



FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa
ferretera de Casma – 2023

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTOR:

Sanchez Castro, Johan Reynaldo (orcid.org/0000-0001-5626-5743)

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 ferretera de Casma - 2023", cuyo autor es SANCHEZ CASTRO JOHAN REYNALDO, 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, 28 de Junio del 2024

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GUTIERREZ ULLOA CRISTIAN RAYMOUND DNI: 41056767 ORCID: 0000-0001-9791-9627	Firmado electrónicamente por: CRISTIANG el 28-06- 2024 10:50:43

Código documento Trilce: TRI - 0779332



Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, SANCHEZ CASTRO JOHAN REYNALDO estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - CHIMBOTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa ferretera de Casma - 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

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

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

Nombres y Apellidos	Firma
SANCHEZ CASTRO JOHAN REYNALDO DNI: 72708295 ORCID: 0000-0001-5626-5743	Firmado electrónicamente por: JSANCHEZCA17 el 22- 07-2024 20:14:55

Código documento Trilce: INV - 1660340

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación está dedicado a mis padres, por su inmenso amor y apoyo, a mi hermana y familiares por estar conmigo en cada momento de mi formación profesional y a mi enamorada Samira Estación por apoyarme mentalmente a lo largo de mi trabajo, a nuestro docente que estuvo para mí en cada etapa de la elaboración de mi trabajo de investigación, también por sus consejos y comprensión en este camino universitario.

AGRADECIMIENTO

Agradezco principalmente Dios, por permitirme estar vivo en estos momento de incertidumbre que padece el país y el mundo, a mis padres, por haberme brindado su apoyo incondicional para poder desarrollarme profesionalmente en la carrera de contabilidad, a nuestro asesor el Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa que me ayudó en la elaboración de mi tesis que fue de gran ayuda para el termino de mi investigación, a la Universidad Cesar Vallejo por formar parte de este grupo y conseguir mi título profesional y a la empresa FERRETERIA SANTA MARIA S.A.C por habernos facilitado su información.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor	ii
Declaratoria de originalidad del autor/ autores	iii
Dedicatoria.	iv
Agradecimiento.	v
Índice de contenidos.	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras.	viii
Resumen.	ix
Abstract	x
I. INTRODUCCIÓN.	1
II. METODOLOGÍA.....	12
III. RESULTADOS	18
IV.DISCUSIÓN.	22
V. CONCLUSIONES.	24
VI. RECOMENDACIONES.....	25
VII. PROPUESTA.....	26
REFERENCIAS.....	30
ANEXOS	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 2.1 Distribución de la población	14
Tabla 2.2 Distribución de la muestra	15
Tabla 2.3 Técnicas e instrumentos	15

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 2.1 Diseño de la metodología empleada	12
--	----

RESUMEN

La investigación aporta con el cumplimiento del octavo objetivo de desarrollo sostenible que afirma que las organizaciones deben proporcionar un trabajo decente para todos, teniendo como meta exigir una buena gestión financiera para lograr un crecimiento económico sostenible y mejorar la liquidez de las empresas ferreteras.

El estudio tuvo como propósito determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa ferretera SANTA MARÍA S.A.C de Casma, periodos 2022-2023.

Metodológicamente el estudio fue tipo básico, de diseño no experimental, transversal y descriptivo-propositivo. Se utilizó un muestreo no probabilístico por conveniencia, estimándose 2 entrevistados en el área de contabilidad y 2 en el área de gerencia. Como instrumento de recolección de datos se utilizó una guía de entrevista y el reporte de los estados financieros de los periodos 2022-2023. Para la obtención de los resultados, el estudio, siguió el curso de la estadística descriptiva.

Los resultados demuestran que un buen control de la gestión financiera incide de manera favorable a la liquidez, situación que ha sido apreciada en los periodos 2022 y 2023, dato que permite a la empresa tener sostenibilidad en el tiempo.

Palabras clave: Finanzas, contabilidad, política financiera, dinero.

ABSTRACT

The research contributes to the fulfillment of the eighth sustainable development goal, which states that organizations should provide decent work for all, with the goal of requiring good financial management to achieve sustainable economic growth and improve the liquidity of hardware companies.

The purpose of the study was to determine the impact of financial management on the liquidity of the hardware company SANTA MARÍA S.A.C. in Casma, for the period 2022-2023.

Methodologically, the study was a basic, non-experimental, cross-sectional, descriptive-propositive design. A non-probabilistic convenience sampling was used, estimating 2 interviewees in the accounting area and 2 in the management area. An interview guide and the report of the financial statements for the periods 2022-2023 were used as data collection instruments. To obtain the results, the study followed the course of descriptive statistics.

The results show that a good control of financial management has a favorable impact on liquidity, a situation that has been appreciated in the periods 2022 and 2023, a fact that allows the company to have sustainability over time.

Keywords: Finance, accounting, financial policy, money.

I. INTRODUCCIÓN

En Estados Unidos, la gestión financiera y la liquidez son asuntos críticos para las empresas ferreteras de venta de materiales de construcción. Según un informe de la Asociación Nacional de Ferretería, el 74% de las empresas de este sector experimentaron problemas de liquidez en 2020 debido a la pandemia de COVID-19. Además, la Universidad de Harvard pudo encontrar en su investigación que las empresas que no gestionan adecuadamente su flujo de caja tienen un 82% más de probabilidades de fracasar en comparación con las que sí lo hacen (Huang & Kleiner, 2017).

En la ciudad de Lima, la situación de las empresas ferreteras de venta de materiales de construcción es similar, según el Ministerio de la Producción, el 60% de las empresas de este sector tienen problemas de liquidez debido a que la demanda entro en un decrecimiento y los costos de producción se incrementaron. Además, en la Universidad del Pacífico se encontró que la falta de gestión financiera adecuada se constituye como uno de los factores principales que ocasionan el cierre de empresas en el sector ferretero (Cajas & Vargas, 2019).

En la ciudad de Casma, las empresas ferreteras de venta de materiales de construcción también enfrentan desafíos financieros y de liquidez. Según un artículo de la revista CIES, el no poder acceder a un crédito y la escasa planificación financiera son los principales obstáculos para la expansión de las empresas en este sector en la región (Vásquez, 2018). Asimismo, un estudio de la Universidad Nacional del Santa encontró que las empresas ferreteras que no tienen una gestión financiera adecuada tienen un mayor riesgo de quiebra (Alvarado & García, 2016).

Un estudio hecho por la Cámara de comercio de Lima (CCL) en 2023, la liquidez es uno de los problemas más comunes que afrontan las empresas peruanas. El estudio encontró que el 60% de las empresas encuestadas tenían problemas de liquidez, y que el 20% de ellas habían tenido que recurrir a financiamiento externo para cubrir sus necesidades de efectivo, mostrando que la gestión financiera es un tema muy

significativo para las entidades que no logran gestionar sus recursos financieros de manera efectiva ya que pueden tener problemas de liquidez y puede afectar a su manera de operar y crecer.

Frente a lo alegado anteriormente se formula el problema general de la investigación: ¿Cómo la gestión financiera incidió en la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023?; siendo sus problemas específicos: ¿Cómo se encontró el nivel de gestión financiera de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023?, ¿Cómo se encontró la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023?, ¿Qué alternativas de solución se pueden desarrollar para mejorar la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023?

El objetivo de Desarrollo Sostenible número 8 establece metas para fomentar un crecimiento económico constante, inclusivo y sustentable, así como el empleo completo y productivo, y el trabajo digno para todos. Una de las áreas clave de la gestión financiera y de liquidez de una ferretería es precisamente lograr este tipo de crecimiento económico sostenible y asegurar la creación de empleos dignos.

A nivel internacional, Hernández (2022) encontró que las empresas ferreteras mexicanas tienen una gestión financiera deficiente en la venta de materiales. El estudio se realizó con una muestra de 100 empresas ferreteras de la ciudad de México, y se utilizaron encuestas y entrevistas para recopilar los datos. Las principales conclusiones del estudio fueron que las empresas ferreteras mexicanas no tienen un buen control de inventarios, no realizan un análisis adecuado de los costos de ventas, y no tienen un sistema de planificación financiera efectivo.

Así mismo, Rodríguez (2022) encontró que la liquidez de la venta de materiales de las empresas ferreteras colombianas es baja. El estudio se realizó con una muestra

de 50 empresas ferreteras de la ciudad de Bogotá, por lo que se utilizaron encuestas para mejorar los datos. Las principales conclusiones del estudio fueron que las empresas ferreteras colombianas tienen un elevado nivel de inventario, lo que dificulta su capacidad de generar efectivo a corto plazo.

A nivel nacional el estudio desarrollado por Armas & Caballero (2020) que en la empresa Inversión Ferretera Bolognesi analizó como la gestión financiera llega a ser afectado por el apalancamiento financiero, consideró como muestra al gerente al contador y los estados financieros de la empresa inversión ferretera de Tarapoto, es por ello que una guía de entrevista, una lista de cotejo y una guía de análisis documental fueron los instrumentos empleados.

Se concluye que la gestión financiera de dicha ferretería se encuentra en buen estado, los indicadores financieros aumentaron en 2 rubros y disminuyeron en 2 rubros respecto al año anterior, el beneficio económico fue de 10.94%, un aumento de 2 puntos porcentuales año contra año, y ha resistido la prueba. Mejoró de 3,47 en 2020 a 3,74 en 2021, pero su rentabilidad financiera cayó un 2,4% al año siguiente, ya que fue del 28,32% en 2020 y cayó al 25,92% en 2021, con la liquidez corriente cayendo del 16,9 a más de la mitad. Es 8,06 para 2020 a 2021, pero se ve que el efectivo o liquidez tiene un mejor aprovechamiento cuando se invierte más.

Según Chunga (2022) encontró que las entidades ferreteras peruanas poseen una gestión financiera deficiente en la venta de materiales. El estudio se realizó con una muestra de 100 empresas ferreteras de la ciudad de Lima, y se utilizaron encuestas y entrevistas como técnica para obtener información. Los principales puntos concluyentes del estudio evidenciaron que en el ámbito de las empresas ferreteras peruanas no tienen un buen control de inventarios, no realizan un análisis adecuado de los costos de ventas, y no tienen un sistema de planificación financiera efectivo.

Así mismo, Farfán (2022) encontró que la liquidez de la venta de materiales de las empresas ferreteras peruanas es baja. El estudio se realizó con una muestra de 50 empresas ferreteras de la ciudad de Lima, y se utilizaron encuestas para recopilar

los datos. Las principales conclusiones del estudio fueron que las empresas ferreteras peruanas tienen un elevado nivel de inventario, lo que dificulta su capacidad de generar efectivo a corto plazo.

A nivel regional Ramírez (2022) encontró que las empresas ferreteras de la región tienen una gestión financiera deficiente en la venta de materiales. El estudio se realizó con una muestra de 20 empresas ferreteras de la ciudad de Casma, y se utilizaron encuestas y entrevistas para recopilar los datos. Las principales conclusiones del estudio fueron que las empresas ferreteras de la región no cuentan con un buen control de inventarios, no realizan un análisis adecuado de los costos de ventas, y no tienen un sistema de planificación financiera efectivo.

