



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

Gestión financiera y liquidez de la Empresa Servicios  
Generales Callao 2020, 2021 y 2022

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

**AUTORA:**

Fernandez Hidalgo, Lourdes Raquel ([orcid.org/0009-0002-9284-160X](https://orcid.org/0009-0002-9284-160X))

**ASESOR:**

Dr. Hernandez Muñoz, Marco Antonio ([orcid.org/0000-0001-8563-8449](https://orcid.org/0000-0001-8563-8449))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA - PERÚ

2024

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo a mi madre, gracias a ella soy lo que ahora puedo ser, siempre me apoya en mis momentos más difíciles, nunca deja caerme y siempre me anima a no rendirme. A mi padre porque por él conocí esta carrera la cual he podido ir aprendiendo y desarrollándome profesionalmente.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por la salud que me brinda y las fuerzas de seguir adelante. A mis padres y hermanos por confiar en mí. Y a todas las personas que siempre me han apoyado dando ánimos para seguir adelante.

Agradezco también a nuestro asesor Hernandez Muñoz Marco Antonio por la paciencia y dedicación que ha tenido para guiarnos y hacer posible la culminación de la tesis.



**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, HERNANDEZ MUÑOZ MARCO ANTONIO, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión Financiera y liquidez de la empresa servicios generales Callao 2020, 2021 y 2022", cuyo autor es FERNANDEZ HIDALGO LOURDES RAQUEL, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

LIMA, 30 de Julio del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
MARCO ANTONIO HERNANDEZ MUÑOZ <b>DNI:</b> 18221384 <b>ORCID:</b> 0000-0001-8563-8449	Firmado electrónicamente por: MHERNANDEZMU el 06-08-2024 15:36:20

Código documento Trilce: TRI - 0838445



**Declaratoria de Originalidad del Autor**

Yo, FERNANDEZ HIDALGO LOURDES RAQUEL estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión Financiera y liquidez de la empresa servicios generales Callao 2020, 2021 y 2022", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
LOURDES RAQUEL FERNANDEZ HIDALGO <b>DNI:</b> 43715603 <b>ORCID:</b> 0009-0002-9284-160X	Firmado electrónicamente por: LRFERNANDEZH el 30-07-2024 22:48:42

Código documento Trilce: TRI - 0838443

## ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
DECLARATORIA DE AUTENCIDAD DEL ASESOR.....	iv
DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR.....	v
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS .....	viii
RESUMEN .....	ix
ABSTRACT .....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. MARCO TEÓRICO .....	6
III. METODOLOGÍA .....	14
3.1. Tipo y diseño de investigación .....	14
3.2. Variables y operacionalización .....	15
3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis .....	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	16
3.5. Procedimientos .....	17
3.6. Método de análisis de datos .....	17
3.7. Aspectos éticos .....	17
IV. RESULTADOS .....	19
V. DISCUSIÓN .....	34
VI. CONCLUSIONES .....	38
VII. RECOMENDACIONES .....	39
REFERENCIAS.....	40
ANEXOS .....	44

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Tabla de Validadores.....	17
Tabla 2 Estado de situación financiera vertical 2020, 2021 y 2022.....	20
Tabla 3 Estados de resultado análisis Vertical 2020, 2021 y 2022.....	22
Tabla 4 Estado de situación Financiera Horizontal 2020,2021 y 2022.....	24
Tabla 5 Estado de resultados de análisis horizontal 2020,2021 y 2022.....	26
Tabla 6 Gestión financiera.....	28
Tabla 7 Ratios de liquidez.....	30
Tabla 8 Proponer estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera y liquidez de la empresa.....	32

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Esquema de diseño.....	14
----------------------------------	----

## RESUMEN

La presente tesis tuvo como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera y liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022. La metodología es de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de nivel descriptivo, de corte transversal. Se realizó el análisis documental de los estados financieros. Los resultados encontrados fueron que el manejo de la gestión financiera no es adecuado. Dentro del análisis horizontal y vertical vemos que hubo variaciones, en los ratios de gestión; el ROE obtuvo 5% (2022), 39% (2021), 39 % (2020), ROA 1.80% (2022), 15% (2021), 17% (2020) y el REI 0.002% (2022), 2.278 (2021), 9.18 (2020), en ratios de liquidez: Razón corriente 1.39% (2022), 1.47 (2021), 1.50 (2020), Prueba ácida 0.002% (2022), 0.019 (2021), 0.025 (2020) y Prueba defensiva 0.002% (2022), 2.278 (2021), 9.18 (2020), con estos resultados se indicó que no hay un control de la gestión financiera por lo que se ha perjudicado económicamente. Se recomienda llevar un mejor control de las finanzas; y así poder obtener una mejor gestión financiera, para poder tomar mejores decisiones. Concluyendo que hay incidencia entre la gestión financiera y la liquidez de manera desfavorable.

**Palabras Clave:** Gestión financiera, liquidez, análisis financieros.

## **ABSTRACT**

The objective of this study was to determine the financial management on the liquidity of the company Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 and 2022. The methodology is a quantitative approach with a non-experimental design, descriptive level, cross-sectional and longitudinal. The documentary analysis of the financial statements was carried out. The results found were that the management of financial management is not adequate, within the horizontal and vertical analysis we see that there were variations in the management ratios; the ROE obtained 5% (2022), 39% (2021), 39% (2020), ROA 1.80% (2022), 15% (2021), 17% (2020) and the REI 0.002% (2022), 2.278 (2021), 9.18 (2020), in liquidity ratios: Current ratio 1.39% (2022), 1.47 (2021), 1.50 (2020), Acid test 0.002% (2022), 0.019 (2021), 0.025 (2020) and Test defensive 0.002% (2022), 2.278 (2021), 9.18 (2020), with these results it was indicated that there is no control of financial management, which is why it has been economically harmed. It is recommended to have better control of finances; and thus be able to obtain better financial management, to be able to make better decisions. Concluding that there is an unfavorable impact between financial management and liquidity.

**Keywords:** Financial management, liquidity, financial Analysis.

## I. INTRODUCCIÓN

Hoy en día, las empresas y MYPES prestan atención a la gestión financiera, siendo de gran importancia la globalización de mercados, el avance tecnológico y otros. Los gerentes financieros necesitarán analizar y proponer estrategias para determinar mejores decisiones que permitan a la empresa crecer. Las empresas con mejor liquidez generan mayor seguridad, porque tienen fondos suficientes al momento de realizar pagos a corto y mediano plazo. Del mismo modo, la gestión financiera que se lleve a cabo dentro de cada organización garantizará el buen manejo y recursos financieros para una buena toma de decisiones. Por lo tanto, se buscará encontrar la incidencia entre la gestión financiera y la liquidez en la empresa Servicios Generales Huerta EIRL.

La gestión financiera y la liquidez han desempeñado un papel importante en el entorno empresarial. Una mala gestión podría conducir al quiebre. Según su informe publicado en la revista Harvard Business Review, la gestión financiera ha sido un reto importante de cualquier organización, con análisis y actuaciones relacionadas con los recursos financieros necesarios para ser responsable de esta actividad. Las gestiones financieras integran rendimiento y control a nivel mundial. (Porter y Kramer, 1979).

Asimismo, el Ministerio de la Producción (2021), realizó una muestra de la realidad empresarial del Perú, en donde nos indica que el 99.5% son pequeñas y microempresas; y sólo el 6.1% tiene acceso al sistema financiero. La Comisión Económica para América Latina (2017) indicó las estructuras financieras reguladas en el Perú, lo cual no logró adaptarse a las necesidades de las pequeñas y microempresas. Por ello, más del 80 % de las empresas no cuentan con créditos financieros, no pueden obtener uno de ellos o les fue rechazado, tuvieron que solicitar préstamos de terceros sin garantías. Siendo de impacto económico la pandemia, el Instituto Nacional de Estadística e Informática mostró resultados de un 53% de empresas tuvieron atrasos en el cobro de sus clientes, originando que el 49% tendrían problemas de liquidez; el 47% no pudo acceder a créditos o préstamos de instituciones financieras. Los resultados se deben a que los directivos realizan la gestión financiera de forma empírica, lo que limita el crecimiento de la empresa; esta situación se debe a la incapacidad de comprender la situación económica. (Huachillo et al., 2020).

Asimismo, la función primordial del departamento financiero en las empresas ocupa un rol fundamental en la efectiva ejecución de las actividades, con el objetivo de alcanzar metas a un determinado plazo. Por lo tanto, la presencia de una gestión financiera bien estructurada permitió a cualquier empresa enfrentar desafíos antes de que estos ocasionen daños. Además, la liquidez adquiere un valor considerable al facilitar la cobertura de los gastos a corto plazo en las empresas. En este contexto, se abordó el caso que concierne a Bogotá, Colombia, como fue presentado por Ardila y Salinas (2018), en el cual describen que las empresas enfrentan problemas en la administración de sus finanzas, llevando a cabo acciones de manera desorganizada y desperdiciando recursos económicos de forma inapropiada. Estas condiciones dificultaron la posibilidad de alcanzar las metas marcadas para 2021, al tiempo que han afectado negativamente los indicadores de liquidez de la compañía. Desde 2016, los costes de financiación y el coste de las ventas han aumentado constantemente, al tanto de que sus beneficios han disminuido constantemente a lo largo de los años.

Desde una perspectiva nacional, la insuficiencia de recursos líquidos en varias empresas condujo inexorablemente a su déficit y quiebra. En este contexto, se destacó la problemática que afecta a Representaciones y Servicios Fernández E.I.R.L. De acuerdo con Abanto (2018), esta compañía experimentó una reducción significativa en los indicadores de liquidez. Como consecuencia, se tomaron medidas drásticas, incluyendo la reducción de su personal. Además, la organización carecía de un adecuado análisis financiero debido al incremento del 35.6% de cuentas por cobrar, lo que resultó en una inmovilización de capital. En contraste, durante el año 2018, el capital de operación se limitó a S/ 353,547.00, con una prueba ácida de tan solo 0.89 y una rotación de inventarios de apenas 1.25 veces, lo que condujo a la incapacidad de ejecutar las obligaciones de la empresa. Además, obtuvieron complicaciones en el ámbito económico; obstaculizarán la gestión apropiada de los recursos líquidos, mientras que las deudas pendientes aumentaron debido a la falta de pago, entre otros factores.

En un ámbito local específico, se encontró que la empresa Servicios Generales Huerta EIRL obtuvo un asunto crucial que involucró la gestión financiera y la liquidez de la compañía. Mostraron como causas la insuficiencia de recursos económicos; esta causa pudo llevar a la empresa a no cumplir con sus

compromisos financieros. Existen atrasos en sus libros contables, es por ello que la empresa no ha contado con sus estados financieros actualizados, para que con esa finalidad puedan alcanzar sus objetivos y puedan cumplir con sus obligaciones. Así mismo, la empresa tiene un desorden en sus finanzas, y esto sucede ya que no cuenta con personal especializado y esto genera muchas contingencias para la empresa, lo cual hoy en día la empresa obtiene muchos préstamos con altos intereses para poder cubrir sus necesidades. La empresa evidencia el desorden de sus finanzas, los malos registros al no contar con un personal especializado, lo cual podría dañar su reputación y la posibilidad de acceder a un financiamiento en el futuro. En lo que respecta a la valoración del respaldo financiero, la empresa no otorga suficiente importancia a las obligaciones que asume en un período determinado. Esta situación ha dado como resultado que la compañía no cuente con los recursos suficientes para ejecutar las obligaciones financieras. La empresa enfrenta desafíos en la administración de sus finanzas, lo cual tiene un impacto sustancial en su habilidad para mantener liquidez. Adicionalmente, la empresa ha adquirido préstamos con un alto interés, generando deudas que no se han pagado puntualmente, lo que ha resultado en la acumulación de intereses por demora. En lo que respecta a la valoración del respaldo financiero, la empresa no otorga suficiente importancia a las obligaciones que asume en un período determinado.

