



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una
empresa metalmecánica, Chimbote – 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Avalos Arenas, Alessandra Araceli (orcid.org/0000-0002-6764-1801)

Bautista Centurion, Fiorella (orcid.org/0000-0002-4567-0863)

ASESOR:

Dr. Gutierrez Ulloa, Cristian Raymound (orcid.org/0000-0001-9791-9627)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE – PERÚ

2024



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, asesor de Tesis titulada: "Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa metalmeccánica, Chimbote – 2023", cuyos autores son BAUTISTA CENTURION FIORELLA, AVALOS ARENAS ALESSANDRA ARACELI, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 18.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

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

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

CHIMBOTE, 06 de Julio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND DNI: 41056767 ORCID: 0000-0001-9791-9627	Firmado electrónicamente por: CRISTIANG el 06-07- 2024 17:31:22

Código documento Trilce: TRI - 0798824



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Originalidad de los Autores

Nosotros, BAUTISTA CENTURION FIORELLA, AVALOS ARENAS ALESSANDRA ARACELI estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa metalmecánica, Chimbote – 2023", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

Nombres y Apellidos	Firma
ALESSANDRA ARACELI AVALOS ARENAS DNI: 70918210 ORCID: 0000-0002-6764-1801	Firmado electrónicamente por: AVALOSAR el 06-07-2024 18:38:02
FIORELLA BAUTISTA CENTURION DNI: 75791187 ORCID: 0000-0002-4567-0863	Firmado electrónicamente por: BBAUTISTACE el 06-07-2024 17:12:26

Código documento Trilce: TRI - 0798825

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación está dedicado a nuestros padres (Edgard y Julia),(Pedro y María) y a mi hija María Alejandra Samanta, por su inmenso amor y apoyo incondicional, a nuestros hermanos y familiares por sus palabras de aliento en los momentos difíciles, a nuestras parejas (RMMR y JACL) que nos motivaron para seguir adelante, a nuestro docente que estuvo con nosotros en cada etapa de la elaboración de nuestro trabajo de investigación, también por sus consejos y comprensión en este camino universitario.

Agradecimiento

Agradecemos principalmente a Dios, por permitirnos estar vivos en estos momento de incertidumbre que padece el país y el mundo, a nuestros padres(Edgard y Julia),(María y Pedro), por habernos brindado su apoyo incondicional para poder desarrollarnos profesionalmente en la carrera de contabilidad, a nuestro asesor el Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa que nos ayudó en la elaboración de nuestra tesis que fue de gran ayuda para el termino de nuestra investigación, a la Universidad César Vallejo por formar parte de este grupo y conseguir nuestro título profesional y a la empresa EMIM S.A.C. por habernos facilitado su información

Índice de contenidos

Declaratoria de autenticidad del asesor.....	ii
Declaratoria de originalidad de autoras.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenidos.....	vi
Índice de tablas.....	vii
Índice de figuras.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	11
II. METODOLOGÍA.....	21
III. RESULTADOS.....	28
IV. DISCUSIÓN.....	36
V. CONCLUSIONES.....	40
VI. RECOMENDACIONES.....	42
REFERENCIAS.....	44
ANEXOS.....	50

Índice de tablas

Tabla 2.1 Distribución de la población de estudio de personas	22
Tabla 2.2 Población de estudio documental... ..	23
Tabla 2.3 Muestra de población de estudio y estudio documental	24
Tabla 2.4. Técnicas e instrumentos..... ..	24
Tabla 3.1 Evaluación de la Gestión Financiera y sus dimensiones de la empresa “EMIM SAC” 2023.....	28
Tabla 3.2 Evaluación de la Liquidez y sus dimensiones de la empresa “EMIM SAC” 2023.....	32
Tabla 3.3 Análisis de la empresa sin gestión financiera y con gestión financiera.....	33
Tabla 3.4 Análisis de la situación real de liquidez de la empresa y la situación ideal de la liquidez que se espera tener.....	34

Índice de figuras

Figura 2.1. Diseño de la investigación.....	11
---	----

Resumen

La investigación aportó con el cumplimiento del octavo objetivo de desarrollo sostenible que busca que los trabajadores tengan un sueldo digno y seguridad en el trabajo, por ello es necesario que las empresas metalmecánicas cuenten con una buena gestión financiera que les permita crecer en el mercado empresarial.

El estudio tuvo como objetivo determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C. del distrito de Chimbote durante el periodo 2023.

Metodológicamente el estudio fue de tipo básico, con enfoque cuantitativo, diseño no experimental de corte transversal y descriptivo. Se tuvo como población y muestra a 5 empleados y el estado de situación financiera, no se aplicó muestreo estadístico. Se aplicó una guía de entrevista para evaluar la gestión financiera y el reporte de los estados financieros del periodo 2023 para medir la liquidez.

Se concluyó que la gestión financiera si incide en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C., donde se observó que la empresa no cuenta con una buena gestión y esto ocasionó un efecto negativo en la liquidez, lo cual ha conllevado que la empresa tenga problemas para cumplir con sus obligaciones financieras.

Palabras clave: Recursos Financieros, inversión, ahorro, deuda, dinero

Abstract

The research contributed to the fulfillment of the eighth goal of sustainable development, which seeks to ensure that workers have a decent salary and security at work, which is why it is necessary for metalworking companies to have good financial management that allows them to grow in the business market.

The objective of the study was to determine the impact of financial management on the liquidity of the company EMIM S.A.C. of the Chimbote district during the period 2023.

Methodologically, the study was basic, with a quantitative approach, non-experimental cross-sectional and descriptive design. The population and sample were 5 employees and the statement of financial situation; no statistical sampling was applied. An interview guide was applied to evaluate financial management and the report of the financial statements for the period 2023 to measure liquidity.

It was concluded that financial management does affect the liquidity of the company EMIM S.A.C., where it was observed that the company does not have good management and this caused a negative effect on liquidity, which has meant that the company has problems to comply with their financial obligations.

Keywords: Financial Resources, investment, savings, debt, money.

I. INTRODUCCIÓN

Según el octavo objetivo de desarrollo sostenible: “Trabajo decente y crecimiento económico”, las empresas deben ofrecer a sus trabajadores un sueldo digno para que de esta manera ellos puedan tener un alto nivel de bienestar y satisfacción en la vida como también para sus familias, también brindarle un buen ambiente laboral que cuente con todas las protecciones y medidas de seguridad, siendo su meta el lograr un empleo decente para varones, mujeres y personas con determinadas discapacidades, por ello es necesario que estas empresas de metalmecánica cuenten con una buena gestión financiera que les permita crecer en el mercado empresarial y así generar más fuentes de empleo en la sociedad y lograr brindar estabilidad económica y laboral a sus trabajadores.

En Estados Unidos se ha observado que la industria pesquera ha experimentado un aumento en los costos operativos llevado a regulaciones estrictas y la necesidad de adoptar tecnologías más avanzadas para la fabricación y reparación de equipos. Esto ha ejercido presión sobre la gestión financiera de las entidades, ya que deben encontrar formas de mantener la liquidez para hacer frente a estos desafíos (Smith et al. 2020).

En Lima, también hay inquietud por la condición económica de las empresas relacionadas con la metalurgia y la mecánica. Según un análisis, la mayoría de las empresas de esta área enfrentan problemas de disponibilidad de efectivo debido a la falta de financiamiento adecuado. Además, los sucesos relacionados con el virus COVID-19 han tenido un impacto negativo en estas empresas, ya que han tenido que detener temporalmente sus operaciones o reducir su producción debido a la disminución de la demanda. (Cámara de Comercio de Lima, 2021).

En la empresa EMIM S.A.C. está registrando dificultades, como falta de gestión financiera oportuna que lleva a una liquidez insuficiente.

Después de dialogar con el equipo administrativo, se indicó que esta situación afectaba significativamente su habilidad para cumplir con sus compromisos financieros y tomar nuevos proyectos. Para poder solventar los

gastos, se vieron en la necesidad de solicitar financiamiento a entidades bancarias, llegando en algunos casos a acumular una gran cantidad de deudas para adquirir equipos. A veces, incluso tienen que recurrir a acuerdos de pagos a plazos debido a la disminución de las ventas durante la temporada de veda, lo que resulta en cargos adicionales por intereses y un nivel excesivo de endeudamiento.

Frente a lo anterior mencionado se formuló el siguiente problema general de investigación: ¿Cómo la gestión financiera incidió en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C., Chimbote - 2023?; siendo sus problemas específicos: ¿De qué manera la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote - 2023?, ¿En qué medida la inversión financiera incide en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote - 2023?

El estudio se justificó por las siguientes razones:

Fue sumamente beneficioso puesto que la administración económica es un procedimiento crucial para la supervivencia y el progreso de cualquier tipo de empresa. Las empresas que fabrican equipos industriales de metalmecánico, es esencial invertir en activos duraderos y mantener disponible su efectivo. La habilidad de una entidad para que sus compromisos financieros se cumplan y su estabilidad financiera se podrán medir principalmente por su liquidez.

En términos de valor teórico, esta investigación contribuyó al conocimiento en el campo de la gestión financiera al explorar cómo las estrategias financieras impactan la liquidez en el contexto industrial. Esta investigación generó nueva información y teorías sobre cómo las empresas de metalmecánica pueden optimizar su gestión financiera para aumentar su liquidez.

En términos de valor práctico, esta investigación se basó en un caso real y podría permitir a las empresas en situaciones similares tomar decisiones de gestión de recursos financieros más informadas y efectivas para mejorar la liquidez.

En términos de relevancia, la investigación fue importante por lo que el resultado es aplicable y valioso para empresas de diversos sectores, lo que aumenta su relevancia, ya que como sabemos ambas variables de nuestro estudio son preocupaciones universales para las empresas, independientemente de su industria.

Por último, este estudio tuvo implicaciones metodológicas y prácticas relevantes. Es fundamental prestar atención a la administración financiera y la liquidez de las entidades que se especializan en la producción de maquinarias industriales para el sector pesquero. Esto es importante porque esta información es valiosa para mejorar el desempeño financiero de una compañía y tomar decisiones informadas.

También se redactaron los siguientes objetivos que persiguió la investigación: objetivo general: determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote - 2023, siendo sus objetivos específicos: i) analizar de qué manera la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote - 2023; ii) Describir en qué medida la inversión financiera incide en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote durante el periodo 2023.

Este estudio tiene antecedentes internacionales, nacionales y regional-local Berrio (2022) tuvo como objetivo general en su investigación analizar la gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de construcción y diseño de Maico en Colombia. Se empleó un enfoque cuantitativo y tipo de investigación descriptiva transversal; una encuesta fue utilizada para recolectar datos de 10 empresas del sector. Teniendo como conclusión que estas empresas tienen identificado el problema, pero no cuentan con una buena gestión financiera lo que se vió reflejado en falta de planificación, control y análisis financiero incidiendo en la liquidez de la empresa de manera negativa.

Sachun (2023) Analizo la gestión financiera y la liquidez de la entidad A&N COMPANY S.A.C. Se utilizó un cuestionario y una muestra de 6 colaboradores. El estudio es no experimental con alcance correlacional, mixta. Concluyó que existe una correlación positiva de gran magnitud entre ambas variables,

sugiriendo que la gestión financiera tiene un impacto significativo en la solvencia de la compañía industrial A&N Company S.A.C.

(Aгурto & Tesen, 2021) Tuvo como objetivo general en su investigación determinar la incidencia de la planificación financiera en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R. Adoptó un enfoque cuantitativo, el diseño fue no experimental de corte transversal y la técnica utilizada fue la encuesta y se aplicó como instrumento el cuestionario. Concluyó que una mala planificación financiera en una organización conducirá a una baja liquidez. Esto se debe a la falta de información precisa sobre sus pronósticos, lo que les impide tomar decisiones que aseguren la liquidez necesaria para cumplir con sus compromisos con terceros.

