN:
06/10/2022

FIRMA DEL EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ENTREVISTA

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autores: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Domínguez, Olivia Gardenia

Fecha: 06/10/2022

Juez N° 01

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: De La Cruz Ventura Roger Alfonso

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Gerente General

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUÍA DE ENTREVISTA	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
1. ¿Cuál es el tratamiento para la recuperación del dinero por servicio y asesoría?					X	
2. ¿Cómo se registra los ingresos dinerarios producto del servicio y asesoría?					X	
3. ¿Cuál es el porcentaje de credito que lo otorgan al cliente al momento del pago de la asesoría o servicio?					X	
4. ¿La empresa cuenta con el efectivo en caja para hacer frente a sus obligaciones?					X	
5. ¿Según la información en caja, usted evalúa si la empresa tiene la capacidad de pago para sus					x	

obligaciones al contado o recurre a pagos a crédito?						
6. ¿Usted informa que la empresa no cuenta con la capacidad de pago al contado al contador general de la entidad para poder recurrir a un préstamo bancario y hacer pagos a corto plazo?					X	
7. ¿Usted cuenta con liquidez según flujo de caja, para afrontar la realización del servicio o asesoría?					X	
Calificación en escala Likert de 1 a 5.						

Veredicto	Puntuación
Instrumento debe ser modificado o corregido	6-14
Instrumento puede ser aplicado luego de haber sido corregido	14-22
Instrumento debe aplicarse	22-30



C.P.C. Roger Alfonso De La Cruz Ventana
Mat. N° 02 - 7819

.....
Firma y sello del Juez evaluador

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autor: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Dominguez, Olivia Gardenia

Fecha: 11/10/2022

Juez N° 1

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: De La Cruz Ventura Roger Alfonso

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Contador General

Tabla 2. Instrumento presentado al jurado para su valoración			
Guía De Análisis Documental	Evidencias	Área involucrada	Observaciones
1. Carta de autorización para la utilización de los documentos			
2. Documentación de otorgamiento de crédito a los clientes			
3. Documentación de aprobación de crédito a los proveedores			
4. Libro de inventarios			
5. Estado de situación financiera			
6. Estado de resultado			
7. Análisis de la información recogida			
8. Interpretación de los resultados			
Calificación en escala Likert de 1 a 5.			


.....
C.P.C. Roger Alfonso De La Cruz Ventura
Mat. N° 02 - 7819

.....
Firma Y Sello Del Juez Evaluador

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ENTREVISTA

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autores: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Domínguez, Olivia Gardenia

Fecha:06/10/2022

Juez N° 1

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: De La Cruz Ventura Roger Alfonso

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Gerente General

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUÍA DE ENTREVISTA	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
1. ¿Usted es informado a tiempo de los ingresos de la empresa?					X	
2. ¿Autoriza a tiempo los pagos de planilla?					X	
3. ¿Cancela a los proveedores en efectivo o lo realiza al crédito?					X	
4. ¿Se bancariza toda transacción que sobre pase los S/2,000?					X	
5. ¿La empresa cuenta con efectivo para poder ser frente a sus pagos de obligaciones tributarias?					x	

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ENTREVISTA

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autores: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Domínguez, Olivia Gardenia

Fecha: 11/10/2022

Juez N° 2

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Guiddel Samuel Horna Lanchipa

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Contador General

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUÍA DE ENTREVISTA	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
1. ¿Cuál es el tratamiento para la recuperación del dinero por servicio y asesoría?					X	
2. ¿Cómo se registra los ingresos dinerarios producto del servicio y asesoría?					X	
3. ¿Cuál es el porcentaje de credito que lo otorgan al cliente al momento del pago de la asesoría o servicio?					X	
4. ¿La empresa cuenta con el efectivo en caja para hacer frente a sus obligaciones?					X	

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autor: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Dominguez, Olivia Gardenia

Fecha: 11/10/2022

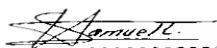
Juez N° 2

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Guiddel Samuel Horna Lanchipa

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Contador General

Tabla 2. Instrumento presentado al jurado para su valoración			
Guía De Análisis Documental	Evidencias	Área involucrada	Observaciones
1. Carta de autorización para la utilización de los documentos			
2. Documentación de otorgamiento de crédito a los clientes			
3. Documentación de aprobación de crédito a los proveedores			
4. Libro de inventarios			
5. Estado de situación financiera			
6. Estado de resultado			
7. Análisis de la información recogida			
8. Interpretación de los resultados			
Calificación en escala Likert de 1 a 5.			


C.P.C. Guiddel S. Horna Lanchipa
MAT. 02-11212

Firma Y Sello Del Juez Evaluador

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ENTREVISTA

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autores: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Dominguez, Olivia Gardenia

Fecha: 11/10/2022

Juez N° 2

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Guiddel Samuel Horna Lanchipa

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Contador General

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUÍA DE ENTREVISTA	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
1. ¿Usted es informado a tiempo de los ingresos de la empresa?					X	
2. ¿Autoriza a tiempo los pagos de planilla?					X	
3. ¿Cancela a los proveedores en efectivo o lo realiza al crédito?					X	
4. ¿Se bancariza toda transacción que sobre pase los S/2,000?					X	
5. ¿La empresa cuenta con efectivo para poder ser frente a sus pagos de obligaciones tributarias?					x	

MATRIZ DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

TÍTULO DEL ESTUDIO: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

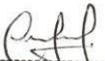
NOMBRE Y APELLIDO DEL EVALUADOR: Lizbeth Adela Rafael Rubio