Así mismo, García (2022) encontró que la liquidez de la venta de materiales de las empresas ferreteras de la región es baja. El estudio se realizó con una muestra de 20 empresas ferreteras de la ciudad de Casma, y para la obtención de datos se emplearon encuestas. Las principales conclusiones del estudio fueron que las empresas ferreteras de la región tienen un alto nivel de inventario, lo que dificulta su capacidad de generar efectivo a corto plazo.

Los fundamentos científicos, técnicos y humanísticos que sustentan la investigación se sustentan en los siguientes fundamentos teóricos:

Respecto a la variable gestión financiera; el enfoque o modelo teórico que la respalda es integral, Pareja & Colom (2008) menciona que es necesaria la comprensión parecida (*shared understanding*) dentro de un proceso financiero, debido a que los actores involucrados deben estar informados sobre toda en el estado financiero que se encuentra la empresa lo que facilita a que se haga una mejor toma de decisiones.

Existen definiciones de diferentes autores, respecto a la gestión financiera, Según Westerfield y Jordan (2017) considera que la gestión financiera es el grupo de decisiones y hechos que se lleva a cabo en las organizaciones para controlar sus

recursos de forma eficiente y efectiva, con el fin de aumentar su valor para los accionistas.

Para Gitman y Zutter (2018) considera que la gestión financiera es un procedimiento que implica planificar, organizar, direccionar y controlar los recursos financieros de una institución que conllevan a lograr sus objetivos y metas.

Según Brigham y Ehrhardt (2017) considera que la gestión financiera es la disciplina que le concierne realizar tomas de decisiones financieras en una organización, engloba la gestión de riesgos, el análisis financiero, la planificación financiera y un buen manejo de los inventarios.

Para Van Horne y Wachowicz (2014) la gestión financiera se basa en identificar, analizar y resolver los problemas de índole financieros de una organización, y de tomar decisiones estratégicas con las cuales se cumplan las metas de largo plazo. La gestión financiera es el proceso por el cual una organización gestiona sus medios financieros de forma eficaz para maximizar el valor para los accionistas. Esto implica el saber planificar, dirigir, organizar y controlar los medios financieros de una empresa para alcanzar las metas y tomar decisiones financieras estratégicas con el fin de cumplir lo previsto a largo plazo.

También incluye gestión de riesgos, análisis financiero, planificación financiera y gestión de inversiones. En resumen, la gestión financiera es la disciplina delegada a identificar, analizar y resolver los problemas financieros de una organización.

Las dimensiones asociadas a la gestión financiera son: planificación financiera, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero y financiamiento.

La planificación financiera implica la definición de objetivos financieros y la elaboración de estrategias para alcanzarlos (Gitman y Zutter, 2018).

La gestión de presupuestos se refiere al procedimiento de asignación de los medios financieros a diferentes sectores de la empresa (Brigham y Ehrhardt, 2017).

La gestión de riesgo conlleva el reconocimiento y valoración de las amenazas financieras que enfrenta la entidad, así como la realización de estrategias o para disminuirlo (Ross, Westerfield y Jordan, 2017).

El análisis financiero consiste en la evaluación de los datos financieros de la empresa para una mejor toma de decisiones informadas (Van Horne y Wachowicz, 2014).

Finalmente, el financiamiento es el proceso de obtención de recursos financieros para llevar a cabo una actividad o proyecto, es decir, es el proceso de obtener dinero para financiar un gasto o inversión (García et al., 2022).

Las características que presentan la gestión financiera son: el tomar decisiones informadas, la maximización del valor de la empresa, la gestión eficiente de los recursos financieros y la estimación de los riesgos y oportunidades financieras. Como también es el grupo de actividades y procesos que se realizan para gestionar los flujos de caja de una organización.

Además, la gestión financiera tiene como objetivo incrementar los ideales de la empresa para la satisfacción y rentabilidad de los accionistas. La gestión eficiente de los recursos financieros implica el usar de manera eficiente dichos recursos disponibles para cumplir con las metas financieras de la empresa (Van Horne y Wachowicz, 2022). Finalmente, la evaluación de los riesgos y oportunidades financieras es fundamental para la gestión financiera.

Las normas jurídicas que sustentan la gestión financiera en la legislación peruana son: Ley N° 26702, conocida como Ley Bancaria del Perú o Ley General de los Sistemas Financieros y de Seguros y Sistemas Orgánicos (LGFS), la cual el 19 de marzo del 2022 fue modificada por el Decreto Legislativo N° 1531. Asimismo, la legislación de la gestión financiera se basa en el número 1 de las (NIC) la cual establece que toda información de la empresa de índole financiera debe ser presentada por medio de estados financieros.

La gestión financiera en el sector ferretero, es de suma importancia. La gestión financiera es fundamental para cualquier empresa, incluidas las empresas ferreteras, ya que les permite administrar sus recursos financieros de manera efectiva y eficiente para alcanzar sus objetivos y maximizar su valor para los accionistas, Santamaría (2016).

Según Gitman y Zutter (2018), la gestión financiera contribuye a las empresas a llevar un mejor manejo de decisiones óptimas para la inversión en activos y la financiación de sus operaciones. Además, la gestión financiera permite a las organizaciones ferreteras evaluar y disminuir los riesgos financieros, como la volatilidad de los precios de los materiales y la competencia en el mercado. Por último, la gestión financiera es importante para las empresas ferreteras porque les permite obtener financiamiento para sus operaciones y proyectos de inversión, ya sea a través de préstamos o emisión de valores, Brigham y Ehrhard (2017).

Respecto a la variable liquidez; el enfoque o modelo teórico que se basa es la gestión integral, Tejada y Peña (2009) refiere que busca mejorar sus niveles de eficiencia y eficacia para incrementar su competitividad, afianzándose para ello en sistemas de gestión, demanda una comprensión más amplia de la organización y de sus diferentes componentes, de tal manera que se interpreten como verdaderos sistemas productivos, que para obtener sus resultados en entornos cada vez más amplios, inciertos y, por lo tanto, más complejos, requieren de mayor capacidad de dirección para asegurar su sostenibilidad.

Existen definiciones de diferentes autores, respecto a la liquidez: según Mian y Sufi (2018) refiere que es la suficiencia que cuenta una organización para efectuar con sus responsabilidades a un corto plazo de tiempo cuando estas vencen, y es fundamental para la subsistencia y expansión de la organización a largo plazo.

Para García y Larrain (2017), se puede definir como la amplitud de una organización para transformar sus activos en efectivo en un plazo corto de tiempo sin incurrir en pérdidas significativas.

Por otra parte, Demirgüç-Kunt y Huizinga (2017) manifiesta que es la capacidad para lograr cubrir todas las obligaciones financieras que tienen una organización sin tener que recurrir a la venta de activos a precios desfavorables.

Y para Berger y Bouwman (2017) la liquidez es la capacidad de una organización para financiar sus actividades productivas y a la vez efectuar con sus compromisos financieros a corto plazo sin incurrir en costos excesivos.

En otras palabras, convierte los activos en efectivo en un plazo corto de tiempo sin pérdidas significativas. La liquidez es esencial para el éxito y progreso de la empresa a largo plazo y su falta puede resultar en la ineficiencia de responder con los compromisos financieros. Por lo tanto, la liquidez es un medidor que diagnostica la salud de la organización para elegir la mejor opción de inversión u otra estrategia financiera.

Las dimensiones asociadas a la liquidez son: la liquidez corriente y la liquidez seca. La liquidez corriente concierne a la capacidad de usar los activos corrientes (efectivo, cuentas por cobrar) por parte de la organización con el fin de efectuar el cumplimiento de sus responsabilidades financieras a corto plazo (García y Larrain, 2017).

Por otro lado, la liquidez seca, se basa en el empleo de los activos corrientes de la organización para efectuar el cumplimiento de sus obligaciones financieras, pero dejando de lado al activo corriente de los inventarios, ya que estos pueden ser menos líquidos y más difíciles de vender (Mian y Sufi, 2018). Es importante tener una buena liquidez corriente y seca para asegurar que las obligaciones financieras tanto a corto como largo plazo se lleguen a efectuar y de esa manera conservar la confianza de los inversores y acreedores.

Las características de liquidez incluyen la sostenibilidad con la que cuenta una empresa para efectuar el cumplimiento de los objetivos financieros a corto plazo, la facilidad que en un corto plazo pueda convertir los activos en efectivo sin pérdidas significativas, y la capacidad de financiar las operaciones sin incurrir en costos excesivos (Berger y Bouwman, 2017).

Además, la liquidez es una medida clave para el bienestar financiero de una empresa e imprescindible para tomar decisiones de inversión. La falta de liquidez puede resultar en la incapacidad de cumplir con las obligaciones financieras y puede poner en riesgo la continuidad financiera de la empresa.

Las normas legales que sustentan la liquidez en la legislación peruana son: Ley N° 26702, conocida como Ley Bancaria del Perú o Ley General del Sistema Financiero y de Seguros y del Sistema Orgánico (LGFS), modificada por el Decreto Legislativo N° 1531, publicado el Día 19 de marzo de 2022, donde se establece que todas las organizaciones que intervienen en el sistema financiero, sus actividades financieras deben estar enmarcadas en las normas de dicha ley y estar bajo supervisión su adecuado cumplimiento.

Además, en la norma internacional de contabilidad relevante para la liquidez es la primera norma estipulada, en la cual resalta que para toda organización es necesaria la aplicación y realización de los estados financieros.

García y Larrain (2017) sostienen que la liquidez también es un indicador clave con el cual resalta que la empresa pueda mostrar resiliencia frente a adversidades como un decrecimiento del nivel de ventas, o un incremento de los costos operativos. Además, la liquidez es importante para las decisiones de inversión y afecta a la suficiencia de una organización para financiar proyectos de expansión o adquisiciones (Berger y Bouwman 2017)

Por ello la investigación es importante y se justifica por las siguientes razones: primero que tiene una gran conveniencia debido a la importancia que estas variables tienen en la subsistencia y el éxito de las organizaciones del sector ferretero. Además, esta investigación puede ayudar a identificar las mejores prácticas de gestión financiera y liquidez que pueden ser aplicadas por las empresas ferreteras para mejorar su desempeño financiero.

En cuanto a la relevancia social esta investigación es muy relevante debido a lo importante que es este sector en la economía, tanto a nivel nacional como regional. Además, de ayudar a identificar qué factores contribuyen a la falta de liquidez en las empresas ferreteras y proponer soluciones para mejorar su situación financiera.

El estudio de las variables en las ferreterías de venta de materiales de construcción tiene valor teórico porque puede contribuir al desarrollo de la teoría financiera al proporcionar evidencia empírica sobre cómo las empresas en este sector manejan sus finanzas y cómo afecta esto su desempeño financiero. Además, esta investigación ayuda a identificar nuevas áreas de investigación relacionadas con estas variables en el sector de la construcción.