Guevara (2022) tuvo como uno de sus objetivos determinar de qué manera las decisiones de inversión inciden en la liquidez de la empresa Becomark S.A.C de Villa Maria del triunfo, se manejó un enfoque cuantitativo con diseño no experimental de nivel descriptivo correlacional y se aplicó una encuesta a 30 colaboradores. Concluyó que para poder realizar una inversión es importante el uso preciso y eficiente de la información financiera para asignar recursos hacia inversiones que sean capaces de generar el capital de trabajo necesario lo que es fundamental para poseer un nivel de liquidez adecuado y así cumplir con las obligaciones con los proveedores y terceros.

En un estudio realizado en Ecuador, Manzaba (2019) Analizo la liquidez contable, deuda y patrimonio valor y costos en la industria metalmecánica en Ecuador de 2009 a 2018. Adoptó un enfoque cuantitativo y lo analizó mediante ratios financieros. Concluyó que la entidad puede cumplir con sus obligaciones si dichas deudas no tienen una antigüedad superior a 12 meses. Dado que la industria del metal suministra materias primas, productos y servicios a otras industrias estratégicas, es importante analizar la industria del metal y su relación con la economía nacional.

Henríquez (2019) en su estudio analizo las variables planeamiento financiero y la gestión financiera de las empresas de la industria metalmecánica. La investigación utilizó un diseño no experimental y con enfoque cuantitativo. Se

distribuyó el cuestionario a 95 participantes. Concluyó que el nivel de inversión se relaciona en la forma en que las entidades de la industria metalmecánica optimizan sus recursos. Por lo que la administración financiera de todas las empresas de la industria metalmecánica mejora con una planificación financiera bien formalizada.

Chapoñan (2022) En su estudio trabajo con las variables gestión financiera y rentabilidad de la empresa Delcor Fabricaciones S.A.C en Chiclayo, el estudio fue descriptivo y no experimental. Se utilizó un cuestionario de entrevista dirigido al auditor y director general de la empresa y un análisis documental. Concluyó que la información actualizada y auténtica es esencial para la rentabilidad de la gestión financiera de la compañía y también avalar que los recursos financieros se manejen de forma óptima para obtener márgenes de beneficio más favorables.

Llanos (2020) Analizo la aplicación de estrategias y la liquidez de Torre Alta CCTV SAC en Santiago de Surco. El enfoque fue cuantitativo, y utilizó una encuesta y el análisis documental. La población está formada por 4 personas. El estudio concluyó que la implementación de estrategias es beneficiosa para las finanzas de la empresa. Se modificó la estrategia financiera para que los pasivos con los proveedores sean pagarés a 30, 60 y 90 días. Al implementar estas estrategias financieras, la entidad demostrará estabilidad financiera en el período 2020. Se deben utilizar índices de liquidez para verificar estos resultados.

(Zevallos y Gonzales, 2020) En su estudio trabajaron con las variables cuentas por pagar y la liquidez de una compañía de metalmecánica. Manejaron el enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental para investigar las variables cuentas por pagar como la liquidez de la organización metalmecánica en Lima. Concluyó que ambas variables se relacionan porque, para programar los pagos sin afectar el flujo de efectivo, la compañía debe tener una óptima liquidez para hacer frente sus compromisos con los proveedores.

En un estudio realizado por Janampa (2022) en su investigación de gestión de cuentas por cobrar y la liquidez de la empresa metalmecánica Fermar, lima 2019-2021. Para el estudio, se utilizó un cuestionario y una muestra de 20

colaboradores. El estudio no experimental con alcance correlacional fue diseñado. Concluyó que las prácticas de cobranza afectan la liquidez de una organización. Por ello las empresas deben mejorar sus procedimientos de cobranza para evitar problemas de liquidez y para que la organización pueda cumplir con sus compromisos financieros.

Rodríguez (2021) Analizo el sistema de detracción y la liquidez en la organización DISEIN SAC, Chimbote, 2019. Manejó el enfoque correlacional, con diseño no experimental. Se entregó un cuestionario y una muestra de tres empleados de la empresa investigada para recopilar información. Concluyó que ambas variables se relacionan y que el sistema de retenciones tiene un impacto negativo en el monto del pago de la empresa.

El marco científico, técnico y humanístico que subyace a nuestra investigación se fundamenta en las siguientes bases teóricas: El enfoque tradicional de la gestión financiera se centra en maximizar el valor de la empresa a través de decisiones financieras efectivas y óptimas. Este método se basa en la teoría de la agencia, que establece que, para maximizar la riqueza de una empresa, los administradores deben actuar en interés de los accionistas. Esta técnica ha sido utilizada por varios escritores como Frederic Modigliani, Franco Modigliani, Harry Markowitz y William Sharpe.

Existen definiciones de gestión financiera de diferentes autores, así se tuvo: Para González (2021a). La gestión financiera es una rama de la economía empresarial que analiza la adquisición y el uso óptimo de los recursos de una entidad. En otros términos, la tarea de la gestión financiera es definir cómo una empresa financiará sus actividades, lo que normalmente requiere recursos tanto internos como externos.

Según Huacchilo et al. (2020) La administración financiera juega un papel importante para ayudar a las empresas a tomar decisiones. Para una administración financiera eficaz es importante contar con un sistema que posibilite la integración de herramientas tecnológicas modernas y que distinga a la empresa de sus competidores.

Para Puente et al. (2020) La gestión financiera se vincula con un grupo de procesos que se realizan para planear, organizar, agenciar e inspeccionar los medios financieros de una entidad para cumplir con los objetivos propuestos por la entidad. El proceso implica el uso de técnicas y enfoques financieros para tomar decisiones sobre inversiones, financiamiento y distribución de dividendos con el fin de aumentar el valor del capital para los accionistas y garantizar la viabilidad a largo plazo de la empresa.

Valle (2020a) enumeró los aspectos de la gestión financiera. La planificación financiera es una de estas facetas, que es un proceso esencial de gestión financiera que ayuda a comprender y dirigir, mejorar las decisiones y conseguir que cumplan los objetivos organizacionales. La planificación financiera es un proceso versátil que se puede aplicar en varias áreas y aspectos de la vida tanto personal como empresarial.

Prieto (2023) definió la inversión financiera como una inversión que tiene como objetivo obtener derechos sobre ciertos activos con el objetivo de obtener un beneficio potencial en el futuro. En términos más simples, una inversión financiera es la adquisición de un activo financiero, como una acción, un bono o un contrato de futuros.

El proceso de planear, organizar, agenciar e inspeccionar los activos financieros de una entidad se llama gestión financiera con el objetivo de garantizar que la empresa tenga los recursos necesarios para lograr sus objetivos.

Zumba et al. (2023) enumeran algunas de las características clave de la gestión financiera como integral, lo que significa que la gestión financiera debe tener en cuenta todos los aspectos de los recursos financieros disponibles para una organización, como planificar, organizar, implementar y controlar. Los objetivos deben ser claros y coherentes con las metas generales de la empresa. Eficiencia significa que la gestión financiera debe gestionar los fondos de la empresa de forma inteligente y eficaz. Eficaz, lo que significa que la gestión financiera debe alcanzar sus objetivos. Integridad, lo que significa que la gestión

financiera debe ser justa y tener en cuenta los intereses de todos los miembros de la empresa.

Las leyes peruanas que apoyan la gestión financiera incluyen la Ley N° 26702, la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros.

La NIC que respalda a la variable gestión financiera es la NIC 1 esta norma instituye una base para la presentación de los estados financieros con el fin de garantizar la comparación de estos como también de ejercicios anteriores como también de otras empresas.

El triunfo de cualquier empresa, sin importar su sector, depende de la gestión financiera. Sin embargo, las empresas metalmecánicas enfrentan desafíos específicos, como las fluctuaciones en los precios de las materias primas y de invertir en tecnología y maquinaria, lo que hace que la gestión financiera sea cada vez más importante. Marcillo et al. (2021).

Respecto de la variable liquidez, un enfoque teórico o modelo que sustente la variable es especificar que la liquidez es un índice o ratio financiero que busca beneficios financieros para determinar la importancia de la solvencia y la sostenibilidad en un período de tiempo. La teoría que se basa este enfoque es que la organización tenga dinero para cumplir con sus obligaciones a terceros, y varios autores han trabajado en este enfoque, entre ellos Haro, Morales y López.

Las siguientes son las definiciones de liquidez de varios autores: Sevilla (2021) definió la liquidez como la habilidad de una entidad para convertir rápidamente sus bienes en efectivo sin sufrir pérdidas significativas. Esta acción demuestra su capacidad para cubrir sus compromisos financieros a plazo corto y su solvencia. El Diccionario Panhispánico de Español Jurídico (2020) define la liquidez como la posesión de activos que pueden transformarse rápidamente en dinero sin ningún esfuerzo.

La liquidez, según Gutiérrez & Tapia (2020) mide la disposición de los bienes que posee una entidad a convertirse en efectivo líquido en un plazo corto sin afectar el precio. Los activos son más líquidos cuando se pueden vender o intercambiar rápidamente.

Según Tavella (2020) Mencionó que lo más importante en los negocios es el dinero, que es absolutamente necesario. Asimismo, dijo la frase "Se puede decir que el efectivo es el oxígeno de la economía y del sistema financiero". Éste es su órgano: respirar. Las entidades bancarias se convierten en "glóbulos rojos" cargados a través del crédito y entregan oxígeno/dinero a cada rincón del cuerpo/economía.

Las dimensiones de liquidez son las siguientes: Maejo (2022) Los indicadores de liquidez son beneficiosos para las empresas dado que permiten evaluar la capacidad de las entidades para cumplir con sus compromisos financieros. Hay cuatro ratios de liquidez:

La razón corriente evalúa la relación entre los activos y pasivos circulantes. La prueba ácida, muestra si una entidad está pagando sus obligaciones a tiempo con los recursos que realmente tiene al momento de contabilizar. La prueba defensiva de liquidez, indica si la empresa puede realizar sus operaciones en el corto plazo con sus activos circulantes. Capital de trabajo, muestra cuánto dinero tiene disponible una empresa para las operaciones diarias.

Las características de la liquidez son las siguientes: Rurush (2021) definió que las características de la liquidez incluyen si una entidad tiene la capacidad económica de hacer que sus activos se conviertan rápidamente en efectivo y sin pérdida significativa de valor en dinero y la disponibilidad de recursos financieros, efectivo, cuentas por cobrar y valores negociables. También incluye la capacidad de afrontar sus compromisos financieros inmediatas, reducir el riesgo de pérdida de valor, mantener la continuidad del negocio y aprovechar eficazmente las oportunidades de inversión o adquisición. Además, la liquidez se utiliza como indicador de la solvencia de una entidad, lo que refleja su capacidad para efectuar con las obligaciones financieras.

La NIC que respalda a la variable liquidez es la NIC 7 esta norma abarca al estado de flujos de efectivo y tiene como objetivo que las empresas conozcan la situación financiera durante un período de tiempo para identificar el flujo de caja y los equivalentes de efectivo.

La demanda en la industria de los metales puede ser volátil y las empresas deben prepararse para soportar las fluctuaciones en los pedidos. La liquidez permite mantener la producción incluso en momentos de demanda débil, evitando interrupciones en las operaciones.

Finalmente se formuló la siguiente hipótesis general: H_i = La gestión financiera incidió en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote – 2023 y la hipótesis nula H_0 = La gestión financiera no incidió en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote - 2023

II. METODOLOGÍA

Este estudio es una investigación básica, según Haro et al. (2024), es adquirir nuevos conocimientos con el objetivo de hacer que el conocimiento aumente sobre la realidad precisa y verdadera.