Para esta investigación se formuló el problema general: ¿Cuál es la incidencia entre la gestión financiera y liquidez de la empresa Servicios generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022? Y sus problemas específicos son: ¿cuál es la incidencia de la gestión financiera en la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao, 2020, 2021 y 2022? ¿Cuál es la incidencia de la liquidez en la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao en 2020, 2021 y 2022? ¿Realizar estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera y liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022?

Según Uriarte Acuña (2018), se justifica por su relevancia, ya que la tenemos como punto de referencia para investigaciones futuras y pone de manifiesto los problemas principales relacionados con la administración financiera y la disponibilidad de fondos. Esta relevancia se basa en su impacto a la ciudadanía, ya que los destinatarios del estudio fueron los directivos y los empleados del negocio analizado, lo que permite perfeccionar la administración financiera y realizar ratios

de liquidez más sólidos para la organización. Su legitimidad está respaldada por su sólido fundamento teórico, al integrar las contribuciones teóricas de ambas áreas, lo que profundiza la comprensión y enriquece el conocimiento del investigador. Para respaldar aún más esta afirmación, se destaca su importancia en la aplicación práctica, al proporcionar información verídica sobre la administración financiera de la empresa analizada, lo que resulta en la presentación de posibles soluciones en las recomendaciones del estudio de investigación. Por lo tanto, su validez desde una perspectiva metodológica se confirma, ya que se utilizaron herramientas desarrolladas por otros investigadores para recopilar datos, facilitando así la ejecución de la investigación.

Duran (2019) desarrolló un estudio de Alicorp S.A.A. para determinar el nivel de apalancamiento financiero y rentabilidad en 2010-2017; investigó desde una perspectiva práctica para evaluar los fundamentos técnicos como métricas relacionadas con la financiación y la utilización. Los resultados son esclarecedores y sus métodos de análisis forman un marco de referencia importante para el análisis que se está llevando a cabo.

Para Reynosa (2018), la justificación abarca las razones personales y sociales por las cuales la investigación es fundamental y valiosa, es decir, tiene dos vertientes, una personal y otra social. Existe una base o razón por la cual se debe investigar y defender con argumentos convincentes sobre la exactitud de la observación, el motivo de la investigación, los motivos y la posible utilidad de la misma. Por supuesto, la investigación se realiza para resolver condiciones teóricas, prácticas o de otro tipo. La función principal de la justificación es hacer excelente el proyecto de investigación razonado, y para ello debe estar redactado de forma clara, específica y directa.

Baena (2017) sostiene que la justificación defiende o apoya una proposición de manera decisiva. Al distinguir hasta qué nivel se muestra la transferencia de tiempo y utilidad según la utilidad del individuo o de la institución que sustenta la observación, se evalúa su significado y posible racionalidad (p.59). Por ello, este proyecto se desarrolló con el objetivo de brindar un informe de campo ideológico a cualquier investigador que desee conocer sobre la relación entre la gestión financiera y la solución de una empresa de servicios. Además, este proyecto es metodológicamente descriptivo de alcance

longitudinal, considerando que se aclara la situación financiera de la empresa de servicios. Finalmente, el objetivo del proyecto es proporcionar material de apoyo que visualice los problemas financieros y de liquidez de la empresa de servicios.

El objetivo general ha sido: Determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022 y sus objetivos específicos fueron: Analizar la gestión financiera de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022; analizar la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022 y proponer estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera y la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.

Asimismo, se estableció la hipótesis general de que la gestión financiera incide positivamente o negativamente en la liquidez de la empresa Servicios Generales Callao 2020, 2021 y 2022.

## II. MARCO TEÓRICO.

Con el propósito de subrayar la relevancia de la labor investigativa, se disponen de antecedentes significativos que abordan los temas de estudio. En un contexto global, es importante mencionar la investigación realizada por Sarango (2023), cuyo objetivo es analizar la situación financiera de liquidez y mejora como recurso para la gestión empresarial y la toma de elecciones en Paraguay. La metodología empleada comprende el análisis mediante bibliometría y revisión documental. Los resultados alcanzados ponen de aviso la existencia de varios indicadores que plantean contraindicaciones en su uso e interpretación, lo que sugiere la necesidad de llevar a cabo una evaluación minuciosa y una comprensión más profunda de estas razas financieras. En conclusión, este estudio enfatiza la importancia de comprender las implicaciones y limitaciones de las razones financieras de liquidez y actividad en el contexto empresarial paraguayo, con el objetivo de utilizarlas de forma más eficaz para tomar mejores decisiones financieras.

Asimismo, Enríquez (2023) realizó una investigación con la intención de evaluar cómo incide la gestión financiera a la liquidez del negocio. Para dar respuesta al objetivo, se empleó una metodología de carácter descriptivo, de orientación cuantitativa y de diseño no empírico, de naturaleza transversal. La obtención de cifras se llevó a cabo mediante un cuestionario compuesto por 23 preguntas, el cual fue completado por un grupo de 10 empleados de la empresa Action Grown. Posteriormente, se procedió a la elaboración de los datos por medio del software estadístico SPSS versión 26 y su análisis se efectuó a través de cálculos de frecuencias y porcentajes. Tras verificar las hipótesis planteadas, se llegó a la conclusión de que la gestión financiera tiene un impacto de relevancia en la liquidez de la empresa Action Grown. Este hallazgo se sustenta en un valor (sig.) de 0.006, el cual se deduce ser inferior al nivel de interpretación establecido en 0.05. Este resultado indica que la eficaz administración financiera desempeña un papel fundamental en la compañía, ya que posibilita la toma de decisiones apropiadas y la utilización eficiente de los recursos. Como conclusión, esto se traduce en una óptima liquidez y en la capacidad de cumplir con las obligaciones dentro de los plazos estipulados.

Otro artículo de Cabrera et al. (2022), se propuso analizar cómo la liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito del segmento tres, Ecuador, se contrajo durante la pandemia de Covid-19 y cómo esto afectó su funcionamiento. Para obtener este objetivo, se empleó un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo con diseño no experimental, se estudiaron las variables de investigación y se realizó un análisis estadístico de los datos obtenidos en el diagnóstico de la unidad de análisis. Sus resultados obtenidos en el ROE 9.65% PARA EL 2013 Y 3.28 % 2014; ROA 1.23% 2013 y 0.62% 2014; la empresa realizó el no cobro de sus intereses sobre préstamos otorgados a sus clientes, ayudó a que la empresa no haya tenido mayores pérdidas económicas. En conclusión, la pandemia tuvo un impacto negativo en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, lo que resultó en desafíos para su funcionamiento y un incremento en la cartera improductiva.

A nivel nacional, según León & Malca (2019), se propuso analizar la administración del capital de trabajo en la empresa cerámicos Lambayeque S.A.C. y su efecto en la rentabilidad en los períodos 2015 - 2016. Realizaron que la metodología aplicada fue de tipo descriptivo-explicativo de análisis documental y de entrevista. Sus instrumentos que utilizaron fueron la guía de entrevista y estados financieros. De esta manera, concluyeron que los estados financieros del periodo correspondiente disminuyeron el capital de manera, que afectó la elaboración de existencias. De esta manera, las ventas que se registraron obtuvieron una baja de un 1,68 %, lo que generó un impacto en la rentabilidad del periodo 2016. De esta manera, el margen de ganancia se vio afectado. Propusieron planes estratégicos para que la empresa situara la información financiera de la compañía, empezando por la administración de capital de trabajo, y a su vez buscara financiamiento, teniendo así un mejor posicionamiento en el mercado mediante mejores tomas de decisiones.

Otro artículo de Ayol et al. (2022) se centró en el progreso y presentación del impacto del sistema de gestión financiera para Vietic Cía. Ltda. en Ecuador. La intención principal de este modelo radicó en facilitar la administración efectiva, eficiente y económicamente viable de la empresa, fomentando una gestión técnica, humana y clara en sus operaciones administrativas, con un enfoque especial en la asignación de recursos financieros. El procedimiento fue experimental y

longitudinal, basado en la observación de las necesidades del negocio. Para implementar la gestión financiera, se han utilizado métodos deductivos, analíticos, cuantitativos y cualitativos. Los resultados del estudio incluyeron un análisis comparativo de los documentos financieros del ejercicio 2016, 2017 y 2018, que permitió validar la viabilidad del sistema propuesto. En resumen, el estudio identificó evaluar el rendimiento económico de la compañía, organizando una administración técnica, humana y clara en la asignación de recursos financieros. Esto puede resultar beneficioso para el progreso de la gestión financiera de Vietic Cía. Ltda.

El artículo Génesis (2020) tenía como prioridad analizar la relevancia de la estrategia financiera en la gestión de la liquidez en la ciudad de Guayaquil, tiempo de pandemia COVID-19, específicamente en el contexto empresarial de Venezuela. La metodología empleada en este estudio se inicia con una introducción que establece la interconexión entre la planificación financiera, el análisis financiero y las estrategias, destacando cómo su interacción sistémica puede potenciar la eficiencia y la liquidez empresarial. A continuación, se evalúa cómo la planificación financiera busca alcanzar objetivos anticipados a través de políticas empresariales. El estudio proporciona una visión detallada de las estrategias financieras que fomentan el aumento de la liquidez, respaldada por la presentación de indicadores de rendimiento empresarial. Estos indicadores se basan en técnicas cualitativas y cuantitativas. Los resultados del estudio resaltan la trascendencia de una planificación financiera efectiva y estratégica en la gestión de la liquidez de las organizaciones, ofreciendo una serie de indicadores y herramientas útiles para medir el desempeño empresarial en el contexto mencionado. En conclusión, el estudio enfatiza la necesidad de una gestión financiera minuciosa y estratégica para mejorar la liquidez en el entorno empresarial de Venezuela.

En un contexto nacional, el artículo de Ardian (2023) se centró en analizar los indicadores financieros de la compañía Mitchell & CIA S.A. durante el período 2016-2021. Esta investigación se llevó a cabo mediante el empleo de una metodología cuantitativa que se basó en la recopilación de datos numéricos y aritméticos. El diseño no experimental y tuvo un enfoque retrospectivo con un enfoque descriptivo. Los resultados obtenidos de la investigación revelaron que Mitchell & CIA S.A. para el año 2017 obtuvo un índice de liquidez de 1.66 para el 2019, 2.14 para el 2020 y 2021 un 1.81; en la prueba ácida, 0.58 para el 2017, 0.73

para el 2019 y entre el 2020 y 2021 un 0.69 y en la prueba defensiva para el 2017 0.12 para el 2019 0.12 y entre el 2020 y 2021 0.19 con este índice que demostró eficiencia en la gestión de sus pasivos corrientes en varios años, alcanzando su punto máximo en 2019. A pesar de algunas disminuciones en 2020 y 2021, la compañía tuvo la disposición de ejecutar sus compromisos a corto plazo. En resumen, Mitchell & CIA S.A. posee la liquidez necesaria para dar la cara a sus compromisos a corto plazo, aunque se observa variabilidad en su rendimiento a lo largo de los años, siendo el primer trimestre de 2021 menos eficiente que los trimestres subsiguientes.

En su artículo publicado Díaz (2021), Díaz se propuso analizar la influencia de la fase de transformación del efectivo en la liquidez de la compañía industrial Damar G&L S.A.C., con sede en Lima, en los períodos del 2016 hasta el 2019. Para llevar a cabo este estudio, se empleó una perspectiva cuantitativa, adoptando un diseño de alcance correlacional de corte transversal, que se caracterizó por su naturaleza no experimental. Se analizaron los datos a través de un análisis documental exhaustivo que incluyó la revisión de 48 estados financieros mensualizados. Estos estados financieros contenían registros contables relacionados con cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar. Los resultados de liquidez entre los años 2016 al 2019 tuvieron una pendiente negativa de -1.1038 y para la prueba ácida un 0.0005, esto reveló una vinculación mínima y no significativa entre el ciclo de conversión del efectivo y la liquidez de la empresa. Además, se identificaron relaciones débiles a través de los indicadores de las variables independientes y la prueba ácida. En conclusión, podemos concluir que, durante el período examinado, el tiempo de conversión del efectivo no ejerció un impacto directo en la liquidez de la empresa.