En cuanto al valor práctico, el estudio proporciona información útil para los empresarios y los tomadores de decisiones en este sector. Los resultados de esta investigación pueden ser utilizados para desarrollar estrategias de gestión financiera y liquidez que permitan a las empresas ferreteras mejorar su rendimiento financiero y a la vez empoderar su resiliencia frente a los desafíos económicos.

Por último, la investigación tiene utilidad metodológica importante, porque puede proporcionar información sobre las mejores prácticas de investigación dadas en el ámbito del estudio de la gestión financiera y la liquidez. Además, esta investigación puede ser utilizada como un modelo para futuros estudios en este sector y en otros sectores de la economía que enfrentan desafíos similares en cuanto a la gestión financiera y la liquidez.

Ante ello se presenta el objetivo general que persigue la investigación: Determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa ferretería Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 202, siendo sus objetivos específicos: Analizar la gestión financiera de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 202; Evaluar la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023 y finalmente, Implementar un sistema de control y administración adecuada de venta de materiales de construcción para mejorar la liquidez de la empresa ferretera Santa María.

Finalmente se presentó la siguiente hipótesis de investigación: La gestión financiera Incidió en la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023; y siendo la hipótesis nula: La gestión financiera no incidió en la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023.

II. METODOLOGÍA

Se encuadrará este estudio dentro del enfoque cuantitativo a razón de que se caracteriza por un énfasis en el control y la precisión en la recolección de información y el empleo de la estadística para su análisis (Bryman, 2016).

Este estudio fue básico, debido a que se centrará en la construcción de nuevos conocimientos a raíz de la comprensión de una realidad problemática e indagación teórica (Álvarez, 2021) esta investigación aplicará un interés práctico, ya que sus resultados serán utilizados de manera inmediata para la solución de problemas empresariales diarios (Hernández et al., 2014)

El estudio tuvo un diseño descriptivo-propositivo ya que podremos identificar dificultades, investigarlas, profundizarlas y brindar propuestas o mejora de solución en un contexto determinado. (Rosales, 2022).

Por otro lado, es no experimental y de corte transeccional, debido a que son comunes en las ciencias sociales y se utilizan para describir y analizar los fenómenos sociales en situaciones en las que no se manipula a las variables independientes. La investigación no experimental y de corte transeccional son métodos útiles para recopilar datos sobre la población en un momento determinado y para analizar las relaciones entre variables. (Hernández 2014). El diseño de investigación se representará de la siguiente manera:

Diseño de la metodología empleada en la Figura 2.1

M: X ◀ Y ◀ P

Donde:

M: Autoridades de la empresa Santa María S.A.C

X: Gestión financiera

Y: Liquidez

P: Propuesta de mejora: Mejorar la planificación financiera

La gestión financiera se basa en identificar, analizar y resolver los problemas de índole financieros de una organización, y de tomar decisiones estratégicas con las cuales se cumplan las metas de largo plazo (Van Horne y Wachowicz, 2014).

La gestión financiera tiene las siguientes dimensiones: La planificación financiera, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero y el financiamiento.

Estas dimensiones se trabajarán con los siguientes indicadores: La tasa de aumento de los ingresos, tasa de aumentos de los gastos; porcentaje de reducción del presupuesto, porcentaje de gastos en relación al presupuesto total; porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave, ratio de endeudamiento; de liquidez y de rentabilidad sobre el activo; índice de cobertura de intereses, costo de capital.

La escala para la variable independiente es ordinal.

La liquidez es la idoneidad de una empresa para satisfacer sus necesidades de efectivo a un plazo corto, (Brigham y Houston 2019).

La liquidez tiene las siguientes dimensiones: La liquidez corriente y la liquidez seca.

Estas dimensiones se trabajarán con los siguientes indicadores: La ratio de liquidez corriente y la ratio de prueba acida.

La escala para la variable dependiente es de razón.

De acuerdo Hernández et al. (2014) hace referencia que la población de estudio se refiere al conjunto de individuos, objetos, eventos o situaciones que se consideran relevantes para el objetivo de investigación y que se pueden generalizar a una población más amplia, en el que se plasma en la siguiente tabla:

Distribución de la población en la Tabla 2.1

Área	Número de trabajadores	%
Gerencia	2	29%
Ventas	3	43%

Contabilidad	2	29%
Total	7	100%

Fuente: Nómina de trabajadores de la empresa Santa María S.A.C.

Como criterios de inclusión fueron considerados los trabajadores de la ferretería Santa María que hayan cumplido sus labores en dichas áreas como gerencia y contabilidad

Como criterios de exclusión no fueron considerados aquellos trabajadores que pertenecen a otras áreas diferentes a Gerencia y contabilidad.

Referente a la muestra, Creswell (2014) lo contextualiza como un subconjunto que proviene de la población seleccionada para participar en un estudio o investigación. La muestra se utilizó para poder recolectar información sobre la población de la cual se seleccionó y realizó inferencias sobre la población en su conjunto.

El muestreo no probabilístico según Hernández et al. (2014), es seleccionar los participantes de la muestra que no se basa en un proceso aleatorio, sino en criterios subjetivos o de conveniencia. En una muestra no probabilística, los participantes se escogen de acuerdo con la disponibilidad, accesibilidad o características específicas que los hacen relevantes para el estudio. Es decir, el muestreo fue no probabilística e intencionado, teniendo una selección directa por interés considerando al área de contabilidad y gerencia como parte de dicha muestra.

Distribución de la muestra en la Tabla 2.2

Área	Número de trabajadores	%
Gerencia	2	50%
Contabilidad	2	50%
Total	4	100%

Nota. Tabla 2.1

La unidad de análisis lo constituyen 1 gerente y 1 técnico de apoyo a la gerencia, así como 1 contador y 1 técnico de contabilidad.

Las técnicas son métodos y herramientas que emplea el investigador para recolectar y analizar los datos respecto a las variables que se están estudiando (Creswell, 2014). Para la investigación se usará las siguientes técnicas e instrumentos que se describen a continuación:

Técnicas e instrumento en la Tabla 2.3

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.	Evaluar la liquidez de modo general y específico

Nota. Marco teórico

La guía de entrevista será diseñada por el autor, consta de 25 ítems. Y tendrá como propósito evaluar desde lo general a lo específico a la gestión financiera. Con respecto a la evaluación general de la variable se establecerá constructos para la estimación general de la herramienta que son: defectuosa (25-40), regular (41-57) y óptima (58-75). El instrumento oscilará entre 1 y 3 puntos, teniendo un máximo de 75 puntos y un mínimo de 25 puntos, dando un valor global del instrumento.

Con respecto a la evaluación específica (o por dimensiones): planificación financiera, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero y financiamiento. se adoptará las categorías diagnósticas siguientes: Bajo (05-08), regular (09-11) y óptimo (12-15).

Referente a la validez del instrumento (Guía de entrevista) este se obtendrá a través del coeficiente de V de Alkind, el cual es el cálculo de una puntuación de acuerdo a la calificación de expertos sobre que cada ítem propuesto, donde se debe cumplir que dichos ítems guarden relación con los componentes de la variable (Zavaleta, 2016). Es por ello que para evaluar el instrumento de manera general y específica la variable, se consultó a 3 expertos.

Con el fin de obtener la confiabilidad de la guía de entrevista y este al ser un instrumento politómico se procede a usar el coeficiente Alpha de Cronbach el cual medirá la fiabilidad de dicho instrumento por lo cual dicho resultado debe oscilar entre el rango de 0.70 a 0.90, y en base a ello se inferirá si el instrumento tiene la precisión y firmeza para ser usada como acopiadora de información para la investigación.

Es por ello que, para el proceso de obtención de confiabilidad, en primer lugar se aplicó la guía de entrevista a una muestra piloto conformada por 10 colaboradores con características similares a los sujetos de investigación, y con base en la información recolectada de las pruebas piloto. , se obtuvo el resultado de Se evidenció 0.85, lo que indica que la guía de entrevista es confiable y aceptable para el estudio.

El informe se realizará sobre los resultados económicos y financieros de la empresa ferretera Santa María SAC en los años 2022 y 2023.

Luego de compilado el marco teórico y construida la matriz de operación de variables y la herramienta de recolección de datos (guía de entrevista), esta última se verificó mediante el coeficiente V de Alkind y se probó su confiabilidad mediante el coeficiente Alfa de Cronbach.

Posteriormente, los participantes del estudio (muestra) firmaron un formulario de consentimiento informado y acordaron con el gerente de la ferretería una fecha y hora para completar la recolección de información de los colaboradores a través

de una guía de entrevista y recolección de documentos referentes al desempeño económico y financiero de 2022 y 2023. en base a ello se procederá a sistematizar dicha información para el arrojamiento de resultados con los cuales se procederá a contrastar dichos resultados con los antecedentes y enfoques teóricos, generando nuevos conocimientos de las variables de estudio (conclusiones y recomendaciones).

Se llevó a cabo un análisis descriptivo de dichas variables, a través de tablas de frecuencia con su respectiva interpretación usando el Programa Estadístico SPSS versión 26 y además con respecto al análisis documental, los reportes obtenidos respecto a los registros de la parte económica y financiera de la ferretería serán procesadas a través de una valoración matemática y contable (ratios de rentabilidad, solvencia y liquidez).

Con el fin de concretarse la investigación será necesario enmarcarla en un Código de ética dadas por la Universidad Cesar Vallejo en las cuales se establece que en la redacción será citada y referenciada en base a las Normas APA Séptima Edición, además se cumplirá con tener un porcentaje por debajo de 20% de similitud evidenciado en el resultado del programa de Turnitin. Con respecto a los participantes de la investigación, se procederá a tener su consentimiento e informarles sobre los alcances y objetivos del presente estudio; asimismo en el momento de recolección de datos no preservará la seguridad y salud de los participantes, y no se permitirá ningún acto de discriminación hacia ellos, y por último la información que se obtuvo solo serán procesados únicamente para que el estudio llegue a responder los objetivos planteados.