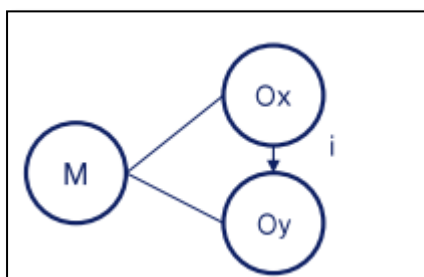
Se ubica en el enfoque cuantitativo, porque se utilizaron técnicas matemáticas y estadísticas para demostrar la incidencia de un determinado comportamiento o fenómeno (Villanueva, 2022).

Se empleó un diseño descriptivo, porque pretende identificar los elementos que se encuentran en el marco de ambas variables y que se puedan tener en consideración para poder realizar una investigación. (Ochoa, 2020).

Por otra parte, es no experimental de corte transeccional, porque no se manipulo ninguna variable en estudio, se basó en la observación y descripción sin realizar algún cambio en los sujetos de estudio (Dzul, 2019). La representación gráfica es la siguiente:

Figura 2.1

Diseño de la metodología empleada



Nota: Elaboración propia

Dónde:

M: Empresa EMIM S.A.C

Ox: Gestión Financiera.

Oy: Liquidez.

En relación con nuestra variable independiente: La gestión financiera es la administración correcta de los recursos económicos, en donde se ven involucrados los elementos como la administración, dirección y el control que se le da a los diferentes proyectos o trabajos que conforman el presupuesto de una empresa. González (2021b), sus dimensiones: planificación financiera, inversión financiera. Tiene una escala ordinal.

En relación con nuestra variable dependiente: La liquidez es la capacidad de un activo de convertirse en efectivo rápidamente y sin perder valor. El grado de liquidez de un activo depende de la rapidez con la que se puede convertir en efectivo sin afectar su valor. Sin embargo, los activos con liquidez reducida requieren períodos de tenencia más prolongados y/o una disminución de su valor durante la conversión de efectivo. (Vázquez, 2021), sus parámetros son: ratio circulante, prueba acida, liquidez de efectivo, capital de trabajo. Tiene una escala de razón.

De acuerdo con Ojeda (2020) la población de un estudio está determinada por un grupo de individuos a los cuales se requiere investigar, y a quienes se generaliza la información. El grupo de personas que participaron en este estudio estuvo compuesto por 5 empleados, también será como población el estado de situación financiera que la empresa elabora al finalizar un periodo en este caso será del año 2023.

Tabla 2.1

Distribución de la población de estudio de personas

Área	Número de trabajadores	%
Gerencia	1	20%
Contabilidad	3	60%
Administración	1	20%
Total	5	100%

Nota. Planilla de trabajadores de la empresa EMIM SAC, 2023.

Tabla 2.2*Población de estudio documental*

Estados financieros	Número	%
Estado de situación Financiera	1	
Total	1	100%

Nota. Estados Financieros de la empresa EMIM SAC, 2023

Para la selección de la población se tuvo en cuenta a todos los trabajadores administrativos y contables de la empresa EMIM SAC que pertenecen a las áreas de gerencia, administración y contabilidad, también se tuvo en cuenta el estado de situación financiera para analizar los ratios de liquidez. No se tuvo en cuenta a trabajadores que pertenecen a otras áreas distintas a gerencia, administración y contabilidad, tampoco los otros 3 estados financieros.

En conformidad con Ortega (2020), consideró que la muestra de investigación es una parte de la población. Una muestra se puede definir como una porción del conjunto completo de individuos o elementos de los cuales se recaba datos e información pertinente para medir las variables y análisis relacionados.

La muestra no probabilística según Hernández (2019) se emplea cuando los investigadores hacen selecciones basadas en juicios individuales en lugar de selecciones aleatorias. Cabe señalar que no todas las poblaciones tienen la posibilidad de ser parte del estudio.

Además, el mismo autor mencionó que el muestreo intencional o muestreo estándar es un método de muestreo en el que se elige una muestra de la población simplemente porque está convenientemente disponible para el investigador. La muestra de nuestro estudio fue la misma que nuestra población de estudio debido a que la población en estudio es reducida, por lo tanto, no se aplicó el muestreo estadístico para este estudio.

Tabla 2.3*Muestra de población de estudio de personas y estudio documental*

Área	Número de trabajadores	%
Gerencia	1	20%
Administración	1	20%
Contabilidad	3	60%
Estado de Situación Financiera		
Total	5	100%

Nota. Tabla 2.1

La unidad de análisis lo constituyeron 1 gerente, 1 administrador, 1 contador, 2 técnicos del área de contabilidad y el estado de situación financiera del periodo 2023.

Son actividades y procesos que ayudan a los investigadores a recopilar datos e información y luego analizarlos para responder a la pregunta de investigación. (Hernández y Duana, 2020). Los métodos utilizados incluyen entrevistas para evaluar variables de la gestión financiera y análisis de documentos de estados financieros para recopilar información.

Tabla 2.3*Técnicas e instrumentos.*

Técnica	Instrumento	Utilidad
Entrevista	Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera.	Medir el nivel de gestión financiera de modo general y específico.
Análisis documental	Reporte de la liquidez, periodo 2023	Medir el nivel de liquidez de la empresa, de modo general y específico

Nota. Marco teórico.

Se diseñó una guía de entrevista con el propósito de evaluar la Gestión Financiera tanto de forma general como específica. La guía consta de categorías que se utilizan para valoraciones inmediatas y se establecieron constructos para la evaluación general del instrumento, que se dividen en tres niveles: Deficiente (16-26), regular (27-37) y óptimo (37-48). El instrumento tiene una puntuación máxima de 48 puntos y una mínima de 16 puntos. En cuanto a la evaluación específica por dimensiones, se tomaron en cuenta las categorías diagnósticas de Deficiente (08-13), regular (14-18) y óptimo (19-24) para las áreas de Planificación Financiera e Inversión Financiera.

Las adaptaciones de la guía de entrevista fueron revisadas por tres expertos para evaluar cada punto propuesto. Además, se utilizará la V de Aiken para medir el peso estructural de cada pregunta. Este coeficiente se basa en una evaluación del nivel de acuerdo entre los expertos en general y en particular con el supuesto de que participan entre 3 y 10 expertos.

Para garantizar la precisión y estabilidad de los métodos utilizados para recopilar información, se realizó un experimento estadístico para evaluar la confiabilidad. Específicamente, la guía de entrevista en escala politómica y ordinal fue evaluada utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach para determinar la consistencia y confiabilidad de cada ítem propuesto. Se encontró que el coeficiente es mayor o igual a $\alpha: 0.70$, lo que indica un alto nivel de precisión en el proceso para la de recopilación de datos.

Posteriormente, se realizó una evaluación preliminar en una muestra no aleatoria de 10 trabajadores que compartían características comparables con el sujeto del estudio. Como resultado se obtuvo la puntuación de 0.90, afirmando que la guía de entrevista demuestra una confiabilidad satisfactoria. (ver el anexo 2)

Para evaluar la segunda variable se tomó el reporte de la liquidez de los estados financieros a través de la aplicación de ratios financieros del periodo 2023 de la Empresa EMIM S.A.C.

El procedimiento que se llevó fue de la siguiente manera: se presentó el documento de solicitud de permiso al gerente de la empresa para que nos acepte el permiso la recolección de datos de su empresa para poder analizar los datos y realizar el estudio, se determinó los horarios y fechas que se podía realizar la visita en la empresa para la obtención de datos e información, se emitió un documento de consentimiento informado a los integrantes de la muestra de estudio para poder aplicar nuestro instrumento, se obtuvo la aprobación del documento de consentimiento, se aplicó la guía de entrevista a la muestra seleccionada para después evaluar, comprobar y organizar la información obtenida, se elaboró la matriz de operacionalización, se realizó la tabulación de la información y por último se realizaron las tablas de resultados

El método de análisis de datos de nuestra investigación se realizó de la siguiente manera: se realizó la validación y confiabilidad del instrumento con la ayuda de 3 expertos del tema en estudio, se aplicó el instrumento a la muestra de estudio antes seleccionada para poder obtener los datos en estudio, se analizó los resultados obtenidos de la guía de entrevista aplicada a la muestra, obteniendo resultados financieros y económicos, se realizó cálculos y análisis matemáticos con la aplicación de las ratios financieros de liquidez, se construyó tablas con los resultados obtenidos, con sus respectivos análisis, comentarios y nota, se realizó conclusiones y recomendaciones para la empresa en estudio.

Los aspectos éticos que se consideraron en nuestro estudio tuvieron como base los siguientes principios: Uso de las normas APA Séptima Edición: Para la realización de nuestro trabajo de investigación se utilizaron las Normas APA Séptima Edición considerando al momento de redacción usando las citas y referencias bibliográficas. Originalidad: Nuestro trabajo fue realizado con información verídica y evitando la copia o plagio de investigaciones de otros autores y para demostrar esto nuestro estudio fue evaluado con la aplicación Turnitin. Consentimiento informado: Para empezar nuestra investigación obtuvimos la autorización y consentimiento del gerente de la empresa EMIM S.A.C y se comunicó que la información brindada no será usada para actos maleficosos y solo uso educativo. No

maleficencia: Durante nuestra investigación, no hemos causado ningún daño a la vida, salud física, moral o mental de los empleados de EMIM S.A.C. y durante nuestros procedimientos, ninguna persona ha sido perjudicada.

Justicia: Cuando realizamos nuestra selección de muestra de estudio no realizamos ningún tipo de discriminación, ya que todos los trabajadores del área en estudio fueron tratados por igual y con respeto.

III. RESULTADOS

Tabla 3.1

Evaluación de la Gestión Financiera con sus dimensiones de la empresa "EMIM SAC"-2023

N°	Ítem	Punto de atención	Respuesta	Documento sustentatorio	Efecto en la institución
PLANIFICACIÓN FINANCIERA					
Estrategias Financieras					
1	La empresa cuenta con estrategias financieras que se encuentran debidamente documentadas.	nunca	En Emim sac no se cuenta con estrategias financieras que se encuentren plasmadas en algún documento, solo trabajan con estrategias empíricas.	Plan estratégico financiero	El no contar con documentos donde estén plasmadas las estrategias financieras y solo trabajar con estrategias empíricas que se obtienen a base de la experiencia originan que no se tenga una comunicación a las partes interesadas de manera eficiente y se dé seguimiento al cumplimiento de los objetivos, donde se está expuesto a muchos riesgos que perjudiquen el funcionamiento de la empresa.
2	Considera usted que se comunica de manera eficiente las estrategias financieras a las partes interesadas.	nunca	Al no contar con estrategias financieras documentadas no se realiza la comunicación de éstas a las partes interesadas.	Informe de gestión	
3	Considera usted que las estrategias financieras implementadas en la empresa aportan al cumplimiento de los objetivos trazados.	nunca	Las únicas estrategias implementadas en la empresa son de manera empírica o por experiencia y se supone que estas si cumplen con los objetivos.	Plan estratégico financiero	
Ejecución Financiera					
4	Considera usted que la empresa usa los recursos financieros de manera eficiente.	nunca	No lo usa de manera eficiente porque cuentan con mucha capacidad operativa sin usar e invierten en proyectos de	Informe de gestión	El no usar de manera eficiente los recursos financieros provoca un efecto negativo en la empresa, ya

			sectores que no cuentan con experiencia.		que la empresa suele solicitar financiamiento e invertir en fabricar equipos valorizados en mucho dinero y que son equipos que tienen rotación de venta muy corta, para lo que es importante implementar un sistema de gestión financiera para poder tener una buena planificación financiera y evitar grandes pérdidas y problemas de liquidez.
5	Considera usted que se toma medidas correctivas cuando es necesario para garantizar que la ejecución financiera se mantenga en línea con la estrategia	nunca	No hubo un control ni estrategias para poder tomar las medidas y afrontar los problemas económicos financieros.	Planes de acción correctiva	
6	Considera usted que se dispone de los recursos necesarios para cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo.	A veces	Para implementar los planes financieros si se cuenta con recursos necesarios porque cuenta con recursos propios, pero se podría implementar a largo plazo, la empresa cuenta con áreas, maquinarias que puede usar, pero a corto plazo sería imposible.	Estado de situación financiera	
Control Financiero					
7	Cree usted que la empresa posee un sistema de control financiero eficiente para evaluar constantemente la ejecución de sus estrategias implementadas.	nunca	No posee un sistema de control financiero para evaluar constantemente si se ejecutan las estrategias.	Informe de gestión o informe anual	El efecto que conlleva el no poseer un sistema de control financiero en la empresa es el no saber realmente cuales son las utilidades netas que se obtiene por cada proyecto y el no saber si realmente conviene invertir en dicho