En su artículo publicado, Huacchillo (2020) se propuso realizar un sistema basado en inteligencia de negocios para el Departamento Comercial del Astillero Mariel con el fin de favorecer la determinación de decisiones financieras en la empresa. Para lograr este propósito, se empleó una metodología que involucró la recopilación y análisis correspondientes a los años 2018 y 2019, procedentes de distintos departamentos dentro de la empresa, tales como Contabilidad, Comercial, Recursos Humanos, ATM y Producción. Los resultados parciales obtenidos durante la investigación pusieron de manifiesto la viabilidad del modelo desarrollado,

resaltando su capacidad para el apoyo en la toma de decisiones. En conclusión, este estudio enfatiza la relevancia de integrar herramientas informáticas y enfoques de inteligencia de negocios para mejorar la gestión financiera y la toma de decisiones en las empresas, especialmente en situaciones en las cuales los datos se encuentran dispersos en diversos sistemas.

En el estudio realizado por Quispe (2020), se estableció el objetivo de determinar la influencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Nosa Contratistas Generales SRL durante el tiempo comprendido entre 2013 y 2017. Para alcanzar dicho propósito, se aplicó una metodología de carácter transaccional, descriptivo y explicativo. Su objetivo general es determinar si la gestión financiera influye en la liquidez. La medición se llevó a cabo a través de la utilización de ratios e indicadores financieros, empleando el método estadístico de regresión lineal. Donde sus resultados indicaron que las dimensiones de desempeño y eficiencia explican el 77.6% de la variabilidad en la razón corriente y un 22.4 % de factores desconocidos. Además, en lo que concierne al capital de trabajo, las dimensiones de desempeño, eficiencia y endeudamiento explicaron el 84.2% de la variabilidad y existe un 15.8 % de factores desconocidos. Llegaron a la conclusión de que existe relación entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa, es decir, que la mayoría de las dimensiones inciden sobre el nivel de liquidez.

En cuanto a los propósitos de la gestión financiera, Haro de Rosario Rosario (2017) los describen como las metas previstas de las actividades empresariales. Estos objetivos buscan asegurar la realización de dichas metas mediante recomendaciones destinadas a mejorar la situación financiera de la compañía y proteger los intereses de sus accionistas. Esto se logra a través del transversal incremento de la inversión de capital y la utilización de herramientas financieras con el fin de alcanzar los objetivos económicos y financieros establecidos.

Según Westreicher (2021), la administración de recursos se encuentra intrincadamente ligada a la supervisión del rendimiento y la operatividad de los activos de una empresa, con el propósito de llevar a cabo diversas iniciativas y actividades. Por lo tanto, se trata de una gestión apropiada de los recursos, ya sean estos de naturaleza tangible o intangible. En el contexto de la administración de recursos, uno de los aspectos fundamentales consiste en llevar a cabo una

distribución eficiente de dichos recursos por parte de la dirección, asignándolos a las distintas áreas o proyectos empresariales.

En referencia a la obtención de fondos, López Cabía, D. (2021) sostiene que, desde la perspectiva empresarial, los medios de financiamiento se presentan como diversos vehículos utilizados para adquirir los medios necesarios que permitan llevar a cabo sus operaciones. El principal objetivo de cualquier organización radica en mantener su presencia en el mercado, y para lograrlo, debe garantizar su continuidad. Para que la empresa pueda mantener su estabilidad financiera, resulta esencial que cuente con activos y derechos que puedan utilizarse como respaldo cuando surja la necesidad de recursos financieros. En paralelo, las instituciones financieras evalúan tanto el patrimonio neto como el pasivo de la empresa al otorgar créditos.

Sisodia (2021) destaca que las fuentes de financiamiento empresarial comprenden diversos aspectos, tales como deudas, capital, obligaciones, ganancias retenidas, préstamos con distintos plazos, destinados tanto a inversión como a capital de trabajo, cartas de crédito, emisión de fondos, entre otros recursos financieros. Estas fuentes se emplean en diversas circunstancias y se eligen en función de la gestión financiera y el período requerido para respaldar proyectos empresariales. Además, el autor subraya la presencia de dos modalidades de financiamiento: internas y externas.

La financiación interna, según Vásquez (2021), se define como la contribución y el desembolso efectuados por los socios, lo que se traduce en un capital asociado al patrimonio neto de la empresa y se reconoce como recursos propios. En consecuencia, estos recursos se reflejan en el estado financiero de la compañía, concretamente en el pasivo, en concepto de dividendos y en sus reservas (p. 2).

La financiación externa abarca una variedad de instrumentos financieros, tales como préstamos, créditos, descuentos, factoring y leasing, entre otros. Además, debemos destacar que las contribuciones de los socios también entran en esta categoría, si bien es fundamental subrayar que estas últimas se consideran como obligaciones para la empresa, ya que no están concebidas para su reembolso o devolución (Sisodia, 2021).

La segunda variable relacionada con la liquidez, según Sevilla (2021), se indica la capacidad financiera de la empresa para realizar sus acuerdos. Se trata de la rapidez con la que puede convertir cualquier activo en efectivo en un plazo menor a un año. En efecto, la liquidez adquiere una gran importancia como indicador financiero en cualquier entidad, dado que determina su habilidad para cumplir sus compromisos a corto plazo, como los pagos de su personal, proveedores, gastos fijos y obligaciones fiscales. Además, este indicador contribuye a evaluar el riesgo de mantener la solvencia en situaciones críticas.

De acuerdo con lo expuesto por Pérez (2021), la liquidez se define como la aptitud de una empresa para convertir sus activos en efectivo. Este factor se ve influenciado por la facilidad con la que los clientes pueden adquirir productos o servicios, así como por la oportunidad de ventas que la empresa experimenta. En otras palabras, se refiere a la destreza de la empresa para ejecutar sus compromisos a corto plazo, lo cual implica una evaluación de su capacidad para realizar pagos y un análisis de los índices de liquidez que se reflejan el estado financiero.

En su trabajo, Pérez-Carballo (2015) resalta la relevancia de la liquidez en el mantenimiento de la salud financiera de una entidad. La liquidez adquiere un papel fundamental al evaluar si la empresa aporta valor en sus operaciones de servicio o demuestra eficiencia en la producción de sus productos. En este sentido, la liquidez se convierte en una herramienta adecuada para medir el desempeño de la institución y la precisión de mejorar ciertas actividades o la gestión. Además, se establece que una empresa se considera líquida cuando puede cumplir con sus obligaciones financieras, incluso si hace uso de líneas de crédito, siempre y cuando se evalúe la condición y la calidad de dicho crédito (p. 368).

Según Sabín (2021), la reputación de una entidad, ya sea una persona física o jurídica, en lo que concierne a la realización de sus obligaciones financieras, refleja su habilidad no solo para establecer metas financieras, sino también para diseñar estrategias que le permitan alcanzar dichas metas superando obstáculos. Esto implica la necesidad de tener un conocimiento claro de los pasos a seguir en la gestión financiera, así como la suficiencia de controlar los gastos y desarrollar un plan de ahorro para afrontar contingencias inesperadas. Además, es conveniente evaluar el estado crediticio de la compañía. La habilidad de una empresa para llevar

a cabo inversiones o efectuar pagos a corto, mediano y largo plazo, junto con su liquidez y su habilidad para generar beneficios, también están estrechamente vinculadas a esta reputación financiera.

Desde una perspectiva empresarial, es fundamental tener en consideración la liquidez del efectivo como un recurso para disponer de los activos disponibles en la empresa. En términos más sencillos, se refiere a las inversiones financieras temporales en caja y fondos bancarios, según lo señalado por Sánchez (2021). Esto implica que la obtención constante de efectivo se convierte en el método más ágil para llevar a cabo transacciones en el alcance económico.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y diseño de investigación

##### 3.1.1 Tipo de diseño de Investigación

De tipo aplicada; según Alvarez (2018), refiere al propósito de conocer y comprender los problemas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos. Se busca aumentar los conocimientos teóricos y a su vez proponer estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera y la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL 2022 – 2023 con el fin de poder aplicar este estudio que está basado en mejorar la gestión financiera como de la liquidez.

De enfoque cuantitativo, según (Carhuacho et al., 2019), se aplica a aquellas investigaciones que se trabajan con números, donde se realiza la ejecución de datos, y el análisis de los mismos, en el cual se trabaja con documentos y se prueban las hipótesis planteadas por el investigador.

##### 3.1.2 Diseños de Investigación:

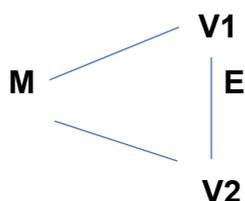
De diseño no experimental Pérez et al. (2020), se realiza sin necesidad de manipular las variables donde el investigador observa en su forma natural y luego se analizarán.

De nivel descriptivo, se centran en describir la naturaleza de un fenómeno sin abordar sus causas subyacentes, es decir, describen detalladamente las variables de estudio sin indagar en sus razones. (Carhuacho et al., 2019).

De alcance Longitudinal en la cual se toman datos a través de periodos, para realizar la deducción respecto al cambio y sus resultados. (Carhuacho et al., 2019).

#### Figura1

*Esquema de diseño.*



**Donde:**

M: Muestra.

V1: Gestión Financiera

V2: Liquidez

E: Descriptivo de las variables de Gestión Financieras y Liquidez.

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

#### **Variable 1: Gestión financiera**

##### **Definición conceptual:**

En cuanto a la variable Gestión financiera (independiente), Fajardo y Soto (2018) definen la gestión financiera, describe las operaciones contables, transacciones y ajuste, realizados para informar al gerente, socios o usuarios sobre el rendimiento financiero de una empresa, esencialmente en su rentabilidad y liquidez.

##### **Definición operacional**

La variable se medirá mediante sus dimensiones; ratios de gestión de acuerdo a sus indicadores siguientes: rendimientos con respecto a la inversión, rentabilidad sobre las ventas, rendimientos sobre el patrimonio y rendimientos sobre los activos.

#### **Variable 2: Liquidez**

##### **Definición conceptual:**

Consiste para dar cumplimiento a las responsabilidades de corto plazo a medida que alcancen su vencimiento, nos permite conocer si la organización cuenta con recursos financieros apropiados para poder cumplir con sus obligaciones y así poder realizar sus compromisos. Sevilla (2021).

##### **Definición operacional**

La variable se medirá mediante sus dimensiones de ratios de liquidez y sus dimensiones serán la razón corriente, prueba ácida, prueba defensiva y capital de trabajo.

##### **Escala de medición**

Será de razón que se aplicarán razones financieras.

### **3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis**

#### **3.3.1. Población**

Se refiere que está formada por la agrupación del total de casos que coinciden con explícitas descripciones, las cuales se realizarán en determinados estudios. Para Niño, V. M. (2019). En este trabajo la población está realizada por los Estados Financieros de la empresa Servicio Generales Huerta E.I.R.L. la cual está en funcionamiento por 14 años. Dentro de los criterios de inclusión: Se considerarán los estados financieros de los periodos 2020, 2021 y 2022. Se tomaron en cuenta estos años, ya que son los más actuales y para los criterios de exclusión: No se

considerará la información que no se haya registrado fuera de los estados financieros de los años 2020, 2021 y 2022.