III. RESULTADOS

Tabla 3.1

“Gestión financiera y sus dimensiones de la empresa ferretera Santa María”-2023

N°	Dimensión	Punto de atención	Respuesta	Documento sustentatorio	Efecto en la institución
1	PLANIFICACIÓN FINANCIERA	Regular	Si se monitorean tanto los ingresos como los gastos de la empresa, pero falta establecer metas específicas para tener un mejor control de los ingresos como también monitorear el cumplimiento de la meta sobre el crecimiento de los gastos como es llevar un buen control de ingresos.	Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo, Presupuesto de Gastos	El buen control de ingresos en una empresa es fundamental para poder controlar adecuadamente los gastos y generar una buena rentabilidad para la misma, al llevar un análisis constante de los ingresos y gastos permitirá que la empresa Ferretería Santa María identifique áreas de mejora para poder tomar decisiones estratégicas para mejorar su rentabilidad.
2	GESTIÓN DE PRESUPUESTO	Bueno	El presupuesto va de acorde al movimiento que tiene la empresa, hay momentos en el que se trabaja en algún proyecto por lo cual nuestro presupuesto, es más, además de que se tiene que estar pendiente de los gastos de combustible y la depreciación de maquinarias.	Estado de Flujo de Efectivo, Proyección presupuestal anual, Registro Diario de Gastos, Análisis de tendencias	Una buena gestión de presupuesto permite que la empresa tenga un mejor control y conocimientos de las finanzas y si la empresa establecerán metas a largo plazo podría maximizar sus recursos y aprovechar oportunidades de inversión que puedan surgir.
3	GESTIÓN DE RIESGOS	Regular	Si cumple con un monitoreo regular de su endeudamiento ya que no sería favorable que las deudas superen los recursos de la empresa, en base a los clientes claves la entidad ofrece confianza y seguridad al cliente al realizar una compra y tienen un monitoreo constante para mantener una buena satisfacción y calidad hacia ellos.	Estado de situación financiera, Encuesta de satisfacción, Registro de ventas	Ferretería Santa María hace lo posible para que los recursos de la empresa sea favorable contra las deudas, para así poder tener un mejor financiamiento que le permita invertir en su crecimiento, como también el mantener sus clientes clave juega un rol importante en el crecimiento de la misma, como el generar buenos ingresos y tener una buena rentabilidad.
4	ANÁLISIS FINANCIERO	Regular	Nuestra liquidez por el momento es favorable ya que así podemos acceder a créditos, se monitorea constantemente pero muy poco se toman las medidas para mejorarlos, en base a nuestro objetivo para mejorar la rentabilidad es incrementar las ventas, lo cual no nos conviene tener mucho activo no corriente y siempre es bueno saber en que invertir.	Estado de flujo de efectivo, El balance general	La liquidez en Ferretería Santa María permite a que acceda a buenos créditos bancario pero tienen que tener medidas de mejora ya que tener un exceso de pasivos acumulados a corto y largo plazo puede ser peligroso para la salud financiera de la empresa y así como quiere aumentar las ventas

					también debería contar con estrategias claras para poder cumplirlo.
5	FINANCIAMIENTO	Regular	La empresa tiene que ser razonable al sacar un crédito y no afectar su liquidez, ya que un exceso de crédito no es bueno para ninguna empresa además de que la empresa tiene como objetivo generar una buena rentabilidad, como también buscar financiar sus gastos con un préstamo bancario lo cual reduciría ese costo de capital que hubiera tenido si se utilizaba el propio dinero de la misma.	Simulación de créditos (Corrida), Estado de flujo de efectivo, Estado de resultados	El financiamiento en Ferretería Santa María juega un rol muy importante, ya que la empresa necesita mantener un inventario suficiente para satisfacer a sus clientes y esto puede requerir un capital de trabajo considerable, pero eso no significa que solicitemos muchos créditos ya que pueda afectar a la salud de la empresa a largo plazo.

Nota. Se realizó una entrevista al personal del área contable de la "ferretería Santa María" durante el año 2023. Las respuestas obtenidas indican que la gestión financiera de la empresa se encuentra en un nivel "Regular". Esto significa que la entidad cumple aproximadamente con el 60% de lo esperado en su evaluación de desempeño financiero. (Muy poco se monitorea las metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto anual, como también suele tener deudas con entidades bancarias) que si bien es cierto no es recomendable ya que de cierta manera puede llegar afectar a la empresa a largo plazo.

Comentario. La "ferretería Santa María" ha implementado mecanismos de gestión financiera, pero estos deben ser evaluados y mejorados de manera constante. El objetivo es que dichos mecanismos puedan cumplir adecuadamente su función de controlar y prevenir riesgos. De esta forma, la ferretería puede anticiparse a situaciones que puedan comprometer su desempeño y patrimonio. Es necesario mantener una revisión continua de los procesos financieros para asegurar que estén funcionando de manera efectiva y puedan adaptarse a los cambios y desafíos que enfrenta la empresa

Tabla 3.2.

Evaluación de la liquidez y sus dimensiones de la empresa ferretera Santa María"-2023

Dimensiones	Ratios	2022	Comentario
Liquidez corriente	Liquidez corriente	174	Esto significa que los activos corrientes son 174 veces mayores que los pasivos corrientes o que por cada 100 soles de deuda, la empresa tiene 173 soles de deuda por servir; Cuanto mayor sea el valor de esta relación, mayor será la capacidad de la empresa para pagar su deuda. Si la ratio de liquidez es inferior a 1, indica que existe un problema de liquidez y existe un riesgo real en el corto plazo para cumplir con las obligaciones de los contratos firmados. En estos casos, la empresa debe tomar medidas para mejorar , como comenzar a vender activos fijos para convertirlos en activos circulantes.
Liquidez seca	prueba acida	29%	Por cada 100 soles de deuda, la empresa puede recibir 29 soles de apoyo para pagar su deuda de corto plazo sin depender de la venta de inventarios. Esto significa que la empresa no tiene suficientes activos líquidos para cubrir su deuda a corto plazo sin depender de la venta de inventario u obtener financiamiento adicional.

Nota. Podemos observar la evaluación de la liquidez y sus dimensiones

Comentario. De acuerdo al análisis realizado, se puede afirmar que el índice de liquidez corriente tiene un efecto positivo para la institución. Este indicador refleja la capacidad de la empresa para hacer frente a sus deudas a corto plazo, lo que le genera cierta tranquilidad y estabilidad financiera. Por otro lado, la prueba ácida muestra que la empresa no cuenta con suficientes activos líquidos (sin considerar el inventario) para cubrir sus obligaciones a corto plazo. Esto puede ser un signo de alerta, especialmente si se mantiene en el tiempo, ya que podría indicar problemas de liquidez.

Comprobación de la hipótesis

En la presente investigación se trató la siguiente hipótesis: La gestión financiera incidió en la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023.

A partir de la entrevista que se realizó, la gestión financiera si fue fundamental para que la empresa tome mejores decisiones, tales como el mejorar su rentabilidad, reducir sus costos, ayudar a planear su flujo de efectivo y poder tener mejor liquidez y mantener en equilibrio sus ingresos y gastos. Además, que una gestión financiera sólida puede ayudar a que esta obtenga mejores condiciones de crédito y financiamiento. Luego del estudio de la empresa, podemos confirmar que la gestión financiera sí afecta la liquidez de Ferretería Santa María SAC, como se detalla en el Cuadro 3.2, donde se muestra el índice de liquidez actual por cada 100 soles de deuda. La empresa dispone de 174 soles para pagar su deuda de corto plazo, y detalla una ratio de prueba ácida que indica que la empresa está respaldada por 29 soles por cada 100 soles de deuda. Esto significa que mientras la empresa pueda vender sus bienes rápidamente, la empresa tiene la capacidad financiera para llevar a cabo sus actividades y cumplir con sus obligaciones a corto plazo, ya que la mayor parte de su activo circulante se basa en esto y depende de sus ventas a cubrir sus obligaciones. Teniendo en cuenta ellos, aceptamos la hipótesis de investigación y rechazamos la hipótesis nula.

IV. DISCUSIÓN

Sobre los beneficios que aporta la gestión financiera 3.1. Las entrevistas realizadas en las áreas de gestión y contabilidad revelaron que la empresa se encuentra en un nivel regular , considerando: primero que la empresa monitoria adecuadamente sus ingresos como sus gastos, aunque le faltan establecer metas específicas para un mejor control, segundo que su presupuesto va de acorde al movimiento que suele tener la empresa, como también está pendiente de los gastos en combustible y la depreciación de sus maquinarias, y por último el tener por el momento una adecuada liquidez que le permitan acceder a créditos para que así la empresa maneje un buen inventario y genere rentabilidad a largo plazo.

Estos hallazgos coinciden con lo encontrado con Ramírez (2022), según su investigación, las empresas ferreteras de la región tienen una gestión financiera deficiente en la venta de materiales. El estudio se realizó con una muestra de 20 empresas ferreteras de la ciudad de Casma, y se utilizaron encuestas y entrevistas para recopilar los datos. Las principales conclusiones del estudio fueron que las empresas ferreteras de la región no cuentan con un buen control de inventarios, no realizan un análisis adecuado de sus ingresos como sus gastos, y no tienen un sistema de planificación financiera efectivo.

Ante lo mencionado, se evidencia que la gestión financiera es fundamental para el crecimiento de cualquier empresa que tengan problemas de liquidez, y no puedan continuar con sus actividades comerciales; además de que toda empresa que quiera funcionar a largo plazo tiene que tener un sistema de planificación financiero efectivo.

En cuanto a la liquidez de la empresa , según la situación de la gestión financiera, se puede observar en el Cuadro 3.2 que para el caso de los resultados económicos reales, la gestión de liquidez actual de la empresa es de 174, lo que significa que por cada 100 soles de deuda , la empresa tiene 174 soles utilizados para pagar su deuda de corto plazo , en lo que respecta a la prueba acida es de 29, lo que significa que por cada 100 soles de deuda , la empresa tiene 29 soles para pagar esas deudas sin depender de la venta de inventarios.

Estos hallazgos coinciden con lo encontrado con Farfán (2022), según su investigación, encontró que la liquidez de la venta de materiales de las empresas ferreteras peruanas es baja. El estudio se realizó con una muestra de 50 empresas ferreteras de la ciudad de Lima, y se utilizaron encuestas para recopilar los datos. Las principales conclusiones del estudio fueron que las empresas ferreteras peruanas tienen un elevado nivel de inventario, lo que dificulta su capacidad de generar efectivo a corto plazo.

Según Tiban, M. (2017), dice que, al estudiar las políticas y procedimientos relacionados con el control de inventarios para identificar puntos críticos, los trabajadores de la empresa seguían desconociendo las políticas y procedimientos adecuados que debían adoptar en el desempeño de sus trabajos, lo que indica un descuido por parte de la dirección. Al analizar el tercer objetivo, el foco está en proponer un modelo de gestión de inventarios que tenga en cuenta los recursos disponibles que puedan incrementar la liquidez de la empresa.

El objetivo principal de este análisis es determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Ferretería Santa María S.A.C. Según los resultados observados en las tablas 3.1 y 3.2, se puede concluir que la gestión financiera ha tenido una incidencia "regular" en la liquidez de la empresa. Por un lado, la gestión financiera ha contribuido a que la empresa tenga una buena liquidez corriente, lo cual es positivo. Sin embargo, la prueba ácida muestra que la empresa depende en gran medida de sus inventarios para poder hacer frente a sus obligaciones a corto plazo. Esto pone en riesgo la salud financiera de la empresa, ya que indica una posible falta de activos líquidos suficientes.

El estudio de Paz Cahuana y Taza Cahuana (2017) tuvo como objetivo analizar la influencia de una estrategia financiera adecuada en la liquidez de la empresa YOSSER EIRL en Callao, concluyendo que la asignación de fondos dentro de la empresa no fue razonable y sus gerentes de gestión financiera deben recibir capacitación continua para que puedan adoptar tecnología para avanzar en la gestión financiera en el futuro y tener una buena liquidez.