GRADO ACADÉMICO: Contador Público Colegiado

VARIABLES	DEFINICIONES OPERACIONALES	DIMENSIONES	INDICADORES
FLUJO CAJA	Análisis Documentación	Valorización de ingresos	Ingresos al contado Ingresos al crédito
		Valorización de egresos	Pago de planilla Pago de préstamos bancarios Pago de impuestos Pago de proveedores
Liquidez	Análisis Documental	Ratios de liquidez	Prueba Acida
			Razón Corriente
			Capital de Trabajo
			Prueba Defensiva

OBSERVACIÓN:

FECHA DE REVISIÓN: 19/10/2022


Lizbeth Adela Rafael Rubio
CONTADORA
CPC. N° 10712

FIRMA DEL EVALUADOR

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ENTREVISTA

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autores: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Domínguez Olivia Gardenia

Fecha: 19/10/2022

Juez N° 3

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Lizbeth Adela Rafael Rubio

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Contador

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUÍA DE ENTREVISTA	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
1. ¿Cuál es el tratamiento para la recuperación del dinero por servicio y asesoría?					X	
2. ¿Cómo se registra los ingresos dinerarios producto del servicio y asesoría?					X	
3. ¿Cuál es el porcentaje de credito que lo otorgan al cliente al momento del pago de la asesoría o servicio?					X	

4. ¿La empresa cuenta con el efectivo en caja para hacer frente a sus obligaciones?						X	
5. ¿Según la información en caja, usted evalúa si la empresa tiene la capacidad de pago de obligaciones al contado o recurre a pagos crédito?						x	

6. ¿Usted informa que la empresa no cuenta con la capacidad de pago al contado al contador general de la entidad para poder recurrir a un préstamo bancario y hacer pagos a corto plazo?						x	
7. ¿Usted cuenta con liquidez según flujo de caja, para afrontar la realización del servicio o asesoría?						x	
Calificación en escala Likert de 1 a 5.							

Veredicto	Puntuación
Instrumento debe ser modificado o corregido	6-14
Instrumento puede ser aplicado luego de haber sido corregido	14-22
Instrumento debe aplicarse	22-30



Lizbeth Adela Rafael Rubio
CONTADORA
CPC. N° 10712

.....
 Firma y sello del Juez evaluador

**FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ANALISIS
DOCUMENTAL**

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autor: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Domínguez Olivia Gardenia

Fecha: 19/10/2022

Juez N° 3

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Lizbeth Adela Rafael Rubio

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Contador

Tabla 2. Instrumento presentado al jurado para su valoración			
Guía De Análisis Documental	Evidencias	Área involucrada	Observaciones
1. Carta de autorización para la utilización de los documentos			
2. Documentación de otorgamiento de crédito a los clientes			
3. Documentación de aprobación de crédito a los proveedores			
4. Libro de inventarios			
5. Estado de situación financiera			
6. Estado de resultado			
7. ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN RECOGIDA			
8. Interpretación de los resultados			
Calificación en escala Likert de 1 a 5.			


Lizbeth Adela Rafael Rubio
CONTADORA
CPC. N° 10712

.....
Firma Y Sello del Juez Evaluado

FICHA DE VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS PARA GUIA DE ENTREVISTA

Título de la investigación: El Flujo de Caja y su Relación con la Liquidez en la Empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021

Línea de Investigación: Finanzas

Autores: Castañeda Torres Valery Belén, Corro Domínguez Olivia Gardenia

Fecha: 19/10/2022

Juez N° 3

Apellidos y nombres del Juez Evaluador: Lizbeth Adela Rafael Rubio

Último Grado académico alcanzado del Juez Evaluador: Contador Público Colegiado

Ocupación actual del Juez Evaluador: Contador

Tabla 1. Instrumento presentado al jurado para su valoración

Instrumento presentado al jurado para su valoración						
Preguntas que aparecen en el instrumento – GUÍA DE ENTREVISTA	Inaceptable (1)	Deficiente (2)	Regular (3)	Bueno (4)	Excelente (5)	Observaciones
1. ¿Usted es informado a tiempo de los ingresos de la empresa?					X	
2. ¿Autoriza a tiempo los pagos de planilla?					X	
3. ¿Cancela a los proveedores en efectivo o lo realiza al crédito?					X	
4. ¿Se bancariza toda transacción que sobre pase los S/2,000?					X	
5. ¿La empresa cuenta con efectivo para poder ser frente a sus pagos de obligaciones tributarias?					x	

ANEXO6: TURNITIN

TESIS DE CASTAN_EDA Y CORRO (1).docx

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	6%
2	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
4	repositorio.unsa.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
6	hdl.handle.net Fuente de Internet	<1%
7	vdocumento.com Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to ISM International Academy Trabajo del estudiante	<1%
9	documents.mx Fuente de Internet	<1%



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ARAUJO CALDERON WILDER ADALBERTO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesor de Tesis titulada: "El Flujo de Caja y su relación con la Liquidez en la empresa HRG Constructora SRL, Trujillo 2021", cuyos autores son CORRO DOMINGUEZ OLIVIA GARDENIA, CASTAÑEDA TORRES VALERY BELEN, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 16.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis 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.

TRUJILLO, 29 de Noviembre del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ARAUJO CALDERON WILDER ADALBERTO DNI: 18130902 ORCID: 0000-0003-0884-0808	Firmado electrónicamente por: WARAUJOC el 10- 12-2022 08:47:06

Código documento Trilce: TRI - 0460983