### **3.1.2. Muestra**

Para (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018) se trata de un equipo que se deriva de la población estudiada. La muestra se define cuando no es factible cuantificar cada uno de los individuos de la población de la que fue extraída. Para la investigación, las muestras fueron los estados financieros de los periodos 2020, 2021 y 2022 por ser los más actuales y brindan información relevante.

### **3.3.3 Muestreo**

Se utilizará un muestreo de conveniencia no probabilística, se analizarán los estados financieros de los años 2020, 2021 y 2022 y, a juicio del investigador, se considerarán por ser datos más actuales. Esto indica que no conoce la probabilidad o posibilidad de cada elemento. Este tipo es usado muy frecuentemente por la capacidad con la que se obtiene la muestra, aun cuando se desconozcan para las bases de su cumplimiento. Son muestras intencionales, sin normas o circunstancias. (Salomón et al., 2019)

### **3.3.4 Unidad de análisis**

Serán los estados financieros 2020, 2021 y 2022 de la compañía Servicios Generales Huerta E.I.R.L. porque son los datos más actuales para poder realizar investigación.

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

La técnica usada es de análisis documental, según Valencia y Vargas (2017), es un método manejado para recoger y evaluar la información y a su vez enunciar teorías que sustentan el desarrollo y proceso del estudio. Entretanto, el análisis documental permitirá la revisión y análisis de los Estados Financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL de los años 2020, 2021 y 2022. Y como instrumento será la guía de análisis documental, que tiene como objetivo obtener la información de los documentos de la muestra, permitiendo así un análisis (Carhuancho et al., 2019); la cual permitirá consignar y resguardar la información financiera de la compañía Servicios Generales Huerta EIIRL, de los años 2020, 2021 y 2022, permitiendo ordenar de acuerdo a su descripción, la cual fue validada por 3 expertos.

**Tabla 1**

*Tabla de validadores.*

<b>N°</b>	<b>Grado</b>	<b>Nombres</b>	<b>Especialidad</b>
1	Dr.	Salas Sanchez Ayly	Economista
2	Dr.	Amasifuen Reategui Manuel	Contador Público
3	Dr.	Villafuerte de la Cruz Avelino	Contador Público

### **3.5. Procedimientos**

Para recabar la información se envía la solicitud del permiso de autorización de la empresa, y así obtener la información necesaria para su desarrollo. Una vez aceptada la solicitud, accedimos a los documentos de la empresa, luego de ellos se procesó toda la información encontrada mediante la hoja Excel, así poder aplicar ratios financieras, análisis vertical y horizontal, a fin de conocer las variaciones entre los periodos.

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

La presente investigación se realizó con el método longitudinal mediante el sistema de Microsoft Excel. Los resultados se realizaron en tablas para el análisis de la gestión financiera y liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. ciudad de Callao, 2020, 2021 y 2022.

### **3.7 Aspectos éticos**

Se tuvo en cuenta el principio de beneficencia, ya que el trabajo se desarrolló fundamentalmente para brindar la mejor forma de contribuir y ofrecer recomendaciones para mejoras de la gestión financiera y liquidez. De confidencialidad y veracidad porque se presenta la información brindada por la empresa y la reserva de los datos correspondientes. El estudio se basa en principios éticos clave que han guiado su desarrollo. Este enfoque se debe a que la investigación se llevó a cabo solo con fines educativos, sin causar daños a las organizaciones implicadas. Se consideró el principio de autonomía al obtener el consentimiento de los funcionarios de cada institución para realizar la investigación. Adicionalmente, tanto la normativa de la Universidad César Vallejo como las directrices estándar de las normas APA 7 edición en la elaboración de trabajos

conducentes a grados y títulos de investigación según la guía (RVI N° 062-2023-VI-UCV).

Cándano y Moreno (2019) mencionaron que los aspectos éticos son una característica fundamental relativamente importante para obtener una correcta investigación. Este trabajo fue realizado de manera adecuada, usando así los instrumentos para obtener resultados con una mejor claridad en su investigación.

#### **IV. RESULTADOS**

Los resultados están conformados por el estudio de las ratios financieras considerado para evaluar el fruto de la gestión financiera y su acontecimiento en la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL 2020 - 2021 – 2022.

Como objetivo general, se tiene que concluir con la incidencia de la gestión financiera y liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L., Callao,

Para evaluar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez, se realizó un análisis de vertical y horizontal de los Estados Financieros de los años 2020 - 2021 – 2022.

**Tabla 2**

Estado de situación financiera vertical 2020, 2021 y 2022

	<b>2020</b>	<b>Análisis Vertical</b>	<b>2021</b>	<b>Análisis Vertical</b>	<b>2022</b>	<b>Análisis Vertical</b>
<b>Activo Corriente</b>						
Efect. y Eq. Efect.	304.00	0.05%	97.00	0.01%	755.00	0.10%
Otros Activos Corrientes	8,139.00	1.27%	8,044.00	1.08%		0.00%
<b>Total, Activo Corriente</b>	<b>495,676.00</b>	<b>77.32%</b>	<b>623,975.00</b>	<b>83.74%</b>	<b>622,049.00</b>	<b>82.54%</b>
<b>Activo no Corriente</b>						
Mercaderías	487,233.00	76.00%	615,834.00	82.65%	621,294.00	82.44%
Inm. MAq. Y Equip.	242,969.00	37.90%	242,969.00	32.61%	277,699.00	36.85%
Depreciación Acumulada	-97,557.00	-15.22%	-121,854.00	-16.35%	-146,150.00	-19.39%
<b>Total, Act. Cte.</b>	<b>145,412.00</b>	<b>22.68%</b>	<b>121,115.00</b>	<b>16.26%</b>	<b>131,549.00</b>	<b>17.46%</b>
<b>Total, Activo</b>	<b>641,088.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>745,090.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>753,598.00</b>	<b>100.00%</b>
<b>Pasivo Cte.</b>						
Ctas. c Pagar Comerc.	110,389.00	17.22%	110,389.00	14.82%	110,389.00	14.65%
Tributos por Pagar					6,920.00	0.92%
<b>Total, Pas. no Cte.</b>	<b>31,620.00</b>	<b>4.93%</b>	<b>40,920.00</b>	<b>5.49%</b>	<b>40,920.00</b>	<b>5.49%</b>
<b>Total, Pasivo</b>	<b>362,794.00</b>	<b>56.59%</b>	<b>466,719.00</b>	<b>62.64%</b>	<b>488,846.00</b>	<b>64.87%</b>
<b>Patrimonio</b>						
Capital	168,949.00	26.35%	168,949.00	22.67%	168,949.00	22.42%
Resultados Acumulados	101,223.00	15.79%	109,345.00	14.68%	109,422.00	14.52%
Utilidad del Ejercicio	8,122.00	1.27%	77.00	0.01%	13,619.00	-1.81%
<b>Total, Patrimonio</b>	<b>278,294.00</b>	<b>43.41%</b>	<b>278,371.00</b>	<b>37.36%</b>	<b>264,752.00</b>	<b>35.13%</b>
<b>Total, Pas. Patrimonio</b>	<b>641,088.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>745,090.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>753,598.00</b>	<b>100.00%</b>

Nota. Datos de los estados financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL del 2020, 2021 y 2022.

Respecto al año 2022, tenemos la cuenta de Efectivo y Equivalente de Efectivo con un crecimiento del 0.10 %, a diferencia de los años 2021 con un 0.01 % y para el año 2020 con un 0.05 %. Esto muestra que el efectivo y equivalentes han ido aumentando de una forma no muy eficiente.

La mayor parte de los activos de la empresa se encuentran en las existencias. En los años 2022, 2021 y 2020 se observa un 82.44%, 82.65% y 76.00%, por lo que indica que las existencias se generan por su actividad económica. Esto indica que la empresa cuenta con más recursos.

Respecto a la cuenta Inmuebles, Maquinarias y Equipos, en el año 2022 tenemos un aumento del 36.85%, esto indica que la empresa ha aumentado sus activos, a diferencia del año 2021, que obtuvo un 32.61% y para el 2020 un 37.90%.

En el año 2022, en cuanto al total de sus pasivos, obtuvo un 64.87% y respecto al año 2021 un 62.64% y en el año 2019 un 56.59%, esto indica que la empresa ha ido incrementando sus gastos.

En cuanto al patrimonio, este cuenta con un porcentaje del 35.13% respecto al año 2022, mientras que en el año 2021 obtuvo un porcentaje del 37.36% y el año 2020 un 43.41%. Esto indica que la empresa no está siendo rentable.

**Tabla 3***Estados de resultado análisis Vertical 2020, 2021 y 2022*

	2020	Análisis Vertical	2021	Análisis Vertical	2022	Análisis Vertical
Ventas Netas	S/953,799.00	100.00%	S/259,285.00	27.18%	S/720,452.00	75.53%
Costo de ventas	-S/762,936.00	-79.99%	-S/90,640.00	-9.50%	-S/549,990.00	-57.66%
<b>Utilidad Bruta</b>	<b>S/190,863.00</b>	<b>20.01%</b>	<b>S/168,645.00</b>	<b>17.68%</b>	<b>S/170,462.00</b>	<b>17.87%</b>
Gastos de Ventas	-S/108,573.00	-11.38%	-S/84,334.00	-8.84%	-S/116,649.00	-12.23%
Gastos Administrativos	- S/70,770.00	-7.42%	-S/84,202.00	-8.83%	-S/67,432.00	-7.07%
<b>Utilidad Operacional</b>	<b>S/11,520.00</b>	<b>1.21%</b>	<b>S/109.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>-S/13,619.00</b>	<b>-1.43%</b>
<b>Utilidad Antes de Impuestos</b>	<b>S/11,520.00</b>	<b>1.21%</b>	<b>S /109.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>-S/13,619.00</b>	<b>-1.43%</b>
Impuesto a la Renta	-S/3,398.00	-0.36%	-S/32.00	0.00%	S/0.00	0.00%
<b>Utilidad Neta</b>	<b>S/8,122.00</b>	<b>0.85%</b>	<b>S/77.00</b>	<b>0.01%</b>	<b>-S/13,619.00</b>	<b>-1.43%</b>

*Nota.* Elaboración propia – Datos de los estados financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL del 2020, 2021 y 2022

En la tabla 2, que representa los estados de resultados de la empresa para los años 2022, 2021 y 2020, el costo de ventas para el periodo 2022, representa un 57.66% de lo vendido; para el 2021 un 9.50%, para el año 2020 un 79.99%. Esto indica que la utilidad bruta de la empresa ha aumentado. Con respecto a la utilidad operativa, nos indica que, en comparación con los años 2020, con un 1.21% y un 0.01% para el 2021, ha disminuido un -1.43% para el 2022. En el año 2022, la empresa obtuvo pérdida de un -1.43%, a pesar de que las ventas incrementaron. No fue suficiente ya que también la empresa obtuvo más gastos. La empresa ha venido teniendo dificultades a partir del año 2021, teniendo pérdidas ya que para el año 2021 obtuvo un 0.01 % de utilidad.

