



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TÍTULO:**

**“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA  
LIQUIDEZ DE LA EMPRESA COMERCIAL EL SOL E.I.R.L. DE LA  
CIUDAD DE TARAPOTO EN EL AÑO 2013”**

---

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR  
PÚBLICO**

**AUTORA:**

**JESSICA CAROLINA VELA DIAZ**

**ASESOR:**

**C.P.C.C. ROGER RICARDO RENGIFO AMASIFEN**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

**FINANZAS**

**TARAPOTO-PERÚ**

**2014**

**PÁGINA DEL JURADO**

---

**PRESIDENTE**

---

**Secretario.**

---

**Vocal.**

## DEDICATORIA

A mis padres y hermanos, a quienes les debo toda mi vida, a ustedes estimados docentes quienes han sabido formarme con buenos sentimientos, conocimientos, hábitos y valores, lo cual me ha ayudado a salir adelante buscando siempre el mejor camino.

## AGRADECIMIENTO

Agradecimiento especial a mis amigos, docentes y a mis padres que siempre estuvieron pendientes de que realizaré muy bien este trabajo, por el apoyo incondicional, y por todas las palabras de aliento. Sobre todo a Dios por haberme permitido llegar hasta este punto y haberme dado salud, fortaleza y valor para lograr mis objetivos, además su infinita bondad y amor. ¡GRACIAS!

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD Y NO PLAGIO**

Yo, Jessica Carolina Vela Díaz con DNI N° 01163165, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Académico Profesional de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

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 de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 17 de Diciembre del 2014

---

**VELA DÍAZ, JESSICA CAROLINA**

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del jurado, presento ante ustedes la tesis titulada: **“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA COMERCIAL EL SOL E.I.R.L DE LA CIUDAD DE TARAPOTO EN EL AÑO 2013”**, con la finalidad de cumplir el reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador Público, esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

Asimismo espero que este trabajo merezca la crítica de vuestra parte y todos aquellos que tengan a bien revisarlo, la misma que servirá como estímulo para seguir investigando un tema tan importante.

**La Autora**

## ÍNDICE

Contenido	Página
Página del jurado.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimientos.....	iv
Declaratoria de autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
Índice.....	vii
<b>RESUMEN.....</b>	<b>viii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>ix</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>10</b>
Antecedentes.....	10
Justificación.....	14
Marco Teórico.....	15
Marco Conceptual.....	35
Realidad problemática.....	36
1.1. Problema.....	36
1.2. Hipótesis.....	39
1.3. Objetivos.....	39
<b>II. MARCO METODOLÓGICO.....</b>	<b>41</b>
2.1. Variable.....	41
2.2. Operacionalización de Variables.....	42
2.3. Metodología.....	43
2.4. Tipos de estudio.....	43
2.5. Diseño.....	43
2.6. Población, muestra y muestreo.....	44
2.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	44
2.8. Método de análisis de datos.....	45
2.9. Aspectos éticos.....	45
<b>III. RESULTADOS.....</b>	<b>46</b>
<b>IV. DISCUSIÓN.....</b>	<b>53</b>
<b>V. CONCLUSIONES.....</b>	<b>56</b>
<b>VI. SUGERENCIAS.....</b>	<b>57</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....</b>	<b>58</b>
<b>ANEXOS.....</b>	<b>61</b>

## RESUMEN

La presente investigación titulada: **“EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU EFECTO EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA COMERCIAL EL SOL E.I.R.L. DE LA CIUDAD DE TARAPOTO EN EL AÑO 2013”**, tuvo como objetivo general **“Evaluar la gestión financiera y establecer su efecto en la liquidez de la Empresa Comercial El Sol E.I.R.L. de la ciudad de Tarapoto en el año 2013”**, de esta manera responder la problemática planteada: **¿Cómo es la gestión financiera y cuál es su efecto en la liquidez de la Empresa Comercial El Sol E.I.R.L. de la ciudad de Tarapoto en el año 2013?**, determinando como hipótesis: **La gestión financiera, evaluada es deficiente, y según la metodología utilizada por el autor Varela V. Rodrigo (2008) en su libro “Innovación Empresarial” Arte y ciencia en la creación de empresas, permitirá establecer el efecto negativo en la liquidez de la Empresa Comercial El Sol E.I.R.L. de la ciudad de Tarapoto en el año 2013.**

Por lo tanto se procedió a crear una encuesta para evaluar la Gestión Financiera de la Empresa, y para determinar la Liquidez se procedió a realizar un análisis documental de los estados financieros, en tanto después de aplicado los instrumentos de medición se obtuvo entre otras las siguientes conclusiones:

La gestión financiera en base a las acciones cotidianas se desarrollan de manera poca eficiente, debido a que no vienen optimizando el concepto de flujo de caja así como tampoco tratan de buscar financiación de los proveedores, así mismo no se vienen controlando la magnitud de las compras y de los inventarios, y que además los costos fijos y variables no estiman de manera adecuada. Después de la investigación a la liquidez de la Empresa Comercial EL SOL se puede concluir de que esta no cuenta con un adecuado manejo de los estados financieros, ya que se encontró un nivel de liquidez extremadamente por debajo de lo normal, esto gracias al inadecuado adiestramiento sobre las labores y actividades del personal como también a la mala selección de personal no idóneo para el cargo sin experiencias ni conocimiento alguno en el tema financiero. Y por último concluimos que existe un efecto intenso entre la gestión financiera y la liquidez, esto gracias a la evaluación respectiva de cada una de las variables, para lo que también se rescató es que la mala gestión del personal hace de que la Empresa esté actuando y dando un manejo inadecuado a la liquidez o a los estados financieros de la Empresa, al mismo tiempo el mal manejo de los activos y el aumento excesivo de costos.

## ABSTRACT

This research entitled "EVALUATION OF FINANCIAL MANAGEMENT AND ITS EFFECT ON THE LIQUIDITY OF COMMERCIAL THE SUN EIRL TARAPOTO CITY IN THE YEAR 2013 ", had as general objective" Assessing the financial management and establish its effect on liquidity Comercial El Sol EIRL city of Tarapoto in 2013 ", thus resolving the issues raised: How is the financial management and what is its effect on the liquidity of the Business Enterprise El Sol EIRL city of Tarapoto in 2013 ?, determining hypothesis: Financial management, evaluated is poor, according to the methodology used by the author Rodrigo Varela V. (2008) in his book "Business Innovation" Art and science in entrepreneurship, will establish the negative effect on the liquidity of the Company Comercial El Sol EIRL city of Tarapoto in 2013.

So we proceeded to create a survey to assess the Financial Management of the company, and to determine the Liquidity carried out a documentary analysis of financial statements, as des as applied measurement instruments was obtained among other the following conclusions:

The financial management based on the daily actions are carried out efficiently little because they do not come optimizing the concept of cash flow nor try to get funding providers and are not controlling himself the magnitude of purchases and inventories, and also fixed and variable costs not properly estimated. After investigation the liquidity of the trading company SUN it can be concluded that this does not have a proper management of the financial statements, since a liquidity level was found extremely below normal, this thanks to inadequate training on the work and activities of personnel as well as the poor selection of unsuitable for the job without any experience or knowledge in the financial system personnel. And finally we conclude that there is an intense effect between financial management and liquidity, this thanks to the respective assessment of each of the variables, for which also rescued is that the mismanagement of the staff makes the company is acting and giving the liquidez mismanagement and financial statements of the company, while the mismanagement of assets and excessive cost increases.