V. CONCLUSIONES

1. Se determinó que la gestión financiera ha tenido una incidencia directa y favorable en la liquidez de la Ferretería Santa María S.A.C. Esto ha permitido que la empresa gestione eficazmente su flujo de efectivo y asegure la disponibilidad de recursos líquidos suficientes para hacer frente a sus obligaciones a corto plazo.
2. Se analizó que los beneficios de la gestión financiera fue algo favorable para la empresa, como podemos ver en la tabla 3.1 tiene un buen manejo de gestión, pero falta planificar metas y monitorearlas cada cierto tiempo, lo bueno que la empresa sabe adecuarse a su presupuesto lo cual es un punto a favor para su mantención en el mercado.
3. El análisis de la liquidez de la empresa Ferretería Santa María S.A.C., mostrado en la tabla 3.2, evidencia resultados mixtos. Por un lado, la ratio de liquidez corriente es favorable, lo que indica que, por cada sol de deuda, la empresa cuenta con 1.74 soles, generando cierta tranquilidad para pagar sus obligaciones. Sin embargo, la prueba ácida muestra que, por cada sol de deuda, solo puede cubrir 0.29 soles, lo cual sugiere que la empresa no cuenta con suficientes activos líquidos para pagar sus deudas a corto plazo sin depender de la venta de sus inventarios.
4. Se evidenció la necesidad de una propuesta de mejora de la planificación financiera, con el fin de fortalecer la gestión financiera y mejorar la liquidez de la empresa en los siguientes años; es importante identificar sus objetivos y establecer metas realistas y alcanzables lo cual permitirá que la empresa tome mejores decisiones en base a información precisa y confiable, por lo que mitigar a riesgos y mejorará la eficiencia operativa.

VI. RECOMENDACIONES

- Se recomienda al área de gerencia de la ferretería Santa María S.A.C de Casma, fortalecer la gestión financiera, según una investigación realizada por silvestre (2021), una gestión financiera adecuada hace que las empresas ferreteras tengan un mejor resultado y pueda tomar decisiones de manera eficiente y razonable. La ferretería Santa María podría establecer un presupuesto claro que le permita hacer proyecciones financieras que faciliten la toma de decisiones analizando sus gastos y controlando sus ingresos y egresos.
- Se recomienda al área de contabilidad de la Ferretería Santa María S.A.C de Casma, mejorar su liquidez teniendo un buen control de compras en base a su inventario, según un estudio realizado por Villa y Rodríguez (2021), para mejorar la liquidez de una empresa se recomienda un mejor manejo de efectivo y para ello se requieren evaluaciones e informes de flujo de efectivo semanales. La ferretería Santa María de Casma podría evitar gastos innecesarios, para que no sea necesario buscar financiamientos de un tercero y pueda utilizar sus recursos propios y tomar decisiones viables que puedan mejorar su liquidez.
- Se recomienda al área de almacén, tener un adecuado control en la compra de mercaderías como en la rotación de su inventario, de acuerdo a un estudio realizado por Inca (2022), una gestión empresarial apropiada presupuesta el capital de la empresa y sabe cuánto dinero debe invertir en materiales de salida rápida lo cual ayuda a tener una ganancia esperada y así la empresa sea lo suficiente líquida. Para lograr esto la ferretería Santa María debería utilizar un sistema de gestión de inventarios automatizado para poder monitorear los niveles de stock en tiempo real y así poder tomar decisiones rápidas sobre su reabastecimiento y eliminación de los productos lentos o con baja rotación.

VII. PROPUESTA

Planificación financiera a partir del fortalecimiento de la gestión financiera en la ferretería Santa María de Casma.

Justificación:

Es necesario implementar un plan para mejorar la gestión financiera en la ferretería Santa María de Casma debido a que la gestión financiera es una herramienta importante para una buena planificación financiera optimizando el rendimiento financiero y empresarial de la misma. Además, la gestión financiera permite tomar medidas para que la compañía sea la más rentable y económicamente segura posible manejando de manera correcta sus recursos materiales y humanos.

En el contexto de la ferretería Santa María de Casma, es necesario mejorar la gestión financiera debido a que existen evidencias de debilidades y deficiencias en base a su manejo de gestión. Esto puede ser evidenciado en situaciones tales como un excesivo manejo de inventarios, una mala anticipación para los problemas que puedan a ver en el futuro, el no llevar un control adecuado de los ingresos y gastos, entre otros.

Además, la mejora de la gestión financiera permitirá identificar y evaluar los riesgos asociados a las diferentes decisiones empresariales logrando incrementar la confiabilidad y eficacia de la empresa para una mejor proyección a futuro.

Objetivo general

- Fortalecer la gestión financiera en los procesos administrativos y financieros de la ferretería Santa María de Casma a partir de la implantación y ejecución de un plan de mejora, con el fin de garantizar una gestión efectiva y eficiente proyectándose a largo plazo.

Objetivos específicos

- Capacitar al personal de la ferretería Santa María responsable de la gestión financiera y administrativa en cuanto a la utilización de herramientas tecnológicas para la mejora de los procesos.
- Establecer un plan de mejora que examine la optimización de los procesos administrativos y financieros.
- Realizar un seguimiento constante de los resultados de la gestión financiera y administrativa, con el fin de tomar decisiones oportunas en caso de desviaciones y garantizar el cumplimiento de los objetivos planteados.

Estrategias

- Realizar un diagnóstico de las competencias tecnológicas: Se debe realizar un diagnóstico previo al personal responsable de la gestión financiera, con el fin de diseñar un plan de capacitación personalizado y orientado a las necesidades específicas de cada uno de ellos.
- Establece un plan de mejora: una vez identificadas las áreas de mejora, se debe poner en marcha un proceso de gestión financiera y administrativa, explorando oportunidades de automatización y reducción de tareas, como lo es el rediseño de flujos de trabajo para aumentar la eficiencia y eficacia.
- Capacitación del personal: Ofrece cursos y talleres especializados para el uso de herramientas tecnológicas innovadoras y efectivas para la gestión financiera, aseguran que el personal pueda usar de manera efectiva las nuevas herramientas aprendidas en su trabajo diario.
- Evaluación del plan de mejoramiento: Se debe establecer un mecanismo de evaluación del plan de mejoramiento implementado, para poder centrarse en objetivos claros como la reducción de costos, una mejor gestión de inventarios, y la optimización de procesos de flujo de efectivo.

- Implementación de medidas de seguimiento: Establecer un sistema de seguimiento y monitoreo constante de los resultados financieros y administrativos, midiendo el desempeño mediante indicadores claves y tomando decisiones adecuadas en caso de desviaciones y variaciones en el presupuesto.

Recursos Humanos:

- Especialista en recursos humanos y gestión financiera para realizar un diagnóstico de las competencias tecnológicas y el diseño de plan de mejora.
- Personal capacitado en gestión financiera y administrativa, para ejecutar el plan de mejora y monitorear su cumplimiento.
- El gerente y contador de la ferretería Santa María deberán colaborar en la implantación del plan de mejora.

Recursos Materiales:

- Equipos informáticos y software especializados para mejorar la gestión y monitorear los procesos.
- Materiales necesarios para la elaboración de los manuales y procedimientos solicitados para el plan de mejora.
- Programas y cursos de capacitación en la gestión financiera y administrativa para el personal de la ferretería.
- Espacios de capacitación para la realización de los cursos y talleres de capacitación.

Cronograma de actividades

Actividades	Responsable	Horas
Diagnóstico de las competencias tecnológicas	Especialista en recursos humanos y gestión financiera	20
Diseño plan de mejora	Especialista en recursos humanos y gestión financiera	20
Capacitación del personal	Personal capacitado en gestión financiera y administrativa	40
Evaluación del plan de mejoramiento	Personal capacitado en gestión financiera y administrativa	10
Implementación de medidas de seguimiento	gerente y contador de la ferretería Santa María	10

REFERENCIAS

- Alvarado, A., & García, J. (2016). *Análisis financiero de las empresas ferreteras en la ciudad de Chimbote*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional del Santa]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional del Santa.
- Álvarez, A. (2021). *Clasificación de las Investigaciones*. Universidad de Lima. [https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%
c3%a9mica%20%20%2818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%
c3%b3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y](https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%c3%a9mica%20%20%2818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%c3%b3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Armas, k & Caballero, J. (2020) *Apalancamiento financiero y su incidencia en gestión financiera de la empresa Inversión Ferretera Bolognesi*. [Tesis de pregrado, Universidad de Cesar Vallejo]. Repositorio institucional de la Universidad Cesar Vallejo. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/97392/Armas_FKVCaballero_AJI-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Berger, A. N., & Bouwman, C. H. (2017). Bank liquidity creation, monetary policy, and financial crises. *Journal of Financial Stability*, 30, 139-155. <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1572308917303017>
- Brigham, E. y Ehrhardt, M. (2017). *Gestión financiera: teoría y práctica*. Aprendizaje Cengage. <https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/6157>
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Fundamentos de administración financiera*. Cengage Learning. https://issuu.com/cengagelatam/docs/9786075269252_issuu

Bryman, A. (2016). *Social research methods*. Oxford University Press.
[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=N2zQCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Bryman,+A.+\(2016\).+Social+research+methods.+Oxford+University+Press.&ots=dpRAGVMbwl&sig=E1UiGMnXWT1ioF2DG2mWaT6ohuM#v=onepage&q=Bryman%2C%20A.%20\(2016\).%20Social%20research%20methods.%20Oxford%20University%20Press.&f=false](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=N2zQCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Bryman,+A.+(2016).+Social+research+methods.+Oxford+University+Press.&ots=dpRAGVMbwl&sig=E1UiGMnXWT1ioF2DG2mWaT6ohuM#v=onepage&q=Bryman%2C%20A.%20(2016).%20Social%20research%20methods.%20Oxford%20University%20Press.&f=false)

Cajas, C., & Vargas, Y. (2019). *Plan de negocios para la creación de una empresa ferretera en Lima, Perú*. [Tesis de pregrado, Universidad del Pacífico]. Repositorio institucional de la Universidad del Pacífico.

Cámara de Comercio de Lima. (2023). *Estudio de la gestión financiera de las empresas peruanas*. Lima, Perú: CC

Chunga, H. (2022). *Gestión financiera de la venta de materiales en empresas ferreteras de la ciudad de Lima*. [Tesis de Maestría, Universidad de Lima]. Repositorio institucional de la Universidad de Lima.

Creswell, J. W. (2014). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*. Sage publications.
https://www.ucg.ac.me/skladiste/blog_609332/objava_105202/fajlovi/Creswell.pdf

Díaz, J., Fernández, R., & Gómez, M. (2019). *Fundamentos de finanzas*. Editorial Universitaria.

Demirgüç-Kunt, A., & Huizinga, H. (2010). Bank activity and funding strategies: The impact on risk and returns. *Journal of Financial economics*, 98(3), 626-650., 123(3), 536-559.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0304405X10001534>

Farfán, Y. (2022). *Liquidez de la venta de materiales en empresas ferreteras de la ciudad de Lima*. [Tesis de Maestría, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio institucional de la Universidad Señor de Sipán.

García, M., Rodríguez, J., & Sánchez, P. (2022). *Finanzas para proyectos*. Editorial Universitaria.