**Tabla 4***Estado de situación Financiera Horizontal 2020,2021 y 2022*

	ANALISIS HORIZONTAL			VARIACION		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
	S/.	S/.	S/.	%	%	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>						
Caja y Bancos	755.00	97.00	304.00	678.35%	68.09%	<b>100.00%</b>
Mercaderías	621,294.00	615,834.00	487,233.00	-0.88%	26.39%	<b>100.00%</b>
Otros activos corrientes		8,044.00	8,139.00	0.00%	1.17%	<b>100.00%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>622,049.00</b>	<b>623,975.00</b>	<b>495,676.00</b>	0.31%	20.88%	<b>100.00%</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>						
Inmuebles, maquinaria y equipo	277,699.00	242,969.00	242,969.00	14.29%	0.00%	<b>100.00%</b>
Depreciación	-146,150.00	-121,854.00	- 97,557.00	19.94%	24.90%	<b>100.00%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>131,549.00</b>	<b>121,115.00</b>	<b>145,412.00</b>	8.61%	16.71%	<b>100.00%</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>753,598.00</b>	<b>745,090.00</b>	<b>641,088.00</b>	1.14%	16.22%	<b>100.00%</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>						
Tributos, aportes y Otros por pagar	6,920.00			100.00%	0.00%	100.00%
Cuentas por pagar comercial - terceros	110,389.00	110,389.00	110,389.00	0.00%	0.00%	100.00%
Cuentas por pagar diversas - terceros	330,617.00	315,410.00	220,785.00	4.82%	42.85%	100.00%
<b>TOTAL, PASIVO CORRIENTE</b>	<b>447,926.00</b>	<b>425,799.00</b>	<b>331,174.00</b>	5.19%	28.57%	100.00%
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>						
Provisiones	40,920.00	40,920.00	31,620.00	0.00%	29.41%	100.00%
<b>TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>40,920.00</b>	<b>40,920.00</b>	<b>31,620.00</b>	0.00%	29.41%	<b>100.00%</b>
<b>TOTAL, PASIVO</b>	<b>488,846.00</b>	<b>466,719.00</b>	<b>362,794.00</b>	4.74%	28.64%	<b>100.00%</b>
<b>PATRIMONIO</b>						
Capital	168,949.00	168,949.00	168,949.00	0.00%	0.00%	100.00%
Resultados Acumulados	109,422.00	109,345.00	101,223.00	0.07%	8.02%	100.00%
Utilidad del ejercicio		77.00	8,122.00	0.00%	99.05%	100.00%
Perdida del ejercicio	- 13,619.00			<b>0.00%</b>	0.00%	<b>100.00%</b>
<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>	<b>264,752.00</b>	<b>278,371.00</b>	<b>278,294.00</b>	<b>- 4.89%</b>	- 0.03%	<b>100.00%</b>
<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>753,598.00</b>	<b>745,090.00</b>	<b>641,088.00</b>	<b>1.14%</b>	16.22%	<b>100.00%</b>

*Nota.* Elaboración propia – Datos de los estados financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL del 2020, 2021 y 2022

En respecto a la tabla 3, tenemos el análisis horizontal del activo, donde visualizamos que la cuenta efectivo y equivalente de efectivo tuvo un incremento en 678.35 % en el año 2022 y 68.09 % para el año 2021 respecto a la unidad base que es el año 2020. A pesar de tener un incremento en el efectivo de la empresa como lo indica en el análisis, indica que la empresa, no está obteniendo mucho dinero en efectivo.

Respecto al pasivo, la empresa tiene una deuda con un mismo proveedor durante los años 2020, 2021 y 2022, incluso tiene deuda con un mismo proveedor por un monto de 110,389.00, del cual no ha podido cumplir y, asimismo, ha obtenido deudas con terceros para así poder comprar mercaderías, ocasionando así la deducción de los resultados de la empresa, afectando su crecimiento y desarrollo empresarial.

Respecto al patrimonio, la empresa ha obtenido pérdida, esto debido a que la empresa ha obtenido más deuda por pagar.

**Tabla 5***Estado de resultados de análisis horizontal 2020, 2021 y 2022*

	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Ventas	720,452.00	259,285.00	953,799.00	177.86%	72.82%	100.00%
Descuentos, rebajas y bonificaciones concedidos	-	-				
<b>VENTAS NETAS</b>	<b>720,452.00</b>	<b>259,285.00</b>	<b>953,799.00</b>	<b>177.86%</b>	<b>72.82%</b>	<b>100.00%</b>
Costo de Ventas	- 549,990.00	- 90,640.00	- 762,936.00	506.79%	88.12%	100.00%
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>170,462.00</b>	<b>168,645.00</b>	<b>190,863.00</b>	<b>-1.07%</b>	<b>11.64%</b>	<b>100.00%</b>
<b>Gastos de Operación</b>						
Gastos Administrativos	- 116,649.00	- 84,334.00	- 108,573.00	38.31%	22.33%	100.00%
Gastos de Venta	- 67,432.00	- 84,202.00	- 70,770.00	19.92%	-18.98%	100.00%
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>- 13,619.00</b>	<b>109.00</b>	<b>11,520.00</b>	<b>12,394%</b>	<b>99.05%</b>	<b>100.00%</b>
Ingresos Financieros	-	-				
Gastos Financieros	-	-				
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>	<b>- 13,619.00</b>	<b>109.00</b>	<b>11,520.00</b>	<b>-12,394%</b>	<b>99.05%</b>	<b>100.00%</b>
Impuesto a la Renta	-	- 32.00	- 3,398.00		99.05%	100.00%
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>- 13,619.00</b>	<b>77.00</b>	<b>8,122.00</b>	<b>-100.57%</b>	<b>99.05%</b>	<b>100.00%</b>

*Nota.* Elaboración propia – Datos de los estados financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL del 2020, 2021 y 2022

En la tabla 5 vemos el análisis horizontal del estado de resultados para los años terminados al 31 de diciembre del 2020, 2021 y 2022, donde se ve que las ventas han aumentado significativamente con un 177.86%, siendo esta un 72.82% en el año 2021 respecto al año base 2019 y 100.00% en el año 2022 respecto al año 2019.

Donde nos indica que sus costos de venta incrementaron para el año 2022, alcanzando así una utilidad bruta de -1.07 % para el año 2022, un 11.64 % para el año 2021 y un 100 respecto al año base.

La empresa obtuvo pérdida en el año 2022 de un 12,394%, esto viene viéndose desde el año 2021 en donde la empresa obtuvo un margen de utilidad de 99.05%, viendo que esto es un efecto negativo para que la empresa pueda obtener un mejor desarrollo financiero, afectando así los rendimientos de la compañía.

**Analizar la gestión financiera de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.**

Para el siguiente objetivo, se trabajó con la guía de análisis documental, para así poder tomar los datos de los indicadores de gestión de los estados financieros.

**Tabla 6**

*Gestión financiera*

<b>Ratio</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Índice 2022</b>	<b>Índice 2021</b>	<b>Índice 2020</b>
<b>Rentabilidad sobre Patrimonio - ROE</b>				
Utilidad neta		-13,619	109,422	109,355
Patrimonio		264,752	278,371	278,294
	<b>Resultados</b>	<b>5%</b>	<b>39%</b>	<b>39%</b>
<b>Rentabilidad sobre Activos - ROA</b>				
Utilidad Neta * 100		-13,619 * 100	109,422 * 100	109,355 * 100
Total, activo		753,598	745,090	641,088
	<b>Resultados</b>	<b>1.80%</b>	<b>15%</b>	<b>17%</b>
<b>Rentabilidad sobre Inversión - ROI</b>				
Efect. y Eq. De Efect.		755	97	304
Pasivo corriente		447,926	425,799	331,174
	<b>Resultados</b>	<b>0.002</b>	<b>2.278</b>	<b>9.18</b>

*Nota.* Elaboración propia – Datos de los estados financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL del 2020, 2021 y 2022

En el (ROE) nos mostró deficiencia sobre el patrimonio, en el año 2022 dio a conocer que la empresa ha obtenido 5 % de utilidad, lo cual generó una pérdida. A diferencia del año 2021 y 2022, se había mantenido la utilidad de un 39%, lo cual indica que su rentabilidad ha variado de forma deficiente.

En ratio (ROA), obtuvo una rentabilidad del 2 %, lo cual la empresa no fue capaz de hacer rendir sus recursos. Teniendo en cuenta que los activos no están generando utilidad a beneficio del empresario, siendo la baja de un 13.20 % entre el año 2021 y 2022.

En ratio (ROI) en relación con el efectivo y el pasivo de la empresa para el año 2022, denota que por cada sol de deuda la empresa no pudo cubrir sus gastos. A comparación del año 2021 y 2020, obtiene un 2.278 %, la cual pudo haber cubierto sus gastos.

**Analizar la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.**

**Tabla 7**

*Ratios de liquidez*

<b>Ratio</b>	<b>Fórmula</b>	<b>Índice 2022</b>	<b>Índice 2021</b>	<b>Índice 2020</b>
<b>Razón corriente</b>				
	Activo corriente	622,049	623,975	495,676
	Pasivo corriente	447,926	425,799	331,174
	<b>Resultados</b>	<b>1.39%</b>	<b>1.47%</b>	<b>1.50%</b>
<b>Prueba Ácida</b>				
	Activo Corriente – Inv.	622,049-621,294	623,975-615,834	495,676-487,233
	Pasivo corriente	447,926	425,799	331,174
	<b>Resultados</b>	<b>0.002%</b>	<b>0.019%</b>	<b>0.025%</b>
<b>Prueba Defensiva</b>				
	Efect. y Eq. De Efect.	755	97	304
	Pasivo corriente	447,926	425,799	331,174
	<b>Resultados</b>	<b>0.002</b>	<b>2.278</b>	<b>9.18</b>
<b>Capital de trabajo</b>				
	Activo Cte. – Pasivo cte.	622,049-621,294	623,975-615,834	495,676-487,233
	<b>Resultados</b>	<b>174,123</b>	<b>198,176</b>	<b>164,502</b>

*Nota.* Datos de los estados financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL del 2020, 2021 y 2022

Se obtuvieron como resultados obtenidos que en la ratio de razón corriente para el periodo 2020 tenemos 1.50, para el año 2021 de 1.47 y para el año 2020 un 1.39. Esto indica que la empresa para el año 2022 disminuye su solvencia económica, indica que la empresa, al no vender su existencia, no pudo convertirlo en efectivo.

En cuanto a la prueba ácida, en el periodo 2022 mostró un 0.002 para afrontar las deudas a corto plazo con los componentes del activo. Esto indicó que tuvo riesgo de liquidez al no contar con los recursos necesarios para responder a las deudas obtenidas, siendo el resultado menor a 1.

La prueba defensiva nos muestra la disposición de pago a corto plazo, si solamente se contara con dinero en cuenta corriente o en efectivo. En los años 2022 – 2021 y 2020, mostró que la compañía no tiene capacidad de pago, para evitar dificultades tuvo que realizar el cobro a sus clientes o la venta de sus inventarios. Se demostró que la compañía no tuvo liquidez para cumplir con sus compromisos de corto plazo, teniendo en cuenta que se tienen deudas con sus proveedores y a su vez mucha existencia y no tuvo mucha rotación en sus ventas. Eso perjudica a la liquidez de la empresa.

Sabiendo que el capital de trabajo es los medios que la compañía tiene para poder efectuar sus responsabilidades a corto plazo, obtuvo los siguientes resultados: entre el año 2020 y 2021 tuvo mayor disponibilidad de efectivo, S/.198,176.00, dado que hubo mayor inversión y por ende aumento de ganancias; sin embargo, entre el año 2021 y 2022 el comportamiento de las actividades económicas tuvo una baja, por lo que se dispuso de un capital de trabajo de S/. 174,123.00, por lo que indica que la aplicación de activos corrientes está en mercaderías, lo cual indica que la empresa no está generando sus propios recursos, lo que evidencia que no hay una buena gestión de liquidez.

**Tabla 8**

*Proponer estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera y liquidez de la empresa.*

<b>ESTADO SITUACIONAL</b>	<b>EFECTO</b>	<b>PROPUESTA TÉCNICA</b>	<b>EFECTO</b>
La empresa Servicios Generales Huerta EIRL, muestra una mala gestión financiera.	Tuvo un análisis inapropiado de las necesidades de la empresa.	Tener un área de finanzas con personal especializado.	Se podrían identificar los posibles problemas que surjan, así podrán tomar acciones correctivas a tiempo.
La empresa no cuenta con dinero en efectivo.	La empresa no podrá cubrir con sus deudas.	Incrementar sus ventas Realizar un flujo de efectivo mensual.	Obtener mayor liquidez.
La empresa obtuvo mercaderías, la cual no está circulando como debería de ser.	Puede obtener mercadería que ya no sea utilizada.	Llevar un kardex un control de inventario.	Invertir correctamente sin comprar mercaderías que aún se tienen en el almacén.
La empresa obtuvo deuda con sus proveedores.	No ha podido obtener crédito con sus proveedores para futuras operaciones.	Llevar un control de las cuentas por pagar.	Esto ayudará a que la empresa no se sobregire en las cuentas por pagar.