8	Cree usted que la empresa realiza evaluaciones de control y seguimiento de manera periódica para garantizar el cumplimiento de los objetivos financieros trazados.	nunca	No realiza estas evaluaciones de control y seguimiento porque le falta implementar un sistema de costos como ERP para saber cuál es la ganancia real que se tiene.	Informe de variación de costos	proyecto, es de mucha importancia el poseer un control y seguimiento a todas las acciones que se realiza para saber si la empresa va por buen camino y realmente está creciendo económicamente y no está endeudando cada vez más a la empresa.
---	--	-------	--	--------------------------------	--

INVERSIÓN FINANCIERA

Fuentes de Financiamiento

9	La empresa cómo utiliza la información financiera para tomar decisiones de financiamiento.	nunca	Los estados financieros han sido utilizados para fines tributarios, nunca se elaboró un estado financiero para gerencia para que ésta pueda tomar decisiones financieras apropiadas.	Estado de situación financiera y estado de resultados	El efecto que origina en la empresa el no realizar un estado financiero real es tomar decisiones a la ligera y a la deriva, exponiéndose a riesgos financieros que pueden ser mortales para la empresa, por otro lado, el solicitar préstamos para ser pagados a corto plazo en equipos que tendrán retorno económico a largo plazo simplemente aumentará el costo por intereses bancarios ya que no se podrá cumplir con las obligaciones.
10	La empresa solicita préstamos a plazos. Cada cuánto tiempo lo solicita.	nunca	La empresa solicito préstamos a 6 meses para pagarlos en 1 sola cuota, pero ha refinanciado los pagos de esas deudas a largo plazo por problemas de liquidez.	Documentos de préstamos y acuerdos de financiamiento	
11	Considera usted que la empresa deba realizar acciones correctivas para evitar los créditos innecesarios.	nunca	Si debe realizar acciones correctivas ya que pidió créditos y ese dinero se ha usado para proyectos en donde el dinero se iba a recuperar a largo plazo.	Planes de acción correctiva	

Incremento de Ingreso

12	Considera usted que el incremento de los ingresos	nunca	Si, tienen que haber mayores ingresos y estructurar bien los costos para evitar costos		Al invertir en proyectos que no han sido analizados financieramente para saber la
----	---	-------	--	--	---

	ayuda al crecimiento de la empresa.		innecesarios para obtener una mejor utilidad.	Análisis de variación de costos	viabilidad de estos están arriesgándose a tener pérdidas, por eso es que los ingresos en una empresa deben ser usados de manera eficiente y antes de invertir una fuerte cantidad de dinero hacer un estudio y provisionar gastos para evitar incumplimiento en las obligaciones y deudas financieras a corto plazo.
13	Considera usted que el incremento de los ingresos ayuda a realizar inversiones.	nunca	Si, siempre y cuando esos ingresos sean bien invertidos en proyectos que generen utilidades a corto plazo para cumplir con las deudas financieras.	Informe de evaluación de proyectos	
14	Cómo considera usted que gestiona los riesgos asociados al crecimiento de los ingresos.	nunca	No gestiona bien en esas medidas, ya que la empresa invirtió en fabricar sus equipos que están valorizados en millones y ahora la empresa no cuenta con efectivo, ya que se invirtió en productos caros que su rotación es muy baja.	Informe de evaluación de proyectos	
Capital de trabajo					
15	Usted aplica inversiones financieras utilizando el capital de trabajo de la empresa.	nunca	En parte se ha utilizado el capital de trabajo de la empresa, pero la mayoría de las inversiones se han realizado con financiamiento por parte de los bancos.	Presupuesto de capital	El no usar los recursos económicos de manera responsable en la empresa o giro de actividad e invertirlos en cosas personales o negocios del dueño de la empresa que no darán retorno económico favorable simplemente provoca un desequilibrio financiero afectando a la empresa que obtiene dichos ingresos y en las fechas que no hay muchas ventas endeudarse con los bancos y rechazar proyectos por falta de liquidez.
16	Considera usted que el capital de trabajo se utiliza adecuadamente.	nunca	No se utiliza adecuadamente porque se ha estado usando en otros recursos y actividades que no son de la empresa, se invirtió en cosas que no tenían retorno de dinero favorable y a corto plazo.	Presupuesto de capital y políticas de inversión	

Nota. Guía de entrevista realizada al área administrativa y contable de la empresa “EMIM SAC” en el período 2023. En base a los resultados obtenidos después de aplicar la guía de entrevista al personal del área contable, se evidencia que la Gestión Financiera y sus dimensiones, se encuentra en un punto de atención “Nunca”. Es decir que la entidad cumple solo con un 10% de lo que expresa en su punto de atención (No cuentan con documentos que detallen las estrategias financieras, así como no hay un control de los recursos financieros ya que no lo utilizan de manera eficiente, además hay deficiencia con respecto a los préstamos que solicitan para poder cumplir con sus obligaciones), situación que deben mejorar para cumplir con el pago de sus compromisos financieros a corto y mediano plazo.

Comentario. La empresa “EMIMSAC” ha tenido una mala gestión financiera por lo que no se ha realizado una buena planificación ni inversión adecuada para que la empresa se maneje con eficiencia y eficacia, a pesar que la empresa cuenta con recursos propios que de alguna u otra manera le pueden ayudar a cumplir con sus obligaciones financieras.

Tabla 3.2.

Evaluación de la Liquidez y sus dimensiones de la empresa “EMIM SAC”-2023

Dimensiones	Ratios	2023	Comentario
Razón Corriente	Activo corriente/ Pasivo corriente	2.33	Al aplicar este ratio, obtuvimos el resultado de 2.33, lo que quiere decir que por cada S/1 de deudas u obligaciones que la empresa tiene por pagar a mediano y corto plazo, EMIM S.A.C dispone con S/ 2.33 para afrontar y cumplir estas obligaciones. Por lo que en este análisis se encuentra óptimo.
Prueba ácida	Activo corriente- Inventario/Pasivo corriente	0.31	Al aplicar la fórmula de prueba ácida se puede ver que arroja un resultado de 0.31, es decir EMIM S.A.C por cada S/1 de deudas a corto plazo, solo dispone de S/0.31 y no puede cumplir sus compromisos a mediano y corto plazo sin tener en cuenta los productos terminados, lo cual es preocupante porque se sabe que la mercadería o productos terminados no siempre tiene una disposición de efectivo de manera inmediata debido a la naturaleza del negocio, lo que puede originar problemas de liquidez y falta de pagos de obligaciones inmediatas.
Liquidez de Caja	Efectivo/Pasivo corriente	0.02	Al aplicar este ratio se obtuvo un resultado de 0.02, lo que quiere decir que EMIM S.A.C por cada S/1 de obligaciones a corto plazo, solo dispone de S/0.02 de efectivo para hacer

frente, lo que no es para nada óptimo, ya que la empresa no cuenta con fondos de efectivo para afrontar y cumplir con las obligaciones inmediatas y a corto plazo.

Capital de trabajo	Activo corriente-Pasivo corriente	1'597,869	Al aplicar este ratio de capital de trabajo, se obtuvo un resultado de S/1'597,869, es decir es el monto de recursos propios con lo que EMIM S.A.C cuenta para poder realizar sus actividades.
--------------------	-----------------------------------	-----------	--

Nota. Podemos observar el análisis de liquidez y sus dimensiones

Comentario. Después de haber realizado los cálculos de ratios de liquidez, se puede visualizar y contrastar que el no contar con una buena gestión financiera en la empresa conlleva a tener dificultades con la liquidez y no poder afrontar sus compromisos a mediano y corto plazo, a esto se suma la falta de estrategias financieras y la mala inversión realizada sin haber llevado un buen análisis de gestión financiera para afrontar las deudas a corto plazo y no incurrir en gastos de intereses.

Tabla 3.3

Análisis de la empresa sin gestión financiera y con gestión financiera

Sin gestión financiera	Con gestión financiera
No tienen estrategias financieras plasmadas en documentos.	Fijar las estrategias financieras en documentos y no trabajar empíricamente.
No existe comunicación de estrategias entre las partes interesadas.	Comunicar oportunamente las estrategias financieras a las partes interesadas.
No usan de manera eficiente los recursos financieros que tiene la empresa.	Control de la capacidad operativa y en la inversión de proyectos.
No toman medidas correctivas para afrontar los problemas económicos.	Mejor control con las estrategias Financieras.
No cuentan con un sistema de control financiero.	Implementar un sistema de costos como ERP
Solicitan préstamos para pagarlos a corto plazo en equipos que tienen rotación económica a largo plazo.	Analizar las necesidades financieras a largo plazo y realizar una planificación Financiera.
No gestionan los riesgos asociados al crecimiento de los ingresos.	Realizar un estudio al mercado antes de invertir una fuerte cantidad de dinero.
El capital de trabajo es utilizado para actividades que no es el giro la empresa.	Usar los recursos económicos de manera responsable e invertirlos en actividades de la empresa.

Nota. Se muestra la situación de la empresa EMIM SAC en el año 2023, sin tener una gestión financiera y un supuesto caso en la que si tuviese una gestión financiera obtenida mediante la entrevista al área administrativa y contable.

Tabla 3.4

Análisis de la situación real de liquidez de la empresa y la situación ideal de la liquidez que se espera tener.

Ratios	Formula	Situación actual	Situación con buena Gestión financiera	Situación ideal
Razón Corriente	AC/ PC	2.33	5.90	>1
Prueba ácida	AC – INV. / PC	0.31	1.93	1
Liquidez de caja	EF/PC	0.02	1.10	2 (cuanto más lejos del 1 la empresa tendrá suficiente solvencia financiera)
Capital de trabajo	AT – PT	1'597,869	1'641,555	Óptima

Nota. Se especifica la situación real y la situación ideal de la empresa EMIM SAC en el año 2023.

Comentario. Después de analizar los resultados se puede visualizar que la empresa no tiene liquidez, no cuenta con fondos de efectivo y solvencia, esto es sin contar con las mercaderías porque se sabe que no siempre la mercadería o los productos terminados tiene una disposición de efectivo de manera inmediata debido a la naturaleza del negocio, lo que conlleva a que EMIM S.A.C tenga problemas para poder cumplir con sus responsabilidades financieras a corto plazo, lo que es preocupante para la empresa.

Contrastación de hipótesis.