García, J. (2022). *Liquidez de la venta de materiales en empresas ferreteras de la ciudad de Casma*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo

García, M., & Larrain, B. (2017). Liquidity and firm value: Evidence from Chile. *Journal of Corporate Finance*, 44, 288-307.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S1059056017304069>

Gitman, L. y Zutter, C. (2018). *Principios de la administración financiera*. Pearson.
https://economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/pcipios-adm-finan-12edi-gitman.pdf

Hernández, J. (2022). *Gestión financiera de la venta de materiales en empresas ferreteras de la ciudad de México*. Tesis de Maestría, Universidad Nacional Autónoma de México, Ciudad de México, México.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw Hill.
<http://187.191.86.244/rceis/registro/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%20SAMPIERI.pdf>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6a ed.). McGraw Hill.

<http://187.191.86.244/rceis/registro/Metodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20SAMPLER.pdf>

Huang, X., & Kleiner, B. (2017). *The impact of cash flow management on the survival of new ventures*. Harvard Business School.

Inca, A. (2022). *Gestión financiera y su influencia en la liquidez de la micro empresa A&R S.R.L, callao, 2022.*

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/100008/Inca_OAG-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Meleán, R., & Torres, F. (2021). Gestión de costos en las cadenas productivas: reflexiones sobre su génesis. *RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía*, 11(21), 131-146..

<https://doi.org/10.17163/ret.n21.2021.08>

Mian, A., & Sufi, A. (2018). *Finance and business cycles: The credit-driven household demand channel*. *Journal of Economic Perspectives*, 32(3), 31-58.

<https://pubs.aeaweb.org/doi/pdfplus/10.1257/jep.32.3.31>

Naranjo Santamaría, J. R., & Santamaría Freire, J. A. (2019). *Gestión financiera como factor de crecimiento empresarial del sector ferretero de la provincia de Tungurahua ciudad Ambato, período 2016*. Universidad Técnica de Ambato.

<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/29354?locale=de>

Pareja, Í. & Colom, G. (2008). *El Enfoque Integral (Comprehensive Approach) a la gestión de crisis internacionales*. *Boletín Elcano*, (107), 7.

<https://media.realinstitutoelcano.org/wp-content/uploads/2021/11/ari115-2008-colom-piella-enfoque-integral.pdf>

Paz, E., & Taza, Y. (2017). —*La gestión financiera en la liquidez de la empresa Yossev EIRL del distrito del Callao durante el periodo 2012*ll. Lima.

Ramírez, J. (2022). *Gestión financiera de la venta de materiales en empresas ferreteras de la ciudad de Casma*. [Tesis de Pregrado, Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo]. Repositorio institucional de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo

Rodríguez, A. (2022). *Liquidez de la venta de materiales en empresas ferreteras de la ciudad de Bogotá*. [Tesis de Maestría, Universidad de los Andes]. Repositorio institucional de la Universidad de los Andes.
<https://repositorio.uniandes.edu.co/bitstream/handle/1992/25799/u277249.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rosales, I. (2022). *Programa para la mejora del ajuste emocional, tras la separación de los padres en escolares de una I.E de Cochabamba 2021: Estudio descriptivo - propositivo*. [Tesis de pregrado, Universidad de Cesar Vallejo]. Repositorio institucional de la Universidad Cesar Vallejo.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/91488/Rosales_JIS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ross, S., Westerfield, R. y Jordan, B. (2017). *Fundamentos de las finanzas corporativas*. Educación McGraw-Hill.
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro-finanzasross.pdf

Silvestre, T. (2021). *Gestión financiera en tiempos de COVID-19 y su incidencia en la liquidez de la empresa Acuafagabe CIAL LTDA*.
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/84355/Silvestre_HTE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tejada, F. & Peña, G. (2009). Reflexiones sobre las características constitutivas de la gestión integral. *Signos: Investigación en sistemas de gestión*, 1(2), 79-93.
<https://www.redalyc.org/pdf/5604/560458731009.pdf>

Tiban, M. (2017). En su tesis titulada “*El control de inventarios y la liquidez de la empresa Improfreico S.A. de la ciudad de Ambato para obtener el grado de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA. Representando a la Universidad Técnica De Ambato - Ecuador*”

Van Horne, J. C., & Wachowicz, J. M. (2022). *Fundamentos de administración financiera. México, D.F.: Pearson Educación.*

Van Horne, J. y Wachowicz, J. (2014). *Fundamentos de la gestión financiera.* Pearson.

<https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wpcontent/uploads/sites/4/2019/03/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>

Vásquez, R. (2018). *Análisis de la gestión financiera en las empresas ferreteras de la provincia de Casma.* CIES.

Villa, A. & Rodriguez, L. (2021). *Gestión de cuentas por cobrar y liquidez de la Ferretería Platino E.I.R.L, Tarapoto, año 2020.* Universidad Cesar Vallejo.

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81537/Rodr%
c3%adquez_HLI-Villa_FAJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/81537/Rodr%c3%adquez_HLI-Villa_FAJ-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

ANEXOS

Anexo 1

Matriz de operacionalización

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala De Medición
Variable independiente: Gestión financiera	Se enfoca en la gestión de los riesgos financieros, como la fluctuación de los tipos de cambio y las tasas de interés, y en la gestión del flujo de efectivo y la liquidez de la empresa (Van Horne y Wachowicz, 2014).	La variable independiente de gestión financiera agrupa las dimensiones de: planificación financiera, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero, financiamiento, se aplica la técnica de la entrevista e instrumento de guía de entrevista.	planificación financiera	- Tasa de crecimiento de los ingresos. -Tasa de crecimiento de los gastos	Ordinal
			gestión de presupuestos	- Porcentaje de reducción del presupuesto. -Porcentaje de gastos en relación al presupuesto total	
			gestión de riesgos	-Porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave - Ratio de endeudamiento	
			análisis financiero	- Ratio de liquidez. -Ratio de rentabilidad sobre el activo	
			financiamiento	- Índice de cobertura de interés. -Costo de capital	

Variable dependiente:
Liquidez

Indicador de rendimiento de los recursos empleados en la generación de ganancias durante un lapso de tiempo específico; es decir, es la división entre las ganancias generadas y las inversiones realizadas (Sánchez, 2022)

La variable dependiente de liquidez agrupa la dimensión liquidez corriente y liquidez seca, del cual, se empleará el análisis documental sobre los estados financieros de la empresa ferretera Santa María S.A.C. periodo 2023.

Liquidez corriente

-Ratio de liquidez corriente

Liquidez seca

- Ratio de prueba ácida

De razón

Nota. Marco teórico

Anexo 2

Instrumento de recolección de datos.

2.1 Guía de entrevista para analizar la gestión financiera.

Estimado colaborador:

Estimado(a), se agradece su participación en este cuestionario, el cual tiene un objetivo netamente académico. Por favor lea cuidadosamente cada ítem y marque con una “x” la calificación que considera adecuada teniendo en cuenta la siguiente escala: (5) Siempre (4) Casi siempre (3) A veces (2) Casi nunca (1) Nunca.

N°	Dimensiones/Ítems	Siempre	Casi siempre	Algunas Veces	Casi nunca	Nunca
Planificación financiera		5	4	3	2	1
Tasa de crecimiento de los ingresos.						
01	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?					
02	¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?					
Tasa de crecimiento de los gastos						
03	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?					
04	¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?					
05	¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?					
Gestión de presupuesto						
Porcentaje de reducción del presupuesto						
06	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?					
07	¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?					
Porcentaje de gastos en relación al presupuesto total						

08	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?					
09	¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?					
10	¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?					
Gestión de riesgos						
Ratio de endeudamiento						
11	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?					
12	¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?					
Porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave						
13	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?					
14	¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?					
15	¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?					
Análisis financiero						
Ratio de liquidez.						
16	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?					
17	¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?					
Ratio de rentabilidad sobre el activo						
18	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?					
19	¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?					
20	¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?					
Financiamiento						
Índice de cobertura de intereses						

21	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?					
22	¿ Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?					
Costo de capital						
23	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?					
24	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?					
25	¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?					

Ficha técnica del instrumento

1. **Nombre del instrumento:** Guía de entrevista para analizar la Gestión financiera.
2. **Autoras:** Dulong Lu María Eugenia, Enriques Rosales Milagros.
3. **Objetivo:** Determinar la influencia que existe entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa Ferretera SANTA MARÍA S.A.C de Casma, periodo 2022 -2023.
4. **Usuarios:** Colaboradores de la empresa Ferretera SANTA MARÍA S.A.C
5. **Tiempo:** 35 min por colaborador
6. **Técnica:** Entrevista
7. **Organización de ítems:**

Dimensión	Indicador	Ítems	
Planificación financiera	Tasa de crecimiento de los ingresos.	1	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?
		2	¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?
		3	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?
	Tasa de crecimiento de los gastos	4	¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?
		5	¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?
Gestión de presupuesto	Porcentaje de reducción del presupuesto	6	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?
		7	¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?
	Porcentaje de gastos en relación al presupuesto total	8	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?
		9	¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?
		10	¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?

Gestión de riesgos	Ratio de endeudamiento	11	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?
		12	¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?
	Porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave	13	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?
		14	¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?
		15	¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?
Análisis financiero	Ratio de liquidez	16	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?
		17	¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?
	Ratio de rentabilidad sobre el activo	18	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?
		19	¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?
		20	¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?
Financiamiento	Índice de cobertura de intereses	21	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?
		22	¿Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?
	Costo de capital	23	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?
		24	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?
		25	¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?

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

Gestión Financiera				
Variable	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
Gestión Financiera	25	75	58-75	Adecuado
			41-57	Regular
			25-40	Deficiente
Dimensiones de la Gestión Financiera				
Dimensión	Total de ítems	Puntaje	Escala	Valoración
planificación financiera	5	15	12-15	Adecuado
			09-11	Regular
			05-08	Deficiente
gestión de presupuestos	5	15	12-15	Adecuado
			09-11	Regular
			05-08	Deficiente
gestión de riesgos	5	15	12-15	Adecuado
			09-11	Regular
			05-08	Deficiente
análisis financiero	5	15	12-15	Adecuado
			09-11	Regular
			05-08	Deficiente
financiamiento	5	15	12-15	Adecuado
			09-11	Regular
			05-08	Deficiente

2.2 Ficha de análisis documental de Liquidez de la ferretería Santa María S.A.C

El instrumento para evaluar la liquidez es el análisis documental a los Estados Financieros que se basa en la aplicación de ratios financieros de liquidez las cuales son: liquidez corriente y liquidez seca.

Donde para evaluar la liquidez corriente tendremos que restar el activo corriente menos el pasivo corriente.

Y para evaluar la liquidez seca tendremos que restar el activo corriente menos los inventarios y dividirlo todo sobre el pasivo corriente.