*Nota.* Elaboración propia

La hipótesis general es la gestión financiera y la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL, periodo 2022,2021,2020. Indicando de esta manera, vemos que la gestión financiera, si tiene incidencia con la liquidez, si la empresa se sigue manejando como lo han estado haciendo, se verá afectada a lo que la empresa puede quebrar.

## V. DISCUSIÓN

En la presente investigación se presentaron algunas limitaciones; en principio, quisimos analizar el año 2023, 2022; los estados financieros no los teníamos listos para la fecha indicada. Asimismo, tuvimos percance al momento de validar los instrumentos, ya que fue un poco tedioso al buscar los validadores.

Como objetivo general, tenemos que determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022. Según los resultados obtenidos mediante los análisis financieros vertical y horizontal, nos indica que hay incidencia entre la gestión financiera y la liquidez; así mismo, al realizar los análisis financieros se puede observar que tenemos un nivel bajo de liquidez en los tres periodos, debido al incremento de las cuentas por pagar y el bajo retorno de la inversión. De tal manera, hace que la gestión financiera sea deficiente y contribuya a un bajo índice de liquidez. Tenemos deficiencias en la falta de análisis de los recursos de la empresa para afrontar las obligaciones con terceros; la compra de mercaderías sin tener un control de ellas ha generado que la empresa no tenga liquidez.

En el estudio realizado por Enríquez (2023), coincide con los resultados obtenidos. Para obtener este objetivo emplearon una metodología de carácter descriptivo, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental y de naturaleza transversal. El cual nos indica que la gestión financiera ejerce un impacto en la liquidez de la empresa ACtion Grown. En donde sustenta un valor de 0.006, el cual resulta ser inferior al nivel de significancia de un 0.05. Este resultado indica que la eficaz administración desempeña un papel fundamental para que la empresa Action Grown tenga liquidez y capacidad para poder cumplir con sus obligaciones dentro de los plazos establecidos.

Esto es similar a la investigación de Ardila y Salinas (2018), guarda relación con los resultados obtenidos, por lo que indica que las empresas enfrentan problemas llevando sus finanzas de una manera muy desorganizada; por cuanto sostiene que las empresas enfrentan problemas en la administración de sus finanzas, llevando a cabo los recursos económicos de forma inapropiada, por lo que indica que la empresa no ha podido alcanzar las metas trazadas. Asimismo, Porter y Kramer (1979) indican que la gestión financiera es importante para la compañía porque nos

sirve para ver su rendimiento y así mismo la empresa puede lograr sus metas trazadas.

Como objetivos específicos 1, se procedió a analizar la gestión financiera de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.RL. Callao 2020,2021 y 2022. Mediante las ratios de gestión Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE), Rendimientos de los Activos (ROA) y Rentabilidad de inversión (ROI), en donde identificamos que la empresa en el año 2022 no ha obtenido rentabilidad, las deudas han aumentado cada año con relación al rendimiento de los activos. La utilidad del ROA nos permite saber que la empresa ha generado pérdida, lo cual indica que su rentabilidad ha sido de manera deficiente. En el ROA observamos que la empresa no ha sido capaz de rendir sus recursos. El ROI nos indica que la empresa no podrá cubrir sus deudas a corto plazo. Cabrera et al. (2022), se propuso analizar cómo la liquidez en las cooperativas de ahorro y crédito. Sus resultados obtenidos en el ROE 9.65% PARA EL 2013 Y 3.28 % 2014; ROA 1.23% 2013 y 0.62% 2014; la empresa realizó el no cobro de sus intereses sobre préstamos otorgados a sus clientes, ayudó a que la empresa no haya tenido mayores pérdidas económicas. En conclusión, la pandemia tuvo un impacto negativo en la liquidez de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, lo que resultó en desafíos.

Para conocer los índices de liquidez, se aplicó una guía de análisis, que demostró que los ratios de razón corriente nos indican que la empresa entre el año 2020 al 2022 ha ido disminuyendo, la empresa no cuenta con recursos líquidos suficientes para hacer frente a sus deudas y obligaciones a corto plazo; para la prueba ácida vemos que cada año ha ido disminuyendo teniendo un resultado en el año 2022 de un 0.002, es muy inferior al 1% que sería lo recomendable, esto nos indica que la empresa no tiene suficientes activos para poder cubrir sus pasivos a corto plazo; la empresa dependería de sus ventas en el periodo para que pueda ser viable, y según la prueba defensiva para el año 2022 sus índices obtenidos fueron bajos en comparación a años anteriores. En relación con la ratio de capital de trabajo los niveles han sido insuficientes de capital y generan presiones financieras en una empresa. Ha aumentado los préstamos y el número de pagos atrasados a acreedores y proveedores. Nos indica que la empresa tiene dificultad para incrementar sus ventas, está pagando las facturas demasiado rápido o está cobrando las cuentas por cobrar demasiado lentamente. Obteniendo dichos

resultados, la empresa debe tomar medidas para poder generar liquidez. Según Abanto (2018), analizo la reducción significativa de la empresa Representaciones y Servicios Fernandez E.I.R.L., donde indica que la empresa ha obtenido una reducción significativa en sus indicadores de liquidez, lo cual les ha hecho tomar medidas drásticas. La empresa no cuenta con un análisis financiero, el cual analizó el aumento del 35.6% de cuentas por cobrar, lo cual resultó una inmovilización del capital; el capital se limitó a S/. 353,547.00 con una prueba acida de 0.89 y una rotación de inventarios de 1.25. Lo cual afecta a la empresa para que pueda cumplir con sus obligaciones financieras obstaculizando los recursos líquidos, las deudas aumentaron. A diferencia de la investigación realizada tenemos a Ardian (2023) quien realizó una investigación de metodología cuantitativa que se basó en la recolección de datos numéricos; fue no experimental y tuvo un enfoque descriptivo. Los resultados revelaron que la empresa Michell & CIA S.A. demostró deficiencia en la gestión de sus pasivos, alcanzando su punto máximo en el 2019. Pero aun así la empresa en los años 2020 y 2021 ha podido cubrir sus deudas a corto plazo es decir la compañía en mención posee liquidez para que pueda afrontar sus compromisos a corto plazo, aunque se observa que en el primer trimestre ha sido menos eficiente.

Objetivo Específico 3; proponer estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.

Los resultados alcanzados de este objetivo indican que la empresa debe implementar estrategias financieras para permitir y optimizar estándares de liquidez y gestión financiera de esta manera que pueda realizar con sus compromisos a corto y mediano plazo a base de una planificación de procedimientos financieros. Y la empresa puede obtener una mejor liquidez y solvencia económica, por lo que en sus resultados vemos que la empresa tiene una mal gestión financiera y por ende un mal manejo de la liquidez. Así mismo, en el artículo de Génesis (2020) tenía como prioridad analizar las relevancias y estrategias financieras, en donde los resultados obtenidos resaltan la transcendencia de una planificación financiera y efectiva estrategia de liquidez, ofreciendo una serie de indicadores y herramientas para medir el desempeño empresarial, la cual enfatiza la necesidad de una gestión financiera minuciosa y estrategias para mejorar la liquidez en el entorno empresarial

de Venezuela. Según Sabin (2021), refleja su habilidad no solo para diseñar metas financieras, sino también para diseñar estrategias que permitan alcanzar metas; nos indica que se debe tener conocimiento de la gestión financiera, así como la suficiencia de controlar los gastos para desarrollar un plan de ahorro para futuras contingencias inesperadas. Además, indica que es conveniente evaluar los estados crediticios de las compañías para llevar a cabo inversiones y efectuar pagos a corto y largo plazo junto con su liquidez y su habilidad para generar beneficios.

## **VI. CONCLUSIONES**

1. Según su objetivo general, se determinó que la gestión financiera incide de manera desfavorable debido a que la compañía no emplea sus recursos de manera adecuada, no ha invertido adecuadamente y esto ha generado que la empresa no tenga una buena liquidez.
2. Según sus objetivos específicos; la gestión financiera presenta deficiencias por el mal manejo de sus finanzas. La empresa obtiene préstamos con terceros, deuda con sus proveedores, compra de mercaderías sin evaluar, el control de ingresos y egresos de recursos financieros y la falta de precisión de sus funciones, ya que no dispone de un área de finanzas que sea necesaria para la compañía. Asimismo, es importante señalar que la gestión financiera no es la adecuada, lo cual ocasiona que la situación no sea favorable.
3. Se determinó que el objetivo de la liquidez es bajo y vemos que la empresa no ha aplicado una estrategia para medir adecuadamente los riesgos financieros futuros y tiene problemas para cumplir con sus responsabilidades a corto plazo.
4. Según su último objetivo, proponemos estrategias que mejoren la gestión y liquidez de la compañía; tener un mejor análisis financiero, contar con personal encargado para el área contable dentro de la empresa, ya que la empresa cuenta con un contador externo y esto hace que la contabilidad no esté al día en las fechas indicadas para poder realizar un análisis y tomar mejores decisiones. También requerimos un personal de almacén, ya que vemos que la empresa obtiene muchas mercancías de las cuales no se sabe si todo el stock está en buen estado, por lo cual generaría pérdida para la compañía.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda al gerente tener un personal contable dentro de la empresa, para así poder tener la contabilidad al día de manera que se tenga información más precisa para tomar mejores decisiones.
2. Emplear adecuadamente la gestión financiera permitirá que los gerentes puedan conocer la situación financiera de la empresa; puesto que, con esto, permitirá a la gerencia tomar mejores decisiones y obtener mejores beneficios para la empresa.
3. Se recomienda que la empresa obtenga un financiamiento para unificar deudas y de esta manera pueda la empresa cumplir con sus obligaciones financieras.
4. Emplear estrategias financieras para mejoras de la gestión financiera y mejorar de liquidez, de esta forma tener una claridad, con el fin de que pueda anticiparse a algún riesgo o incertidumbre que se presente y a sí mismo tenga un control de su gestión de las actividades operativas y mejoras de su liquidez.