En nuestro estudio formulamos la siguiente hipótesis: La gestión financiera incidió en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C de Chimbote en el periodo 2023. De acuerdo al estudio realizado a la empresa, se pudo determinar que al tener una mala gestión financiera incide negativamente en la liquidez, la empresa estudiada no cuenta con estrategias financieras y trabajan de manera empírica lo cual se puede evidenciar en la tabla 3.1 en el ítem1, por otro lado tampoco se realizan estudios antes de realizar algún tipo de inversión, las inversiones realizadas son en equipos que tienen rotación de ventas lenta lo cual se evidencia en el ítem 14 de la tabla 3.1, provocando problemas de liquidez e incumplimiento con las obligaciones a corto plazo lo cual podemos evidenciarlo en la tabla 3.2 ,donde los ratios de liquidez general arrojan un resultado de 2.33 siendo óptimo, no obstante, al evaluar el ratio de prueba acida el resultado es 0.31 lo cual es preocupante porque se sabe que la mercadería o productos terminados no siempre tiene una disposición de efectivo de manera inmediata debido a la naturaleza del negocio, lo que originó problemas de liquidez y falta de pagos de obligaciones inmediatas. Por otro lado, podemos verificar en la tabla 3.2 el resultado del ratio aplicado de liquidez de caja es de 0.02, lo que quiere decir que EMIM S.A.C por cada S/1 de obligaciones a corto plazo, solo dispone de S/0.02 de efectivo para hacer frente, lo que no es para nada óptimo, ya que la empresa no cuenta con fondos de efectivo para afrontar y cumplir con las obligaciones inmediatas y a corto plazo. Por ello podemos concluir que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis planteada.

IV. DISCUSIÓN

En la presente investigación, en referencia al objetivo general, en las tablas 3.1 al 3.4 se puede evidenciar que la gestión financiera tiene relación con la variable liquidez, los resultados obtenidos en base a la entrevista realizada al área contable y administrativo, se puede evidenciar que poseen una gestión financiera deficiente. Lo que significa que EMIM S.A.C cumple solo con un 10% en lo que respecta a tener una gestión financiera, ya que no cuentan con documentos que detallen las estrategias financieras y solo trabajan con estrategias empíricas las cuales son adquiridas por experiencia y no por capacitaciones o personal capacitado lo cual se puede evidenciar en el ítem 1 de la tabla 3.1, además no cuentan con una política de financiamiento, ya que solicitan préstamos para ser pagados a corto plazo y usan el dinero para ser invertido en equipos que por la misma naturaleza del negocio tiene rotación baja lo cual se puede evidenciar en el ítem 14 de la tabla 31 ,lo que provoca incumplimiento con responsabilidades financieras a corto plazo y problemas de liquidez lo que se puede evidenciar en la tabla 3.2.

Estos resultados coinciden con la investigación realizada por Berrio (2022), ya que concluye en sus resultados que las empresas de Construcción y diseño de la ciudad de Maicao en Ecuador no disponen de una buena gestión financiera, ya que no cuentan con un plan financiero que le ayude a dirigir y controlar el cumplimiento de sus objetivos financieros y también las decisiones erradas a nivel financiero por falta de capacitación provocan el incremento de deudas bancarias, el pago de facturas fuera de tiempo y falta de liquidez.

Ante lo mencionado, se evidencia que, las organizaciones en estudio no cuentan con una gestión financiera eficaz y esto se da porque carecen de conocimiento financiero y los contadores de estas empresas se interesan más por los resultados y no por la planificación e inversión financiera, se sabe que las empresas de este sector deben implementar un sistema de control financiero, pero esto va a depender de los recursos económicos y presupuesto que cuente la empresa. Todos estos problemas originan la existencia de problemas de liquidez, problemas para pagar a tiempo las deudas a corto plazo generando gastos de intereses y aumento de endeudamiento con los bancos, lo cual es

riesgoso y podría evitar que la empresa siga realizando sus actividades empresariales.

Así mismo, Huacchilo et al. (2020), considera que la gestión financiera es crucial para ayudar a que los gerentes puedan tomar buenas decisiones en temas financieros y que, para lograr una gestión financiera efectiva, es esencial contar con un sistema de control financiero que permita la combinación de herramientas informáticas actualizadas y que diferencie a la empresa de la competencia y sobre todo facilite en la planificación financiera de la empresa y ayude a que se cumplan los objetivos establecidos.

Respecto al objetivo específico 1 (analizar de qué manera la planificación financiera incide en la liquidez) en la tabla 3.1., de la entrevista realizada al personal administrativo y contable, se obtuvo que la organización no implementa planes financieros por lo que solo trabajan con estrategias empíricas que son adquiridas a base de la experiencia, mas no lo tienen plasmadas en documentos lo cual dificulta el seguimiento de objetivos, exponiendo a la empresa a riesgos económicos y financieros, esto se demuestra en el ítem 1 y 3. Además, no hay un sistema de control financiero para saber lo que realmente se obtiene de utilidad por cada proyecto invertido ya que la organización no tiene un sistema de costos como el ERP y esto se demuestra en el ítem 7 y 8 de la tabla 3.1. Todo ello ha ocasionado que la organización se vea afectada con su liquidez y no pueda hacer frente a sus compromisos financieros a corto plazo.

Los siguientes resultados concuerdan con Agurto & Tesen (2021) en donde afirma que al tener una deficiente planificación financiera en la empresa puede llegar a tener como resultado problemas y falta de liquidez. Debido a que en el análisis se observó la falta de información eficiente y precisa sobre sus presupuestos y proyecciones financieras, lo que impide tomar decisiones que faciliten a la empresa tener capacidad de pago adecuada para cumplir con sus obligaciones con terceros, por otro lado, coinciden con los descubrimientos de Llanos (2020), quien sostiene que al aplicar estrategias financieras efectivamente influyen en la liquidez de la empresa. Esto se demostró al implementar dichas estrategias en la compañía, resultando favorable para su economía y mostrando estabilidad financiera durante el periodo 2020.

Ante lo mencionado, se puede evidenciar que es importante que las empresas implementen una adecuada planificación financiera, ya que al no hacerlo puede resultar en dificultades para generar suficiente efectivo y cumplir con sus compromisos financieros de corto plazo para las empresas. Por ello es fundamental que las empresas desarrollen e implementen planes financieros sólidos para garantizar su éxito y sostenibilidad en el mercado. Valle (2020) Donde define la planificación financiera como uno de los pilares esenciales para alcanzar una gestión efectiva de los recursos financieros. Esto permite desarrollar diversas estrategias orientadas a cumplir los objetivos y metas fijados, que permiten implementar nuevas medidas de control para asegurar su cumplimiento en la gerencia.

Con respecto al objetivo específico 2, la empresa invierte en proyectos que no han sido analizados financieramente para saber la viabilidad de estos y están arriesgándose a tener pérdidas y perjudicar la estabilidad económica de la empresa, por otro lado, las inversiones que realizan son en equipos como prensas Myrens que son usadas para el sector pesquero que tienen rotación de ventas lenta lo cual se evidencia en la tabla 3.1, provocando problemas de liquidez e incumplimiento con las obligaciones a corto plazo lo cual podemos evidenciarlo en la tabla 3.2 donde los ratios de liquidez general arrojan un resultado de 2.33 siendo óptimo en términos generales, no obstante al evaluar el ratio de prueba acida el resultado es 0.31 lo cual es preocupante porque se sabe que la mercadería o productos terminados no siempre tiene una disposición de efectivo de manera inmediata debido a la naturaleza del negocio, lo que originó problemas de liquidez y falta de pagos de obligaciones inmediatas

Estos resultados coinciden con el estudio realizado por Guevara (2022), en su estudio que fue realizado en la empresa Becomark S.A.C. que se encuentra ubicada en Villa María del triunfo, concluye que para poder realizar una inversión es importante el uso preciso y eficiente de la información financiera para asignar recursos hacia inversiones que sean capaces de generar el capital de trabajo necesario lo que es fundamental para poseer un nivel de liquidez adecuado y así cumplir con las obligaciones con los proveedores y terceros.

Ante lo mencionado se puede evidenciar que es de gran importancia que las empresas realicen un estudio financiero antes de invertir grandes sumas de dinero, ya que estas inversiones afectan la capacidad de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo. Así mismo, los resultados están respaldados teóricamente por Prieto (2023), quien menciona que una gestión adecuada de los recursos financieros y de las inversiones va a permitir a las organizaciones tener un punto de equilibrio económico, ya que ayudará a que se maximice los beneficios y como consecuencia también aumente la riqueza de los propietarios o accionistas. Por lo tanto, es fundamental que en las empresas las inversiones financieras la realicen de manera responsable y sobre todo antes de invertir realizar una evaluación previa de viabilidad para saber si el proyecto es rentable o no.

V. CONCLUSIONES

1. Se analizó como objetivo general de qué manera la gestión financiera incide en la liquidez de la empresa EMIM S.AC en el periodo 2023, en la tabla 3.1 de la entrevista realizada a la población en estudio, se constató que la empresa tiene una gestión financiera deficiente, cumpliendo solo con un 10% de los estándares necesarios. Llegando a la conclusión que los resultados obtenidos se deben a la falta de documentos detallados sobre estrategias financieras y la dependencia de métodos empíricos basados en la experiencia en lugar de capacitación profesional, por otro lado tampoco se realizan estudios antes de realizar algún tipo de inversión, las inversiones realizadas son en equipos que tienen rotación de ventas lenta, provocando problemas de liquidez e incumplimiento con las responsabilidades financieras a corto plazo lo cual podemos evidenciarlo en la tabla 3.2 ,donde los ratios de liquidez general arrojan un resultado de 2.33 siendo óptimo, no obstante, al evaluar el ratio de prueba acida el resultado es 0.31 lo cual es preocupante porque se sabe que la mercadería o productos terminados no siempre tiene una disposición de efectivo de manera inmediata debido a la naturaleza del negocio, lo que originó problemas de liquidez y falta de pagos de obligaciones inmediatas.
2. Se analizó de qué manera la planificación financiera incide en la liquidez de la empresa EMIM SAC en el periodo 2023, en la tabla 3.1, de la entrevista realizada a la población en estudio, concluimos que la empresa no cuenta e implementa planes y estrategias financieras, por lo que solo trabajan con estrategias empíricas que son adquiridas a base de la experiencia, mas no lo tienen plasmadas en documentos lo cual dificulta el seguimiento de objetivos, ocasionando que EMIM S.A.C presente problemas de liquidez y no pueda cumplir con sus obligaciones financieras a corto plazo lo que se puede evidenciar en la tabla 3.2.
3. Se describió de qué manera la inversión financiera incide en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C en el periodo 2023, de la tabla 3.1 en el ítem 14 de la entrevista realizada a la población en estudio;

se concluyó que la empresa no realiza estudios financieros de viabilidad antes de realizar algún tipo de inversión y las inversiones realizadas son en equipos que tienen rotación de ventas lenta, provocando problemas de liquidez e incumplimiento con las obligaciones a corto plazo lo cual podemos evidenciarlo en la tabla 3.2 ,donde los ratios de liquidez general arrojan un resultado de 2.33 siendo óptimo, no obstante, al evaluar el ratio de prueba acida el resultado es 0.31 lo cual es preocupante porque se sabe que la mercadería o productos terminados no siempre tiene una disposición de efectivo de manera inmediata debido a la naturaleza del negocio, lo que originó problemas de liquidez y falta de pagos de obligaciones inmediatas.