Ratios de Liquidez	Fórmulas	Resultados	Interpretación
Liquidez corriente	$\frac{\text{Activo corriente}}{\text{pasivo corriente}}$	$1,162,402.56 / 667,286.81 = 1.74$	La empresa por cada S/. 1.00 sol de deuda tiene S/. 1.74 soles para cubrirlo
Liquidez seca	$\frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{pasivo corriente}}$	$\frac{1,162,402.56 - 968,057.51}{667,286.81} = 0.29$	La empresa por cada S/. 1.00 sol de deuda tiene S/. 0.29 soles para cubrirlo.

ESCALA VALORATIVA

RANGO	PUNTAJE
Alto	1
Medio	2
Bajo	3

Reporte de los Estados Financieros de la Empresa Ferretera SANTA MARÍA S.A.C de Casma

FERRETERIA SANTA MARIA S.A.C.
RUC 20531775571

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2022

(En Soles)

	31.12.23		31.12.23
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	5,130.35	Cuentas por Pagar Comerciales	551,459.57
Cuentas por cobrar Comerciales	100,000.00	Otras Cuentas por Pagar	133,260.43
Cuentas por cobrar Diversas	227,609.69	Tributos por pagar	27,123.04
Inventarios	1,199,121.23	Obligaciones Financieras	696,265.34
Otros activos	111,152.03		
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,643,013.30	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,408,108.38
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero (Neto)	222,925.62	Obligaciones Financieras	
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	108,341.06	Cuentas Pagar Comerciales	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	331,266.68	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	
		PATRIMONIO	
		Capital	97,000.00
		Capital Adicional	
		Resultados Acumulados	367,019.61
		Resultado del Ejercicio	102,151.99
		TOTAL PATRIMONIO	566,171.60
TOTAL ACTIVO	1,974,279.98	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1,974,279.98

FERRETERIA SANTA MARIA S.A.C.
RUC 20531775571

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre de 2022

(En Soles)

31.12.23

INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Venta Netas de Bienes y servicios 5,372,608.24

TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS 5,372,608.24

Costo de Ventas - 5,048,753.05

GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA **323,855.19**

Gastos de Ventas y Distribución - 153,507.29

Gastos de Administración - 62,555.56

Otros Ingresos Operativos 5,545.10

Otros Gastos Operativos

GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA **113,337.44**

Ingresos Financieros

Diferencia de Cambio (Ganancias) 123,070.53

Gastos Financieros - 109,110.98

Diferencia de Cambio (Pérdidas)

RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS **127,296.99**

Impuesto a la Renta - 25,145.00

GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO **102,151.99**

FERRETERIA SANTA MARIA S.A.C.
RUC 20531775571

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de Diciembre de 2023
(En Soles)

	Nota	31.12.22		Nota	31.12.22
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1	5,674.62	Cuentas por Pagar Comerciales	5	198,931.91
Cuentas por cobrar Diversas	2	188,670.43	Otras Cuentas por Pagar	6	64,535.30
Inventarios	3	968,057.51	Obligaciones Financieras	7	403,819.60
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,162,402.56	TOTAL PASIVO CORRIENTE		667,286.81
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Activos Adquiridos en Arrendamiento Financiero (Neto)		222,925.62	Obligaciones Financieras	7	374,162.78
Propiedades, Planta y Equipo (Neto)	4	120,141.02	Cuentas Pagar Comerciales		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		343,066.64	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		374,162.78
PATRIMONIO					
			Capital		97,000.00
			Capital Adicional		
			Resultados Acumulados		211,890.00
			Resultado del Ejercicio		155,129.61
			TOTAL PATRIMONIO		464,019.61
TOTAL ACTIVO		1,505,469.20	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1,505,469.20



C.P.C Dante Javier Cueva Rodriguez
Matrícula 02-4768

FERRETERIA SANTA MARIA S.A.C.
RUC 20531775571

ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de Diciembre de 2023

(En Soles)

	31.12.22
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	
Venta Netas de Bienes y servicios	6,248,645.82
TOTAL DE INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	6,248,645.82
Costo de Ventas	- 5,793,287.87
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA	455,357.95
Gastos de Ventas y Distribución	- 140,518.16
Gastos de Administración	- 25,537.92
Otros Ingresos Operativos	2.87
Otros Gastos Operativos	
GANANCIA (PÉRDIDA) OPERATIVA	289,304.74
Ingresos Financieros	
Diferencia de Cambio (Ganancias)	5,630.14
Gastos Financieros	- 76,473.27
Diferencia de Cambio (Pérdidas)	
RESULTADO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	218,461.61
Impuesto a la Renta	- 63,332.00
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DEL EJERCICIO	155,129.61



C.P.C Dante Javier Cueva Rodríguez
Matrícula 02-4768

Anexo 3

Evaluación por juicio de expertos (experto 1)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Guía de observación 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:	Orlando Valdemar Bermúdez García		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor	(X)
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional	(X)
Áreas de experiencia profesional:	Doctor en Administración		
Institución donde labora:	Universidad Cesar Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años	(X)	

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	Sánchez Castro Johan Reynaldo
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa ferretera Santa María S.A.C
Significación:	El instrumento está constituido por 25 ítems cuyo propósito es evaluar la variable Gestión financiera y sus dimensiones planificación financiera, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero y el



	financiamiento. 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 la elaboración de un plan detallado sobre el uso de los recursos financieros de una empresa para alcanzar sus objetivos a largo plazo.
	gestión de presupuestos	Se refiere a la planificación, seguimiento y control de los gastos e ingresos de una empresa.
	gestión de riesgos	se refiere a la identificación, evaluación y gestión de los riesgos financieros a los que está expuesta una empresa.
	análisis financiero	Es la evaluación de la situación financiera de una empresa mediante el análisis de sus estados financieros.
	financiamiento	Se refiere a la obtención de recursos financieros para el desarrollo de las actividades de una empresa.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento la guía de entrevista para evaluar la gestión financiera elaborado por Sánchez Castro Johan Reynaldo 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	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.



indicador que 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, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero, financiamiento

Primera dimensión: planificación financiera

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la planificación financiera

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
	Tasa de	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?	4	4	4	

planificación financiera	crecimiento de los ingresos	¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	
	Tasa de crecimiento de los gastos	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?	4	4	4	
		¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?	4	4	4	
		¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	

- Segunda dimensión: gestión de presupuestos
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la gestión de presupuestos

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de presupuestos	Porcentaje de reducción del presupuesto	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	
		¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?	4	4	4	



upuesto	Porcentaje de gastos en relación al presupuesto total	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?	4	4	4	
		¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?	4	4	4	
		¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	

- tercera dimensión: gestión de riesgos
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la gestión de riesgos

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de riesgos	Ratio de endeudamiento	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	4	4	4	
	Porcentaje de ingresos provenientes de	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	4	4	4	
		¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?	4	4	4	

	clientes clave	¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	4	4	4	
--	----------------	---	---	---	---	--

- cuarta dimensión: análisis financiero
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el análisis financiero

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis financiero	Ratio de liquidez	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	4	4	4	
	Ratio de rentabilidad sobre el activo	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?	4	4	4	
		¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	4	4	4	

- Quinta dimensión: financiamiento
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el financiamiento

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	Índice de cobertura de intereses	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?	4	4	4	
		¿Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?	4	4	4	
	Costo de capital	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?	4	4	4	
		¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	4	4	4	



CPCC. Orlando F. Bermúdez García
MAT. 06-1128

Firma del Experto Informante

Dr. Bermúdez García Orlando Valdemar
DNI: 32927705

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-8106-238X>

N°	DIMENSIONES/ÍTEMS	PERTINENCIA		RELEVANCIA		CLARIDAD		OBSERVACIÓN/ COMENTARIOS
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación financiera								
01	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?	X		X		X		
02	¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
03	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?	X		X		X		
04	¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?	X		X		X		
05	¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
Gestión de presupuesto								
06	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
07	¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?	X		X		X		
08	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?	X		X		X		
09	¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?	X		X		X		
10	¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
Gestión de riesgos								
11	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?	X		X		X		
12	¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	X		X		X		
13	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	X		X		X		

14	¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?	X		X		X	
15	¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	X		X		X	
Análisis financiero							
16	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?	X		X		X	
17	¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	X		X		X	
18	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?	X		X		X	
19	¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?	X		X		X	
20	¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	X		X		X	
Financiamiento							
21	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?	X		X		X	
22	¿ Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?	X		X		X	
23	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?	X		X		X	
24	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?	X		X		X	
25	¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	X		X		X	



CPCC. Orlando V. Bernúdez García
MAT. 06-1128

Firma del Experto Informante

Dr. Bernúdez García Orlando Valdemar
DNI:32927705

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-8106-238X>

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS

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

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (x) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y Nombres del juez validador: Bermúdez García Orlando Valdemar

Especialidad del validador: Doctor

1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

2.- Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

3.- Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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



CPCC. Orlando V. Bermúdez García
MAT. 06-1128

Firma del Experto Informante

Dr. Bermúdez García Orlando Valdemar
DNI:32927705

Orcid: <https://orcid.org/0000-0002-8106-238X>

Evaluación por juicio de expertos (experto 2)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento Guía de observación 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:	Karen Janeth Lavado Vera		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa (X)	Organizacional	()
Áreas de experiencia profesional:	Magister Gestión Pública-Contador		
Institución donde labora:	Fundo el Molinero E.I.R.L		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años (X)		

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	Sánchez Castro Johan Reynaldo
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empres ferretera Santa María S.A.C
Significación:	El instrumento está constituido por 25 ítems cuyo propósito es evaluar la variable Gestión financiera y sus dimensiones planificación financiera, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero y el



	financiamiento. 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 la elaboración de un plan detallado sobre el uso de los recursos financieros de una empresa para alcanzar sus objetivos a largo plazo.
	gestión de presupuestos	Se refiere a la planificación, seguimiento y control de los gastos e ingresos de una empresa.
	gestión de riesgos	se refiere a la identificación, evaluación y gestión de los riesgos financieros a los que está expuesta una empresa.
	análisis financiero	Es la evaluación de la situación financiera de una empresa mediante el análisis de sus estados financieros.
	financiamiento	Se refiere a la obtención de recursos financieros para el desarrollo de las actividades de una empresa.