## REFERENCIAS

- Abanto, L. (2018). Análisis financiero y su incidencia en la gestión financiera en la empresa Representaciones y Servicios Fernández E.I.R.L. Provincia de Lima año 2017. Universidad Nacional de Trujillo. <https://cutt.ly/Cb2gmdV>
- Ardían-Barzola, M., Vela, D. T., Unzueta, R. J. S., & Cristobal-Paredes, Y. (2023). Análisis de los Indicadores Financieros en la Empresa Michell & Cia S.A . (2023). *Revista Científica Ágora* , 10(1), 3-10. <https://revistaagora.com/index.php/cieUMA/article/view/229>
- Ardila, L. y Salinas, M. (2018). Planeación Financiera De La Empresa Industrias Tizza Ghots Ltda. Bogotá – Colombia. <https://cutt.ly/3znVO6U>
- Atupaña Ayol, B. V., Alarcón Parra, G. J., Cazorla Logroño, M. F., & Centeno Parra, E. X. (2022). La importancia del sistema de gestión financiera caso empresa Vietic Cía. Ltda. *ConcienciaDigital*, 5(3.2), 29-46. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i3.2.2315>
- Brito-Cabrera, D. A., & Vásconez-Acuña, L. G. (2022). Gestión crediticia y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 7(1), 404–429. <https://doi.org/10.35381/r.k.v7i1.1808>
- Cabrera, D. A. B., & Acuña, L. G. V. (2022). Gestión crediticia y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 7(1), 404-429.
- Carhuancho, I., Nolzco, F., Sicheri, L., Guerrero, M. y Casana, K. (2019). *Metodología de la investigación holística*. Universidad Internacional del Ecuador. <https://elibro.net/es/ereader/bibliouch/131261>
- Cándano Pérez, M., & Moreno Cruz, M. (2019). Propiedad intelectual en Cuba. Una mirada crítica a su reconocimiento constitucional. *Revista Chilena De Derecho Y Tecnología*, 8(1), 133–165. <https://doi.org/10.5354/0719-2584.2019.51115>
- Comisión Económica para América Latina. (2017). Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú. <https://repositorio.cepal.org/handle/11362/43157>

- CONCYTEP 2018 <https://www.gob.pe/institucion/concytec/normas-legales/673232-215-2018-concytec-p>
- Diaz Cuenca, P. A., & Ramón Martínez, J. J. (2021). Ciclo de conversión del efectivo y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial. *Quipukamayoc*, 29(59), 43-53. <https://doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20141>
- Fajardo, M. y Soto, C. (2018). *Gestión financiera empresarial*. Ediciones UTMACH. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>
- Genesis, S.(2020). Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa comercial en la ciudad de Guayaquil, tiempo de pandemia Covid19. (Tesis de Licenciatura). Universidad de Guayaquil. Ecuador. Recuperado, desde:  
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/55061/1/TESIS%20FINAL%2864%29.pdf>
- Haro de Rosario, A., & Rosario Díaz, J. (2017). *Gestión Financiera*. España: Universidad de Almería.
- Haro Sarango , A. F., Carranza Guerrero, M. N., López Solís, O. P., Mayorga Naranjo, C. E., & Morales Ramos, K. E. (2023). Razones financieras de liquidez y actividad: herramientas para la gestión empresarial y toma de decisiones: Financial ratios of liquidity and activity: tools for business management and decision making. *LATAM Revista Latinoamericana De Ciencias Sociales Y Humanidades*, 4(1), 2405–2418. <https://doi.org/10.56712/latam.v4i1.425>
- Hernández-Sampieri, R. y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la Investigación. Las rutas cualitativa, cuantitativa y mixta* (7.ª ed.). México: Mc Graw Hill Education.
- Huacchillo, L., Ramos, E., y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_abstract&pid=S2218-36202020000200356](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2218-36202020000200356)

- Jahaira, K. C., Cuadros, E. X. C., & Palma, W. H. J. (2021). Análisis de la liquidez y solvencia: su repercusión sobre la Gestión Financiera, caso Compañía Minera La Poderosa y Subsidiaria. *Revista De Investigación Valor Contable*, 8(1), 34-40.
- Jaimes, A. I., Trujillo, E. y Sanchez, K. L. (2021). Modelo de gestión financiera como guía aplicativa para las mipymes en Colombia [Trabajo de grado, Universidad Libre Sectorial de Cúcuta]. Repositorio Institucional ULC. <https://repository.unilibre.edu.co/handle/10901/19895>
- LEON, A., & MALCA, D. (2019). LA ADMINISTRACIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO EN LA EMPRESA CERÁMICOS LAMBAYEQUE SAC Y SU EFECTO EN LA RENTABILIDAD EN LOS PERÍODOS 2015 – 2016. Obtenido de [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2506/3/TL\\_LeonCarreroArnold\\_MalcaHuamanDiana.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2506/3/TL_LeonCarreroArnold_MalcaHuamanDiana.pdf)
- Macías Enríquez, N. Y., & Rivera Guerrero, A. R. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Action Grown en la ciudad de Guayaquil, año 2022. *Polo del Conocimiento*, 8(8), 96-117. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i8.5837>
- Macas, Y. y Luna, G. (2010). *Análisis de rentabilidad económica y financiera y propuesta de mejoramiento en la empresa comercializadora y exportadora de biooceánicos "Coexbi S.A." Del Cantón Huaquillas en los periodos contables 2008- 2009*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Loja]. <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/1388i>
- Ministerio de la Producción. (2021). Más de 2,1 millones de Mipyme formales operan en el mercado peruano al 2021.
- Niño, V. M. (2019). *Metodología de la Investigación: diseño, ejecución e informe (2. a ed.)*. Ediciones de la U. <https://elibro.net/es/ereader/bibliouch/127116?>
- Perez, L., Perez, R. y Seca, M. (2020). *Metodología de la investigación científica*. Editorial Maipue. <https://elibro.net/es/ereader/bibliouch/138497>
- Perez, A. (2021, 20 de Diciembre). *Liquidez: definición y aspectos más importantes para el negocio*. <https://www.obsbusiness.school/blog/liquidez-definicion-y-aspectos-mas-importantes-para-el-negocio>

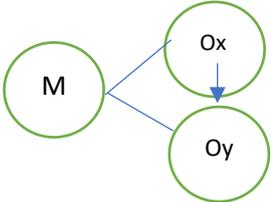
- Pérez-Carballo, J. (2015). *La Gestión Financiera de la Empresa*. ESIC. Editorial.  
<https://www.esic.edu/editorial/la-gestion-financiera-de-la-empresa-analisis-y-planificacion-para-la-toma-de-decisiones-2a-edicion>
- Porter, ME y Kramer, M. (1979). Revisión de negocios de Harvard. Cómo las fuerzas competitivas dan forma a la estrategia, 57, 137-145.
- Quispe, L. I. A., Ordoñez, D. S. C., & Monzoy, S. P. (2020). Gestión financiera y liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL. *Revista de Investigación Valor Contable*, 7(1), 19-27.  
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/1730>
- Salomon, C (2019). Análisis documental, observación documental y análisis de contenido.  
<https://ri.conicet.gov.ar/handle/11336/125440>
- Sisodia, S. (22 de 12 de 2021). Fuentes de Financiamiento: Tipos y Características. Obtenido de Capitalismo Conciente:  
<https://capitalismoconsciente.es/blog/fuentes-de-financiamiento-tipos-y-caracteristicas/>
- Uriarte Acuña, L. (2018). Gestión financiera para mejorar la liquidez de una empresa de servicios de transporte, Lima 2018 [Tesis de licenciatura, Universidad Norbert Wiener]. Repositorio Institucional Universidad Norbert Wiener. <http://repositorio.uwiener.edu.pe/xmlui/handle/20.500.13053/2686>
- Vasquez, R. (20 de 12 de 2021). Financiación Interna de la Empresa. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-interna-de-la-empresa.html>
- Westreicher, G. (20 de 12 de 2021). Gestión Financiera. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/gestion-financiera.html>

## ANEXOS

### Anexo 1: *Tabla de Operacionalización de las Variables*

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
Gestión Financiera	En cuanto a los propósitos de la gestión financiera, Haro de Rosario y rosario (2017) los describen como las metas previstas de las actividades empresariales.	La variable se medirá entre sus dimensiones ratios de gestión.	Ratios de gestión	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rendimientos sobre la inversión.</li> <li>• Rendimientos sobre el patrimonio.</li> <li>• Rendimientos sobre los activos.</li> </ul>	Razón
Liquidez	Es la capacidad de un activo para convertirse en dinero sin que su precio se vea afectado. Cuanto más rápido se puede vender o intercambiar un activo por otra, más liquidez se obtiene, Varela (2019).	La variable se medirá mediante los estados financieros de los periodos 2020, 2021 y 2023.	Ratios de liquidez	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Razón corriente.</li> <li>• Prueba acida.</li> <li>• Prueba defensiva.</li> <li>• Capital de trabajo.</li> </ul>	Razón

## Anexo 2: Matriz de Consistencia

Formulación del problema	Objetivo	Hipótesis	Técnica e Instrumentos						
<b>Problema general:</b>	<b>Objetivo general:</b>	<b>Hipótesis general:</b>							
¿Cuál es la incidencia en la gestión financiera y la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL Callao 2020, 2021 y 2022?	Determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.	La gestión financiera incide significativamente en la liquidez de la empresa Servicio Generales Callao 2020, 2021 y 2022.							
<b>Problemas específicos:</b>	<b>Objetivos específicos:</b>		<b>Técnica</b>						
¿Cuál es la incidencia de la gestión financiera en la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021, y 2022?	Analizar la gestión financiera de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.		Guía documental.						
¿Cuál es la incidencia de la liquidez en la empresa Servicios Generales Huerta EIRL Callao 2020,2021 y 2022?	Analizar la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.								
¿Realizar estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera y la liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL Callao 2020, 2021 y 2022?.	Proponer estrategias adecuadas para mejorar la gestión financiera de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2020, 2021 y 2022.		<b>Instrumentos</b>						
			Los estados financieros 2020,2021 y 2022.						
<b>Diseño e investigación</b>	<b>Población y muestra</b>	<b>VARIABLES Y DIMENSIONES</b>							
Diseño de investigación no experimental de corte longitudinal.	<b>Población:</b> Estará formada por los estados financieros de la empresa Servicios Generales Huerta EIRL 2020, 2021, y 2022. <b>Muestra:</b> Estará determinada por los estados financieros 2020, 2021, y 2022. <b>Muestreo:</b> Es no probabilístico por conveniencia se analizará los estados financieros 2020, 2021, y 2022. a juicio del investigador.	<table border="1"> <thead> <tr> <th>VARIABLES</th> <th>DIMENSIONES</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestión Financiera</td> <td>Ratios de Gestión</td> </tr> <tr> <td>Liquidez</td> <td>Ratios de liquidez</td> </tr> </tbody> </table>		VARIABLES	DIMENSIONES	Gestión Financiera	Ratios de Gestión	Liquidez	Ratios de liquidez
VARIABLES	DIMENSIONES								
Gestión Financiera	Ratios de Gestión								
Liquidez	Ratios de liquidez								
 <p><b>Donde:</b> M: Muestra Ox: Observación de la variable X Oy: Observación de la variable Y</p>									

## ANEXO 3: Consentimiento Informado



SERVICIOS GENERALES  
**"HUERTA" E.I.R.L.**  
RUC 20536722646  
César Huerta Suarez



Callao, 11 de diciembre del 2023

### CARTA DE AUTORIZACION

Señores.-

Universidad Cesar Vallejo  
Filial Lima

Presente.

Yo, Huerta Ninataype Kelly Roxana identificado con DNI N° 40813998 Representante legal de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L., con domicilio fiscal en A.H. Ciudadela Chalaca Mz E1 Lote 11 Av. Rimac - Callao, mediante la presente autorizo.

A la Srta. Lourdes Raquel Fernandez Hidalgo, egresado de la carrera profesional de contabilidad, para que utilice datos de información de mi representada para fines exclusivos de obtención del título de Contador público de su tesis "Gestión financiera y liquidez de la empresa Servicios Generales Huerta E.I.R.L. Callao 2022-2023".

Atentamente;

Kelly Roxana Huerta Ninataype  
REPRESENTANTE LEGAL



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**“AÑO DEL BICENTENARIO, DE LA CONSOLIDACION DE NUESTRA  
INDEPENDENCIA, Y DE LA CONMEMORACION DE LAS HEROICAS  
BATALLAS DE JUNIN Y AYACUCHO”**

Lima, 15 de enero del 2024

**Carta N° 001-2024/ MSF – UCV - LIMA**

Señor(a): DRA: TUFINO BLAS EMMA GLADIS

**ASUNTO: SOLICITO VALIDACION DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION  
CIENTIFICA**

De mi especial consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Lima, del Taller de Tesis Sección C173; y me encuentro realizando la investigación titulada **“Gestión Financiera y Liquidez de la Empresa Servicios Generales E.I.R.L. Callao 2022-2023”**, para obtener el título de Licenciada en contabilidad.

En tal sentido, solicito la validación de mi instrumento de investigación científica por su persona, con la finalidad de poder aplicarlos en la entidad mencionada.