VI. RECOMENDACIONES

- Se recomienda al jefe del área administrativa de EMIM SAC, organizar la documentación necesaria para la implementación de estrategias financieras y facilitar la comunicación y coordinación entre diferentes departamentos para asegurar que las estrategias financieras se ejecuten de manera eficiente, según un estudio realizado por Obando (2023), una estrategia financiera es una herramienta administrativa que facilita la gestión y optimización del capital de las empresas de metalmecánicas para lograr sus objetivos a largo plazo. Esta abarca tanto los recursos, costos y presupuestos actuales, como factores externos a la organización, con el propósito de tomar decisiones que garanticen los fondos necesarios y promuevan el crecimiento futuro.
- Se recomienda al contador de la empresa EMIM SAC, realizar estados financieros reales para que se pueda tomar decisiones financieras apropiadas, además se debe realizar un exhaustivo análisis financiero para evaluar la viabilidad y la posibilidad de la organización para adquirir y cumplir con el pago de los préstamos. Este análisis ayuda a garantizar que la empresa tome decisiones financieras informadas y prudentes, según un estudio realizado por Nichols (2023), son útiles para respaldar la toma de decisiones relacionadas con ingresos, ventas, inversiones, costos y gastos futuros. Además, facilitan la evaluación de la capacidad de cumplir con los pagos de préstamos, lo que ayuda en el proceso de solicitud y gestión de financiamiento.
- Se recomienda al gerente de EMIM SAC, usar los recursos económicos de manera responsable en la empresa, es decir no invertir mucho en la fabricación de equipos industriales ya que estos al tener rotación lenta lo único que van a generar son gastos por almacén, mantenimiento, etc. Por otro lado tampoco invertir en cosas personales o en otros negocios que no tiene que ver con el giro del negocio de la organización por lo no traerá retorno económico favorable simplemente provoca un desequilibrio financiero afectando a la empresa, según un estudio realizado por Kwan & Alegre (2023), una mala gestión del de los recursos económicos puede generar dificultades para cumplir con los pagos de facturas y obligaciones

financieras de la empresa, lo que puede afectar negativamente la solvencia y credibilidad ante los prestamistas y proveedores.

REFERENCIAS

Agurto, L. & Tesen, L. (2021). Planificación financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Factoría Libertad S.C.R.L en tiempos de COVID-A19

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/82673/Agurto_ELIV-Tesen_CLE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Berrio A. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construcción en el Municipio de Maicao, la guajira.*

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/554/TESES%20GESTION%20FINANCIERA%20Y%20SU%20LIQUIDEZ%20EN%20LAS%20EMPRESA%20DE%20DISE%C3%91O%20Y%20CONTRUCCION..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cámara de Comercio de Lima. (2021). *Sector metalmecánico: Una realidad problemática.*

<https://lacamara.pe/informe-especial-impulso-para-la-industria-metalmeccanica/>

Chapoñan A. (2022), *Incidencia de la Gestión Financiera en la rentabilidad en Delcor fabricaciones SAC-Chiclayo, 2022.*

https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10357/Santis_teban%20Chapo%C3%B1an%20Ana%20Anali.pdf?sequence=1

Diccionario panhispánico del español jurídico (2020). *Liquidez.*

<https://dpej.rae.es/lema/liquidez>

Dzul, M. (2019). *"DISEÑO NO EXPERIMENTAL".*

https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf

Fajardo, M., & García, R. (2024) *Gestión financiera Empresarial*. Primera Edición. Machala Editorial UTMACH

<https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>

Gaytán, J. (2021) *Estrategia financiera, teorías y modelos*. Mercado y negocios

<https://www.redalyc.org/journal/5718/571867949007/html/#:~:text=La%20estrategia%20financiera%20abarcar%20un,competitividad%20y%20un%20ocrecimiento%20arm%C3%B3nico.>

González, S. (2021). *Gestión financiera para el proceso de toma de decisiones de la empresa de servicios públicos asaa s.a. e.s.p.* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Colombia]

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/bitstream/handle/uniguajira/341/GESTION%20FINANCIERA%20PARA%20EL%20PROCESO%20DE%20TOMA%20DE%20DECISIONES%20DE%20LA%20EMPRESA%20DE%20SERVICIOS%20P%C3%9ABLICOS%20ASAA%20S.A.%20E.S.P..pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Gutiérrez, J. & Tapia, J. (2020). *Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones*. Revista de Investigación Valor Contable 3(1):9-30

https://www.researchgate.net/publication/346361723_Liquidez_y_rentabilidad_Una_revision_conceptual_y_sus_dimensiones

Guevara, G. (2023) *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Becomark S.A.C. Villa María del triunfo 2021*

https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/7057/UNFV_FCFC_Guevara_Guevara_Gabriela_Rubi_Titulo_profesional_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Haro, A., Carranza, M., López, O., Mayorga, C., y Morales, K. (2023). *Razones financieras de liquidez y actividad: herramientas para la gestión empresarial y toma de decisiones*.

<https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/425/505>

Haro, F., Chisag, R., Ruiz, P. & Caicedo E. (2024). *Tipos y clasificación de las investigaciones*. Revista latinoamericana de ciencias sociales y

humanidades.

<https://doi.org/10.56712/latam.v5i2.1927>

Henríquez S. (2019). *Planeamiento financiero y su incidencia en la gestión financiera de las empresas del sector metalmecánica, del distrito de Lurín - lima, 2017* Tesis de Maestría, Universidad Inca Garcilaso de la Vega] http://intra.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/4171/TESIS_HENRIQUEZ_JOHNNY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández O. (2019) *Aproximación a los distintos tipos de muestreo no probabilístico que existen.*

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21252021000300002

Hernández Mendoza, S., & Duana Ávila, D. (2020). Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico De Las Ciencias Económico Administrativas Del ICEA*, 9(17), 51-53.

<https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/view/6019>

Huacchillo A., Ramos E., & Pulache J. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. Revista Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362.

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

Janampa Aliaga, E. R. (2022). *Gestión de cuentas por cobrar y su influencia en la liquidez de la empresa Metalmecánica Fermar – Lima, 2019- 2021.*

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/99134>

Kwan, C. & Alegre, M. (2023) *Finanzas personales y su relación con el estrés laboral.*

http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1609-81962023000100099

Llanos E. (2020). *La aplicación de estrategias financieras y su incidencia en la liquidez de Torre Alta CCTV SAC, Santiago de Surco, 2019.*

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/24684/Llanos%20Vil%20lacorta%2c%20Yesenia%20Elvira.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Maejo, R. (2022) *¿Cuáles son los indicadores de liquidez de una empresa?*

<https://blog.nubox.com/empresas/indicadores-de-liquidez-de-una-empresa>

Manzaba Muñiz, H. B. (2019). *Análisis de la liquidez contable, deuda contra capital y valor contra costos de la industria metalmecánica en el ecuador, período 2009-2018* (masters tesis).

<http://repositorio.uees.edu.ec/bitstream/123456789/3091/1/MANZABA%20MU%C3%91Z%20HERNAN%20.pdf>

Marcillo, C., Aguilar, C. & Gutiérrez, N. (2021). *Análisis financiero: una herramienta clave para la toma decisiones de gerencia*. Revista Científica de Administración.

<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7896330.pdf>

NIC 7, *Estado de flujo de efectivo*

<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%207%20-%20Estado%20de%20Flujos%20de%20Efectivo.pdf>

Nichols G. (2023) *Estados financieros y su importancia en las empresas*. Economía y Finanzas.

<https://www.veritas.org.mx/Economia-y-finanzas/Finanzas/Estados-financieros-y-su-importancia-en-las-empresas>

Ochoa, J. (2020). *El estudio descriptivo en la investigación científica*.

<http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/224/191>

Ojeda, C. (2020) *Universo, población y muestra*.

<https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>

Ortega, C. (2020). *Muestreo no probabilístico: definición, tipos y ejemplos*.

<https://www.questionpro.com/blog/es/muestreo-no-probabilistico/>

- Prieto, E. (2023) *Importancia de las finanzas y de la inversión para una empresa*
<https://es.snhu.edu/noticias/importancia-de-las-finanzas-y-la-inversion-para-una-empresa>
- Puente, M., Carrillo, J., Calero, E. & Gavilánez, O. (2020). *Fundamentos de Gestión financiera*.
http://obsinvestigacion.unach.edu.ec/obsrepositorio/libros/portadas/108/fundamentos_de_gestion_financiera.pdf
- Rodríguez Gutiérrez, K. E. (2021). *El sistema de detracciones en la liquidez de la empresa DISEIN SAC, Chimbote, 2019*.
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/65940>
- Rurush, J. (2021) Características del financiamiento y la liquidez de la microempresa del sector servicios, “consorcio e inversiones C.J.” E.I.R.L. de la ciudad de Huaraz, 2020.
https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/22734/FINANCIAMIENTO_MICROEMPRESA_JHONI_ROSARIO_CASTRO_RUR_USH.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sachun Placencia, K. A. (2023) *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial metalmecánica, Trujillo, 2022-2021*
<http://repositorio.uct.edu.pe/handle/123456789/4182>
- Sevilla Arias, A. (2021). *Liquidez*
<https://economipedia.com/definiciones/liquidez.html>
- Smith, L., Golden, S., Ramenzoni, V., Zemenckis, R., & Jensen, P. (2021). *Adaptation and resilience of commercial fishers in the Northeast United States during the early stages of the COVID-19 pandemic*.
<https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0243886>

Tavella, J. M. (2020). *Qué es la liquidez y por qué es importante para tu negocio*
<https://agicap.com/es/articulo/liquidez-empresa/>

Valle Núñez, A. P. (2020). *La planificación financiera es una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Universidad y Sociedad, 12(3), 160-166.*
<http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-160.pdf>

Vásquez A. (2021) *Liquidez y rentabilidad: revisión conceptual y dimensional*
https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3803/1/TIB_VasquezCuba_sAliciadelMilagro.pdf

Villanueva, F. (2022) *Metodología de la investigación*
https://books.google.com.pe/books?id=6eKEAAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Zevallos E. y Gonzales M. (2020) *Las cuentas por pagar y la liquidez de una empresa industrial del rubro metalmecánica, Lima, 2020*
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92112/Melendez_ZEL-Olivares_GMM-SD.pdf?sequense=1

Zumba, M., Jácome, J. & Bermúdez C. (2023) *Modelo de gestión financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración.*
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8938590.pdf>

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala De Medición
Variable independiente: Gestión financiera	La gestión financiera como una rama de las ciencias empresariales que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía. Es decir, la gestión financiera se encarga de definir cómo la empresa financiará sus operaciones, para lo cual usualmente se requieren recursos propios y de terceros. González (2021)	La variable independiente de Gestión Financiera agrupa las dimensiones de: planificación financiera e inversión financiera, asimismo, se aplica la técnica de la entrevista e instrumento de guía de entrevista.	Planificación Financiera Inversión Financiera	<ul style="list-style-type: none">- Estrategias Financieras- Ejecución Financiera- Control Financiero- Fuentes de financiamiento- Incremento de ingresos- Capital de trabajo	Ordinal

Variable dependiente: Liquidez	<p>Sevilla (2021) define a la liquidez como la capacidad de una empresa para convertir rápidamente sus activos en efectivo sin incurrir en pérdidas significativas. Esta medida proporciona una indicación de la solvencia y la capacidad de hacer frente a obligaciones financieras a corto plazo.</p>	<p>La variable dependiente de liquidez agrupa la dimensión de ratios de liquidez, donde realizaremos el análisis documental de los estados financieros de la empresa EMIM S.A.C periodo 2023.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Liquidez corriente - Prueba ácida - Liquidez de caja - Capital de trabajo. 	<ul style="list-style-type: none"> - Activo corriente/Pasivo corriente - Activo Corriente - Inventario/Pasivo Corriente - Efectivo/Pasivo Corriente - Activo Corriente-Pasivo Corriente 	De razón
-----------------------------------	---	---	---	---	----------

Nota. Marco teórico

Anexo 2

Instrumentos de recolección de datos

2.1 Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera

Estimado colaborador:

La guía que se presenta tiene por finalidad el recojo de información objetiva y veraz acerca de su percepción sobre la forma como se desarrolla la Gestión Financiera en su empresa donde usted labora, por ello debe responder con sinceridad a cada uno de los ítems propuestos considerando las indicaciones propuestas en el instructivo.