Sin otro particular, es propicia la oportunidad para reiterarle as muestras de consideración

Atentamente

Lourdes R. Fernandez Hidalgo  
DNI: 43715603







Graduado	Grado o Título	Institución
SALAS SANCHEZ, AYLY DNI 01159822	ECONOMISTA  Fecha de diploma: 03/08/2012 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL PERU
SALAS SANCHEZ, AYLY DNI 01159822	BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS  Fecha de diploma: 10/12/2011 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD INCA GARCILASO DE LA VEGA ASOCIACIÓN CIVIL PERU
SALAS SÁNCHEZ, AYLY DNI 01159822	MAESTRA EN GESTIÓN PÚBLICA  Fecha de diploma: 04/09/17 Modalidad de estudios: PRESENCIAL  Fecha matrícula: 04/01/2015 Fecha egreso: 27/12/2016	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO PERU

Graduado	Grado o Título	Institución
AMASIFUEN REATEGUI, MANUEL DNI 45295390	CONTADOR PUBLICO  Fecha de diploma: 08/02/2013 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN PERU
AMASIFUEN REATEGUI, MANUEL DNI 45295390	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES  Fecha de diploma: 28/01/2011 Modalidad de estudios: -  Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN MARTÍN PERU
AMASIFUEN REATEGUI, MANUEL DNI 45295390	MAESTRO EN AUDITORÍA CON MENCIÓN EN AUDITORÍA INTEGRAL  Fecha de diploma: 18/10/19 Modalidad de estudios: PRESENCIAL  Fecha matrícula: 12/01/2016 Fecha egreso: 06/11/2017	UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN PERU

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

SERVICIOS GENERALES HUERTA E.I.R.L.

RUC. 1001270849

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

AL 31 DE DICIEMBRE 2022

	2,022	2,021	2,020		2,022	2,021	2,020
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>			
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	755	97	304	Sobregiro	0	0	0
Cuentas por Cobrar Comerciales	0	0	0	Tributos por Pagar	6,920	0	0
Otras Cuentas por cobrar	0	0	0	Remuneraciones por Pagar	0	0	0
Existencias	621,294	615,834	487,233	Cuentas por Pagar Comerciales	110,389	110,389	110,389
Otros Activos Corrientes		8,044	8,139	Otras Cuentas por Pagar	330,617	315,410	220,785
<b>TOTAL, ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>622,049</b>	<b>623,975</b>	<b>495,676</b>	<b>TOTAL, PASIVO CORRIENTE</b>	<b>447,926</b>	<b>425,799</b>	<b>331,174</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
Inmueble Maquinaria y Equipo (NETO)	277,699	242,969	242,969	Provisiones	40,920	40,920	31,620
Depreciación Inmueble Maquinaria y Equipo	-146,150	-121,854	-97,557				
<b>TOTAL, ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>131,549</b>	<b>121,115</b>	<b>145,412</b>	<b>TOTAL, PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>40,920</b>	<b>40,920</b>	<b>31,620</b>
				<b>PATRIMONIO</b>			
				Capital	168,949	168,949	168,949
				Utilidad del ejercicio	109,422	109,422	109,345
				Perdida del ejercicio	-13,619	0	0
				<b>TOTAL, PATRIMONIO</b>	<b>264,752</b>	<b>278,371</b>	<b>278,294</b>
<b>TOTAL, ACTIVO</b>	<b>753,598</b>	<b>745,090</b>	<b>641,088</b>	<b>TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>753,598</b>	<b>745,090</b>	<b>641,088</b>

**SERVICIOS GENERALES HUERTA**

RUC. 20536722646

**ESTADO DE RESULTADOS**

AL 31 DE DICIEMBRE 2022 - 2021 - 2020

(EXPRESADO EN NUEVOS SOLES)

<b>CONCEPTO</b>	<b>Al 31/12/2022</b>	<b>Al 31/12/2021</b>	<b>Al 31/12/2020</b>
	<b>S/.</b>	<b>S/.</b>	<b>S/.</b>
Ventas Netas a Terceros	720,452.00	259,285.00	953,799.00
Des. Rebajas y bonif. Concedidas			
<b>TOTAL, INGRESOS BRUTOS</b>	<b>720,452.00</b>	<b>259,285.00</b>	<b>953,799.00</b>
Costo de Ventas	-549,990.00	-90,640.00	-762,936.00
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>170,462.00</b>	<b>168,645.00</b>	<b>190,863.00</b>
Gastos de Administración	-67,432.00	-84,202.00	-70,770.00
Gastos de Ventas	-116,649.00	-84,334.00	-108,573.00
<b>RESULTADOS DE OPERACIÓN</b>	<b>-13,619.00</b>	<b>109.00</b>	<b>11,520.00</b>
Ingresos Financieros			
Gastos Financieros			
Otros Ingresos			
Otros Gastos			
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTIDAS EXTRAORD. Y PÁRTICIP.</b>	<b>-13,619.00</b>	<b>109.00</b>	<b>11,520.00</b>
Reserva Legal			
Impuesto a la Renta		-32.00	-3,398.00
<b>RESULTADOS ANTES DE PARTIDAS EXTRAORD.</b>	<b>-13,619.00</b>	<b>77.00</b>	<b>8,122.00</b>
Ingresos Extraordinarias			
Gastos Extraordinarias			
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO</b>	<b>-13,619.00</b>	<b>77.00</b>	<b>8,122.00</b>



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020  
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20536722646	Razón Social :	SERVICIOS GENERALES HUERTA E.I.
Período Tributario :	202013	Número de Orden:	1001270849
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	04/04/2021

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera ( Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2020 )					
ACTIVO			PASIVO		
Caja y bancos	359	304	Sobregiros bancarios	401	0
Inv valor razonable y disp para la venta	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	0
Clas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Clas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Clas. por pagar comerciales - terceros	404	110389
Clas por cob per, acc soc, dir y ger	363	0	Clas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Clas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Clas por pagar acción, directores y ger	406	0
Clas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Clas. por pagar diversas - terceros	407	220785
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Clas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de clas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	487233	Provisiones	410	31620
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>362794</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	168949
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Existencias por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de existencias	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no clas. mantenidos por la vta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	8139	Excedentes de evaluacion	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Inversiones inmobiliarias ( 1 )	380	0	Resultados acumulados positivos	421	101223
Activ adq en arrendamiento finan. ( 2 )	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Inmuebles, maquinaria y equipo	382	242969	Utilidad del ejercicio	423	8122
Depreciación de 1,2 e IME acumulado	383	(97557)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>278294</b>
Activos biológicos	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>641088</b>
Deprec act biol, amort y agota acum	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>641088</b>			

**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2020  
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

**Estado de Resultados**

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2020</b>		
Ventas netas o lng. por servicios	461	953799
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	953799
Costo de ventas	464	(762936)
Resultado bruto de utilidad	466	190863
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(108573)
Gasto de administración	469	(70770)
Resultado de operación utilidad	470	11520
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	11520
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	11520
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(3398)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	8122
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)



REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021  
TERCERA CATEGORÍA - ITF

ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20536722646	Razón Social :	SERVICIOS GENERALES HUERTA E.I.
Periodo Tributario :	202113	Número de Orden:	1002497611
Número de Formulario	0710	Fecha Presentación:	19/08/2022

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera ( Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2021 )					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	97	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	0
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	110389
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	0
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionadas	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	315410
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	615834	Provisiones	410	40920
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>466719</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	168949
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctas. mantenidos por la vta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	8044	Excedentes de evaluacion	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	109345
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	242969	Utilidad del ejercicio	423	77
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(121854)	Pérdida del ejercicio	424	(0)
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>278371</b>
Activos biológicos	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>	<b>426</b>	<b>745090</b>
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)			
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>745090</b>			

**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2021  
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

**Estado de Resultados**

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2021		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	259285
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	259285
Costo de ventas	464	(90640)
Resultado bruto de utilidad	466	168645
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(84334)
Gasto de administración	469	(84202)
Resultado de operación utilidad	470	109
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	109
Resultado antes de part. Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	109
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	(32)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	77
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(0)



## REPORTE DEFINITIVO

FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022  
TERCERA CATEGORÍA - ITF

## ESTADOS FINANCIEROS

Número de RUC:	20536722646	Razón Social:	SERVICIOS GENERALES HUERTA E.I.
Periodo Tributario:	202213	Número de Orden:	1003200078
Número de Formulario:	0710	Fecha Presentación:	03/04/2023

## Estados Financieros

Estado de Situación Financiera ( Balance General - Valor Histórico al 31 de dic. 2022 )					
ACTIVO			PASIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	755	Sobregiros bancarios	401	0
Inversiones financieras	360	0	Trib. y aport. sist. pens. y salud por pagar	402	6920
Ctas. por cobrar comerciales - ter.	361	0	Remuneraciones y particip. por pagar	403	0
Ctas. por cobrar comerciales - relac.	362	0	Ctas. por pagar comerciales - terceros	404	110389
Cuentas por cobrar al personal, acc(socios) y directores	363	0	Ctas. por pagar comerciales - relac.	405	330617
Ctas. por cobrar diversas - terceros	364	0	Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406	0
Ctas. por cobrar diversas - relacionados	365	0	Ctas. por pagar diversas - terceros	407	0
Serv. y otros contratados por anticipado	366	0	Ctas. por pagar diversas - relacionadas	408	0
Estimacio de ctas. de cobranza dudosa	367	(0)	Obligaciones financieras	409	0
Mercaderías	368	621294	Provisiones	410	40920
Productos terminados	369	0	Pago diferido	411	0
Subproductos, deshechos y desperdicios	370	0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412</b>	<b>488846</b>
Productos en proceso	371	0	<b>PATRIMONIO</b>		
Materias primas	372	0			
Materias aux, suministros y repuestos	373	0	Capital	414	168949
Envases y embalajes	374	0	Acciones de inversión	415	0
Inventarios por recibir	375	0	Capital adicional positivo	416	0
Desvalorización de inventarios	376	(0)	Capital adicional negativos	417	(0)
Activos no ctas. mantenidos por la vta	377	0	Resultados no realizados	418	0
Otros activos corrientes	378	0	Excedentes de evaluación	419	0
Inversiones mobiliarias	379	0	Reservas	420	0
Propiedades de inversión (1)	380	0	Resultados acumulados positivos	421	109422
Activos por derecho de uso (2)	381	0	Resultados acumulados negativos	422	(0)
Propiedades, planta y equipo	382	277699	Utilidad del ejercicio	423	0
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(146150)	Pérdida del ejercicio	424	(13619)
Intangibles	384	0	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425</b>	<b>264752</b>
Activos biológicos	385	0	<b>TOTAL PATRIMONIO Y PASIVO</b>		
Deprec act biológico y amortiz acumulada	386	(0)			
Desvalorización de activo inmovilizado	387	(0)	<b>426</b>	<b>753598</b>	
Activo diferido	388	0			
Otros activos no corrientes	389	0			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>753598</b>			

**FORMULARIO 710 RENTA ANUAL 2022  
TERCERA CATEGORÍA - ITF**

**Estado de Resultados**

<b>Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2022</b>		
Ventas netas o Ing. por servicios	461	720452
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	(0)
Ventas netas	463	720452
Costo de ventas	464	(549990)
Resultado bruto de utilidad	466	170462
Resultado bruto de pérdida	467	(0)
Gasto de ventas	468	(116649)
Gasto de administración	469	(67432)
Resultado de operación utilidad	470	0
Resultado de operación pérdida	471	(13619)
Gastos financieros	472	(0)
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	(0)
Gastos diversos	480	(0)
REI del ejercicio positivo	481	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	0
Resultado antes de part. Pérdida	485	(13619)
Distribución legal de la renta	486	(0)
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	0
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	(13619)
Impuesto a la renta	490	(0)
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	0
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	(13619)