Instructivo

A continuación, se le presenta preguntas, cada uno de ellos va seguida de tres criterios de valoración que debe calificar. Responde marcando con un (X) la alternativa elegida.

1. Significa: Nunca
2. Significa: A veces
3. Significa: Siempre

N°	Dimensiones/Ítems	Criterios de evaluación			Observación/comentario
		3	2	1	
Planificación Financiera					
Estrategias Financieras					
01	¿La empresa cuenta con estrategias financieras que se encuentran debidamente documentadas?				
02	¿Considera usted que se comunica de manera eficiente las estrategias financieras a las partes interesadas?				
03	¿Considera usted que las estrategias financieras implementadas en la empresa aportan al cumplimiento de los objetivos trazados?				
Ejecución Financiera					
04	¿Considera usted que la empresa usa los recursos financieros de manera eficiente?				
05	¿Considera usted que se toma medidas correctivas cuando es necesario para garantizar que la				

	ejecución financiera se mantenga en línea con la estrategia?				
06	¿Considera usted que se dispone de los recursos necesarios para cumplir con las obligaciones financieras a corto plazo?				
Control Financiero					
07	¿Cree usted que la empresa posee un sistema de control financiero eficiente para evaluar constantemente la ejecución de sus estrategias implementadas?				
08	¿Cree usted que la empresa realiza evaluaciones de control y seguimiento de manera periódica para garantizar el cumplimiento de los objetivos financieros trazados?				
Inversión Financiera					
Fuentes de Financiamiento					
09	¿La empresa cómo utiliza la información financiera para tomar decisiones de financiamiento?				
10	¿La empresa solicita préstamos a plazos? ¿Cada cuánto tiempo lo solicita?				
11	¿Considera usted que la empresa deba realizar acciones correctivas para evitar los créditos innecesarios?				
Incremento de Ingreso					
12	¿Considera usted que el incremento de los ingresos ayuda al crecimiento de la empresa?				
13	¿Considera usted que el incremento de los ingresos ayuda a realizar inversiones?				
14	¿Cómo considera usted que gestiona los riesgos asociados al crecimiento de los ingresos?				
Capital de trabajo					
15	¿Usted aplica inversiones financieras utilizando el capital de trabajo de la empresa?				
16	¿Considera usted que el capital de trabajo se utiliza adecuadamente?				

Ficha técnica del instrumento

Características	Descripción
1.Nombre del instrumento	Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera
2. Dimensiones que mide	<ul style="list-style-type: none">• Planificación Financiera• Inversión Financiera
3. Total de indicadores	<ul style="list-style-type: none">• 16 indicadores
4.Tipo de puntuación	<ul style="list-style-type: none">• Numérica
5. Valoración total	<ul style="list-style-type: none">• 48 puntos
6.Tipo de administración	<ul style="list-style-type: none">• Directa
7.Tiempo de administración	<ul style="list-style-type: none">• 40 minutos por participante
8. Constructo que evalúa	<ul style="list-style-type: none">• Gestión Financiera
9. Área de aplicación	<ul style="list-style-type: none">• Contabilidad
10. Soporte	<ul style="list-style-type: none">• Lápiz, papel, borrador, grabadora
11.Fecha de elaboración	<ul style="list-style-type: none">• Octubre 2023
12. Autores	<ul style="list-style-type: none">• Avalos Arenas Alessandra Araceli• Bautista Centurión Fiorella
13. Validez	<ul style="list-style-type: none">• Criterios de expertos

**Escalas de conversión de intervalo de la variable
Gestión Financiera y sus dimensiones**

Nivel de competencias emocionales				
Variable	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Gestión Financiera	16	48	37-48	Optimo
			27-36	Regular
			16-26	Deficiente
Dimensiones de la Gestión Financiera				
Dimensión	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Planificación Financiera	08	24	19-24	Optimo
			14-18	Regular
			08-13	Deficiente
Inversión Financiera	08	24	19-24	Optimo
			14-18	Regular
			08-13	Deficiente

2.2. Ficha documental para evaluar la Liquidez

Para evaluar los estados financieros de la empresa EMIM S.AC. del Distrito de Chimbote. Vamos a utilizar el siguiente cuadro con las fórmulas de ratios de liquidez del periodo 2023.

Ratios de Liquidez	Fórmulas	Resultados	Interpretación
Liquidez corriente	$\frac{\textit{Activo corriente}}{\textit{Pasivo corriente}}$		
Prueba Acida	$\frac{\textit{Act. corriente} - \textit{inventario}}{\textit{Pasivo corriente}}$		
Liquidez de caja	$\frac{\textit{Efectivo}}{\textit{Pasivo corriente}}$		
Capital de trabajo	$A.C. - P.C.$		

ESCALA VALORATIVA

RANGO	PUNTAJE
Alto	1
Medio	2
Bajo	3

Reporte real de los estados Financieros de la empresa EMIM S.A.C- Chimbote.



EMPRESA DE INGENIERIA Y MONTAJE S.A.C.
ESTADO DE SITUACIÓN
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2023

ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Caja y Bancos	25,150	Tributos por Pagar	150,246
Cuentas por Cobrar Comerciales	32,465	Cuentas por Pagar Comerciales	250,000
Cuentas por Cobrar Diversas	224,149	Obligaciones Financieras	800,000
(-) Provisión para Cobranza Dudosas	-	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,200,246
Productos terminados	2,427,168		
Materia Prima	24,981	PASIVO NO CORRIENTE	
Materiales Auxiliares	29,470	Cuentas por Pagar Diversas	
Suministros y repuestos	34,732	Obligaciones Financieras	1,859,082
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	2,798,115	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	1,859,082
ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO	3,059,328
Maquinarias y Equipos de Explotación	4,121,922		
Terrenos	596,093	III. PATRIMONIO	
Edificaciones	260,000	Capital	1,600,000
Muebles y enseres	51,928	Resultados Acumulados	1,868,209
Equipos Diversos	158,749	Pérdida Acumulada	
Herramientas	44,007	Utilidad del Ejercicio	307,062
Construcciones en curso	1,490,790	TOTAL PATRIMONIO	3,775,271
Intangibles	6,116.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6,834,599
Interes y gastos diferidos	-		
(-) Depreciación Acumulada	(2,693,121)		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	4,036,484		
TOTAL ACTIVO	6,834,599		

Chimbote, 03 de Abril 2024

CPC Juan J. Sánchez Salgado
Mat. 13 - 1885

Reporte con buena gestión financiera de los estados Financieros de la empresa EMIM S.A.C. Chimbote



EMPRESA DE INGENIERIA Y MONTAJE S.A.C. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

I. ACTIVO		2023	II. PASIVO		2023
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos (Anexo N° 1)		368,135	Tributos por Pagar		150,000
Cuentas por Cobrar Comerciales		32,465	Cuentas por Pagar Comerciales (Anexo N° 3)		35,000
Cuentas por Cobrar Diversas		215,149	Obligaciones Financieras		150,000
(-) Provisión para Cobranza Dudosas		-	TOTAL PASIVO CORRIENTE		335,000
Productos terminados (Anexo N° 2)		1,329,500			
Materia Prima		12,245	PASIVO NO CORRIENTE		
Materiales Auxiliares		9,570	Cuentas por Pagar Diversas		
Suministros y repuestos		9,491	Obligaciones Financieras (Anexo N° 4)		1,859,082
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,976,555	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		1,859,082
	ACTIVO NO CORRIENTE		TOTAL PASIVO		2,194,082
Maquinarias y Equipos de Explotación		4,121,922			
Terrenos		596,093			
Edificaciones		260,000			
Muebles y Enseres		51,928			
Equipos Diversos		158,749			
Herramientas		44,007			
Construcciones en curso		1,490,790	Capital		1,865,000
Intangibles		6,116.00	Resultados Acumulados		1,868,209
Intereses y gastos diferidos			Pérdida Acumulada		-
(-) Depreciación acumulada		(2,368,869)	Utilidad del Ejercicio		410,000
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		4,360,736	TOTAL PATRIMONIO		4,143,209
TOTAL ACTIVO		6,337,291	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		6,337,291

Chimbote, 18 de junio del 2024

EMP. DE INGENIERIA Y MONTAJE S.A.C.
EMIMSAC
EDINSON C. OBESO ALVA
GERENTE

CPC Juan S. Sánchez Salgan
Mat. 13 - 1885

Anexo 3

Fichas de Validación de instrumentos para la recolección de datos

Evaluación por Juicio de Expertos

Experto 1

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera.” La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Ángel Daniel Rodríguez Castro		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor	(X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	(X)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años	(X)	
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera
Autor(a)/es	Avalos Arenas Alessandra Araceli Bautista Centurión Fiorella
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual/Grupal



Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa EMIM SAC
Significación:	El instrumento está constituido por 16 ítems cuyo propósito es evaluar la variable Gestión financiera y sus dimensiones planificación financiera e inversión Financiera. El instrumento está dividido en tres niveles: óptimo, regular y deficiente

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Contabilidad: Gestión Financiera	Planificación Financiera	Es un proceso importante que puede ayudar a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros. Este proceso implica la evaluación de la situación financiera, el desarrollo de estrategias para alcanzar los objetivos y el seguimiento del progreso para garantizar que se cumplan los objetivos.
	Inversión Financiera	La inversión financiera es una herramienta que puede ayudar a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros. Sin embargo, es importante comprender los riesgos asociados con la inversión antes de comenzar.
Contabilidad: Liquidez	Liquidez corriente	Es un indicador financiero que evalúa la relación entre los activos y pasivos circulantes.
	Prueba Acida	Es un indicador que muestra si una entidad está pagando sus obligaciones a tiempo con los recursos que realmente tiene al momento de contabilizar.
	Liquidez de caja	Es un indicador que muestra si la empresa puede realizar sus operaciones en el corto plazo con sus activos circulantes.
	Capital de trabajo	Es un indicador que muestra cuánto dinero tiene disponible una empresa para las operaciones diarias.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera elaborado por Avalos Arenas Alessandra Araceli y Bautista Centurión Fiorella en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.

relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Planificación Financiera e Inversión Financiera

Primera dimensión: Planificación Financiera

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la Planificación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estrategias Financieras	03	04	04	04	
Ejecución Financiera	03	04	04	04	
Control Financiero	02	04	04	04	

- Segunda dimensión: Inversión Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la Inversión Financiera

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Fuentes de Financiamiento	03	04	04	04	

Incremento de Ingreso	03	04	04	04	
Capital de trabajo	02	04	04	04	


 Firma del evaluador: **Ángel Rodríguez Castro**
 DNI: **32765439**

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2 hasta 20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003). Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación de juicio de expertos (Experto 2)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Fernando Rosales Fernández		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	(X)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas		
Institución donde labora:	Instituto Carlos Salazar Romero		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años (X)		
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera
Autor(a)/es	Avalos Arenas Alessandra Araceli Bautista Centurión Fiorella

Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual/Grupal
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa EMIM SAC
Significación:	El instrumento esta constituido por 16 ítems cuyo propósito es evaluar la variable Gestión financiera y sus dimensiones planificación financiera e inversión Financiera. El instrumento está dividido en tres niveles: óptimo, regular y deficiente

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Contabilidad: Gestión Financiera	Planificación Financiera	Es un proceso importante que puede ayudar a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros. Este proceso implica la evaluación de la situación financiera, el desarrollo de estrategias para alcanzar los objetivos y el seguimiento del progreso para garantizar que se cumplan los objetivos.
	Inversión Financiera	La inversión financiera es una herramienta que puede ayudar a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros. Sin embargo, es importante comprender los riesgos asociados con la inversión antes de comenzar.
Contabilidad: Liquidez	Liquidez corriente	Es un indicador financiero que evalúa la relación entre los activos y pasivos circulantes.
	Prueba Acida	Es un indicador que muestra si una entidad está pagando sus obligaciones a tiempo con los recursos que realmente tiene al momento de contabilizar.
	Liquidez de caja	Es un indicador que muestra si la empresa puede realizar sus operaciones en el corto plazo con sus activos circulantes.
	Capital de trabajo	Es un indicador que muestra cuánto dinero tiene disponible una empresa para las operaciones diarias.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera elaborado por Avalos Arenas Alessandra Araceli y Bautista Centurión Fiorella en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.

COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Planificación Financiera e Inversión Financiera

Primera dimensión: Planificación Financiera

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la Planificación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estrategias Financieras	03	04	04	04	
Ejecución Financiera	03	04	04	04	
Control Financiero	02	04	04	04	

- Segunda dimensión: Inversión Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la Inversión Financiera

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones

Fuentes de Financiamiento	03	04	04	04	
Incremento de Ingreso	03	04	04	04	
Capital de trabajo	02	04	04	04	


 Firma del evaluador **Fernando Rozahn Fernández**
 DNI **32811426**

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Evaluación de juicio de expertos (Experto 3)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

6. Datos generales del juez

Nombre del juez:	Bernardino Medina Miñano		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	(X)
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años (X)		
Experiencia en Investigación Psicométrica: (si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Título del estudio realizado.		

7. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

8. Datos de la escala (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera
Autor(a)/es	Avalos Arenas Alessandra Araceli Bautista Centurión Fiorella
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual/Grupal
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa EMIM SAC
Significación:	El instrumento esta constituido por 16 items cuyo propósito es evaluar la variable Gestión financiera y sus dimensiones planificación financiera e inversión Financiera. El instrumento está dividido en tres niveles: óptimo, regular y deficiente

9. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Escala/ÁREA	Subescala (dimensiones)	Definición
Contabilidad: Gestión Financiera	Planificación Financiera	Es un proceso importante que puede ayudar a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros. Este proceso implica la evaluación de la situación financiera, el desarrollo de estrategias para alcanzar los objetivos y el seguimiento del progreso para garantizar que se cumplan los objetivos.
	Inversión Financiera	La inversión financiera es una herramienta que puede ayudar a las empresas a alcanzar sus objetivos financieros. Sin embargo, es importante comprender los riesgos asociados con la inversión antes de comenzar.
Contabilidad: Liquidez	Liquidez corriente	Es un indicador financiero que evalúa la relación entre los activos y pasivos circulantes.
	Prueba Acida	Es un indicador que muestra si una entidad está pagando sus obligaciones a tiempo con los recursos que realmente tiene al momento de contabilizar.
	Liquidez de caja	Es un indicador que muestra si la empresa puede realizar sus operaciones en el corto plazo con sus activos circulantes.
	Capital de trabajo	Es un indicador que muestra cuánto dinero tiene disponible una empresa para las operaciones diarias.

10. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento la guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera elaborado por Avalos Arenas Alessandra Araceli y Bautista Centurión Fiorella en el año 2023. De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.

fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1 No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel

Dimensiones del instrumento: Planificación Financiera e Inversión Financiera

Primera dimensión: Planificación Financiera

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la Planificación financiera

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Estrategias Financieras	03	04	04	04	
Ejecución Financiera	03	04	04	04	
Control Financiero	02	04	04	04	

- Segunda dimensión: Inversión Financiera
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la Inversión Financiera

INDICADORES	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Fuentes de Financiamiento	03	04	04	04	
Incremento de Ingreso	03	04	04	04	
Capital de trabajo	02	04	04	04	

Firma del

 evaluador: *Bernardino Medina Higuano*
 DNI 32786951

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver: <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía

Análisis de la validación de contenido a nivel de expertos

Del análisis consolidado del coeficiente de validez de contenido a través de la V de Aiken a 3 expertos consultados sobre los ítems propuestos en la “Guía de entrevista sobre la Gestión Financiera” no sugiere corrección o eliminación de ítem alguno, por ser > 0.80 y ≤ 1.00 (1.00). Por lo que se considera que la “Guía de entrevista sobre la Gestión Financiera” posee una fuerte validez de contenido

Dimensión	Ítems	Criterios	Expertos			Total	Aiken	Validez Por Ítems
			1	2	3			
Planificación Financiera	Ítem 1	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem 2	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem 3	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem 4	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem 6	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Claridad		1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	
Ítem 7	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte	

		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem 8	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Inversión Financiera	Ítem 1	Pertinencia	1	1	1	3	1.00
Relevancia			1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Claridad			1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Ítem 2		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Ítem 3		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Ítem 4		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Ítem 5		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
Ítem 6		Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte

	Ítem 7	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
	Ítem 8	Pertinencia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Relevancia	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
		Claridad	1	1	1	3	1.00	Validez fuerte
TOTAL							1.00	Validez fuerte

Validez de Contenido Consolidado

Dimensión	Pertinencia	Relevancia	Claridad	Puntuación Específica
Planificación Financiera	1.00	1.00	1.00	1.00
Inversión Financiera	1.00	1.00	1.00	1.00
Puntuación general	1.00	1.00	1.00	1.00

Anexo 4.

Resultado del análisis de consistencia interna.

“Guía de entrevista para evaluar la gestión Financiera”

Se aplicó una prueba piloto de la “Guía de entrevista para evaluar la gestión Financiera” a una muestra no probabilística por conveniencia de 10 trabajadores, sin afectar a la muestra de estudio, con el objetivo de depurar los 8 ítems propuestos en el instrumento. Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus tres dimensiones de la “Guía de entrevista para evaluar la gestión Financiera” no sugiere la eliminación de ítem alguno, por ser superiores a 0.20; así mismo el valor del coeficiente de consistencia interna alpha de Crombach del instrumento es de 0.90, en promedio y de sus dimensiones (0.91 en Estrategias Financieras, 0.90 en Control Financiero y 0.90 en Ejecución Financiera). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.90 y 0.91). Por lo que se considera que la “Guía de entrevista para evaluar la Financiera” tiene una confiabilidad muy alta.

Coeficiente de correlación corregido ítem-total

	Estrategias Financieras	Control Financiero	Ejecución Financiera
Item1	0.74		
Item2	0.73		
Item3	0.58		
Item4		0.74	
Item5		0.75	
Item6		0.73	
Item7			0.79
Item8			0.76
Correlación por Dimensión	0.68	0.74	0.77
Correlación Total	0.73		

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

	Estrategias Financieras	Control Financiero	Ejecución Financiero
Item1	0.90		
Item2	0.90		
Item3	0.92		
Item4		0.90	
Item5		0.90	
Item6		0.90	
Item7			0.90
Item8			0.90
Confiabilidad por Dimensiones	0.91	0.90	0.90
Confiabilidad Total	0.90		

Anexo 5

Consentimiento Informado

Título de la investigación: Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de la Empresa EMIM S.A.C, Chimbote-2023

Investigadoras: Avalos Arenas, Alessandra Araceli
Bautista Centurión, Fiorella

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de la Empresa EMIM S.A.C, Chimbote-2023”, cuyo objetivo es determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa EMIM S.A.C, Chimbote-2023. Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Chimbote, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la Empresa EMIM S.A.C.

Describir el impacto del problema de la investigación.

Es sumamente importante abordar el estudio debido a que existe la falta de una gestión financiera oportuna en la empresa lo que ha generado la falta de liquidez, perjudicando de manera considerable el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo y para poder aceptar nuevos proyectos se ven obligados a solicitar financiamiento en las entidades bancarias, llegando al punto de endeudarse por montos muy altos por la compra de equipos y en algunas oportunidades solicitar el fraccionamiento de sus cuotas por pagar generándoles gastos por intereses y endeudamiento excesivo.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

Se realizará una entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de la Empresa EMIM S.A.C, Chimbote-2023”

Esta entrevista tendrá un tiempo aproximado de una hora se realizará en las áreas de gerencia, administración y contabilidad de la Empresa EMIM S.A.C. Las respuestas a la guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas. También se realizará un análisis documental de la liquidez del periodo 2023.

* Obligatorio a partir de los 18 años

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si

desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (as) Avalos Arenas , Alessandra Araceli email: aavalosar@uccvirtual.edu.pe , Bautista Centurión, Fiorella email: bbautistace@uccvirtual.edu.pe y Docente asesor Gutiérrez Ulloa, Cristian Raymound email: cristiang@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Obeso Alva, Edinson

Fecha y hora: 21 de mayo de 2024



EMP. DE INGENIERIA Y MONTAJE S.A.C.
EDINSON C. OBESO ALVA
GERENTE

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google

Anexo 6.

Reporte de similitud en software Turnitin

The screenshot displays a Turnitin report interface. The main document content is as follows:

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa metalmeccánica, Chimbote – 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
CONTADOR PÚBLICO

AUTORAS:
Avalos Arenas, Alessandra Araceli (orcid.org/0000-0002-6764-1601)
Bautista Centurión, Fiorella (orcid.org/0000-0002-4567-0863)

ASESOR:
Dr. Gutiérrez Ulloa, Cristian Raymound (orcid.org/0000-0001-9791-9627)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA
Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE – PERÚ
2024

The right-hand side of the interface shows the similarity report:

- Resumen de coincidencias** (Close)
- 18 %** (Overall similarity score)
- Se están viendo fuentes estándar
- Ver Fuentes en Inglés
- Coincidencias** (Matches)
- 1 Entregado a Universida... Trabajo del estudiante 8 %
- 2 hdl.handle.net Fuente de Internet 4 %
- 3 repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet 3 %
- 4 repositorio.univ.edu.pe Fuente de Internet <1 %
- 5 qdoc.tips Fuente de Internet <1 %
- 6 Entregado a Universida... Trabajo del estudiante <1 %
- 7 repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet <1 %
- 8 www.scribd.com Fuente de Internet <1 %
- 9 www.clubensayos.com Fuente de Internet <1 %
- 10 baixardoc.com Fuente de Internet <1 %
- 11 Entregado a Corporaci... Trabajo del estudiante <1 %

At the bottom of the page, the status bar indicates: **Página: 1 de 34**, **Número de palabras: 9234**, **Versión solo texto del informe**, **Alta resolución**, **Activado**, and the system clock shows **10:00 22/07/2024**.

Anexo 7.

Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación

CARTA DE AUTORIZACIÓN

EL GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA EMIM SAC QUE SUSCRIBE:

AUTORIZA

QUE AVALOS ARENAS ALESSANDRA ARACELI IDENTIFICADO CON DNI N°70918210 Y BAUTISTA CENTURION FIORELLA IDENTIFICADO CON DNI N°75791187 ESTUDIANTES DEL X CICLO DE UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO SEDE CHIMBOTE REALIZARÁN UNA ENTREVISTA AL ÁREA DE CONTABILIDAD Y ANÁLISIS DEL REPORTE DEL DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EMIM SAC COMO PARTE DE SU PROYECTO DE INVESTIGACIÓN TITULADO “GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA EMIM SAC, CHIMBOTE – 2023”. LA APLICACIÓN DE LOS MENCIONADOS PROCESOS SE REALIZARÁN LOS DÍAS 15, 16 Y 17 DEL MES DE ABRIL DEL 2024 Y SE OTORGA PLENA AUTORIZACIÓN PARA EL DESARROLLO DEL ESTUDIO.

SE EXPIDE LA PRESENTE AUTORIZACIÓN A SOLICITUD DE LA PARTE INTERESADA PARA LOS FINES QUE ESTIME PERTINENTE.

CHIMBOTE, 24 DE MAYO DE 2024

EMP. DE INGENIERIA Y MONTAJE S.A.C.
EMIM SAC

EDINSON C. OBESO ALVA
GERENTE

FIRMA Y SELLO