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación a usted le presento la guía de entrevista para evaluar la gestión financiera elaborado por Sánchez Castro Johan Reynaldo 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	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.



indicador que 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, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero, financiamiento

Primera dimensión: planificación financiera

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la planificación financiera

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
	Tasa de	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?	4	4	4	

planificación financiera	crecimiento de los ingresos	¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	
	Tasa de crecimiento de los gastos	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?	4	4	4	
		¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?	4	4	4	
		¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	

- Segunda dimensión: gestión de presupuestos
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la gestión de presupuestos

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de presupuestos	Porcentaje de reducción del presupuesto	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	
		¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?	4	4	4	



upuesto	Porcentaje de gastos en relación al presupuesto total	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?	4	4	4	
		¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?	4	4	4	
		¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	

- tercera dimensión: gestión de riesgos
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la gestión de riesgos

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de riesgos	Ratio de endeudamiento	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	4	4	4	
	Porcentaje de ingresos provenientes de	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	4	4	4	
		¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?	4	4	4	

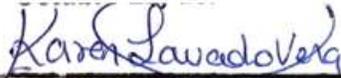
	clientes clave	¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	4	4	4	
--	----------------	---	---	---	---	--

- cuarta dimensión: análisis financiero
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el análisis financiero

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Análisis financiero	Ratio de liquidez	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	4	4	4	
	Ratio de rentabilidad sobre el activo	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?	4	4	4	
		¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	4	4	4	

- Quinta dimensión: financiamiento
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el financiamiento

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Financiamiento	Índice de cobertura de intereses	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?	4	4	4	
		¿Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?	4	4	4	
	Costo de capital	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?	4	4	4	
		¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	4	4	4	

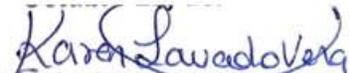

Mgtr. CPC. Lavado Vera Karen Janeth

Firma del Experto Informante

Mgtr. Lavado Vera Karen Janeth
DNI: 41212315
MAT: [06-1128](#)

N°	DIMENSIONES/ÍTEMS	PERTINENCIA		RELEVANCIA		CLARIDAD		OBSERVACIÓN/ COMENTARIOS
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación financiera								
01	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?	X		X		X		
02	¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
03	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?	X		X		X		
04	¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?	X		X		X		
05	¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
Gestión de presupuesto								
06	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
07	¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?	X		X		X		
08	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?	X		X		X		
09	¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?	X		X		X		
10	¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
Gestión de riesgos								
11	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?	X		X		X		
12	¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	X		X		X		
13	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	X		X		X		

14	¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?	X		X		X	
15	¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	X		X		X	
Análisis financiero							
16	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?	X		X		X	
17	¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	X		X		X	
18	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?	X		X		X	
19	¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?	X		X		X	
20	¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	X		X		X	
Financiamiento							
21	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?	X		X		X	
22	¿ Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?	X		X		X	
23	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?	X		X		X	
24	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?	X		X		X	
25	¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	X		X		X	


Mgtr. CPC. Lavado Vera Karen Janeth

Firma del Experto Informante

Mgtr. Lavado Vera Karen Janeth
 DNI:41212315
 MAT: [06-1128](#)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS

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

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (x) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y Nombres del juez validador: Bermúdez García Orlando Valdemar

Especialidad del validador: Doctor

1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

2.- Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

3.- Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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


Mgtr. CPC. Lavado Vera Karen Janeth

Firma del Experto Informante

Mgtr. Lavado Vera Karen Janeth
DNI: 41212315
MAT: [06-1128](#)

Evaluación por juicio de expertos (experto 3)

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento análisis documental para evaluar la liquidez". 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:	Manuel Enrique Murriel Montes		
Grado profesional:	Maestría (X)	Doctor	()
Área de formación académica:	Clínica ()	Social	()
	Educativa ()	Organizacional (X)	
Áreas de experiencia profesional:	Magister en administración y finanzas		
Institución donde labora:	Municipalidad Provincial de Casma		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años ()		
	Más de 5 años (X)		

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:	Análisis documental para evaluar la liquidez
Autor(a)/es	Sánchez Castro Johan Reynaldo
Procedencia:	Chimbote
Administración:	Individual
Tiempo de aplicación:	40 minutos
Ámbito de aplicación:	Empresa ferretería Santa María S.A.C
Significación:	El instrumento para evaluar la liquidez será el análisis documental a los estados financieros y sus dimensiones liquidez corriente y liquidez seca. El instrumento está dividido en tres niveles: óptimo, regular y deficiente.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)



Escala/ÁREA	Sub escala (dimensiones)	Definición
Contabilidad: Liquidez	Liquidez corriente	Es una medida clave para el bienestar financiero de una empresa e imprescindible para tomar decisiones de inversión
	Liquidez seca	se basa en el empleo de los activos corrientes de la organización para efectuar el cumplimiento de sus obligaciones financieras, pero dejando de lado al activo corriente de los inventarios

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presento el análisis documental para evaluar la gestión financiera elaborado por Sánchez Castro Johan Reynaldo 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, gestión de presupuestos, gestión de riesgos, análisis financiero, financiamiento

Primera dimensión: planificación financiera

Objetivos de la Dimensión: Evaluar la planificación financiera

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
planificación financiera	Tasa de crecimiento de los ingresos	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?	4	4	4	
		¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	
	Tasa de crecimiento de los gastos	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?	4	4	4	
		¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?	4	4	4	

	gastos	¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	
--	--------	---	---	---	---	--

- Segunda dimensión: gestión de presupuestos
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la gestión de presupuestos

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de presupuesto	Porcentaje de reducción del presupuesto	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	
		¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?	4	4	4	
	Porcentaje de gastos en relación al presupuesto total	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?	4	4	4	
		¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?	4	4	4	
		¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?	4	4	4	



- tercera dimensión: gestión de riesgos
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar la gestión de riesgos

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
Gestión de riesgos	Ratio de endeudamiento	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	4	4	4	
	Porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	4	4	4	
		¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?	4	4	4	
		¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	4	4	4	

- cuarta dimensión: análisis financiero
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el análisis financiero

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
-----------	-------------	------	----------	------------	------------	--------------------------------

si ón						
Análisis financiero	Ratio de liquidez	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	4	4	4	
	Ratio de rentabilidad sobre el activo	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?	4	4	4	
		¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	4	4	4	

- Quinta dimensión: financiamiento
- Objetivos de la Dimensión: Evaluar el financiamiento

Dimensión	Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones/ Recomendaciones
	Índice de cober	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?	4	4	4	

Financiamiento	tura de intereses	¿ Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?	4	4	4	
	Costo de capital	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?	4	4	4	
		¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?	4	4	4	
		¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	4	4	4	



Octubre 22, del 202
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CASHA
MG. CPCC Manuel Enrique Murriel Montes
MATRÍCULA N° 06 - 2126
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Firma del Experto Informante

Mgtr. Manuel Enrique Murriel Montes
 DNI:43323464
 MAT: 06-2126

N°	DIMENSIONES/ÍTEMS	PERTINENCIA		RELEVANCIA		CLARIDAD		OBSERVACIÓN/ COMENTARIOS
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Planificación financiera								
01	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los ingresos?	X		X		X		
02	¿Se establecieron metas específicas para el crecimiento de los ingresos y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
03	¿La empresa realiza un seguimiento constante de la tasa de crecimiento de los gastos?	X		X		X		
04	¿La empresa suele controlar la tasa de crecimiento de los gastos?	X		X		X		
05	¿Se establecieron metas específicas para el control de los gastos y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
Gestión de presupuesto								
06	¿Se establecieron metas específicas para reducir el presupuesto y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
07	¿Se toman medidas para minimizar el impacto de la reducción del presupuesto en la calidad de los servicios o productos de la empresa?	X		X		X		
08	¿La empresa suele mantener un registro detallado de los gastos?	X		X		X		
09	¿Se controlan los gastos de manera constante para asegurar que estén en línea con el presupuesto?	X		X		X		
10	¿Se establecen metas específicas para la proporción de gastos en relación al presupuesto total y se monitorea su cumplimiento?	X		X		X		
Gestión de riesgos								
11	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el ratio de endeudamiento?	X		X		X		
12	¿Se monitorea constantemente el ratio de endeudamiento y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	X		X		X		
13	¿Se establecieron estrategias específicas para mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	X		X		X		

14	¿Se monitorea el porcentaje de ingresos provenientes de clientes clave y se toma para aumentarlo si es necesario?	X		X		X	
15	¿La empresa logra mantener la satisfacción y lealtad de los clientes clave?	X		X		X	
Análisis financiero							
16	¿Se realizan proyecciones de la liquidez futura y se toman medidas para mantenerla en niveles adecuados?	X		X		X	
17	¿Se monitorea constantemente el ratio de liquidez y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	X		X		X	
18	¿La empresa tiene un objetivo de rentabilidad sobre el activo específico establecido?	X		X		X	
19	¿Se establecen estrategias específicas para mejorar la rentabilidad sobre el activo?	X		X		X	
20	¿Se monitorea constantemente el ratio de rentabilidad sobre el activo y se toman medidas para mejorarla si es necesario?	X		X		X	
Financiamiento							
21	¿Su empresa evalúa el riesgo asociado con los gastos por intereses?	X		X		X	
22	¿ Su empresa tiene suficiente capacidad para cubrir los gastos por intereses en caso de una situación financiera difícil?	X		X		X	
23	¿La empresa cuenta con un objetivo específico para reducir el costo de capital?	X		X		X	
24	¿Se establecen estrategias específicas para reducir el costo de capital?	X		X		X	
25	¿Se monitorea constantemente el costo de capital y se toman medidas para reducirlo si es necesario?	X		X		X	


Octubre 22, del 202
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CASHA
MG. CPCC Manuel Enrique Murriel Montes
MATRICULA N° 06 - 2126
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Firma del Experto Informante

Mgr. Manuel Enrique Murriel Montes
 DNI:43323464
 MAT: [06-2126](#)

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE LOS INSTRUMENTOS

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

Opinión de aplicabilidad: Aplicable (x) Aplicable después de corregir () No aplicable ()

Apellidos y Nombres del juez validador: Bermúdez García Orlando Valdemar

Especialidad del validador: Doctor

1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

2.- Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

3.- Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

Octubre 22, del 202
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CASMA
MG. GPCC. Manuel Enrique Murriel Montes
MATRÍCULA N° 06 - 2126
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Firma del Experto Informante

M~~g~~. Manuel Enrique Murriel Montes
DNI:43323464
MAT: 06-2126

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	Ítem1	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
	Ítem2	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
	Ítem3	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
	Ítem4	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
	Ítem5	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
Gestión de presupuesto	Ítem6	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
	Ítem7	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
	Ítem8	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
	Ítem9	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
Ítem10	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	
Gestión de riesgos	Ítem11	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
	Ítem12	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
	Ítem13	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
	Ítem14	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
	Ítem15	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
	Análisis financiero	Ítem16	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
Ítem17		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
Ítem18		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
Ítem19		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
Ítem20		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
Financiamiento	Ítem21	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
	Ítem22	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
	Ítem23	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
	Ítem24	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
	Ítem25	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 Especifica
Planificación financiera	1.00	1.00	1.00	1.00
Gestión de presupuesto	1.00	1.00	1.00	1.00
Gestión de riesgos	1.00	1.00	1.00	1.00
Análisis financiero	1.00	1.00	1.00	1.00
Financiamiento	1.00	1.00	1.00	1.00
Puntuación general	1.00	1.00	1.00	1.00

Anexo 4.

Resultados del análisis de consistencia interna

“Guía de entrevista para analizar la Gestión financiera”

Se aplicó la prueba piloto de la “Guía de entrevista para evaluar la Gestión Financiera” a una muestra no probabilística por conveniencia a 4 trabajadores de la empresa, sin afectar la muestra de estudio con el objetivo de depurar los 25 ítems propuestos en el instrumento.

Del análisis de los coeficientes de correlación corregido ítem-total en sus cuatro 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 0.91, en promedio y de sus dimensiones (0.85 en Planificación financiera, 0.86 en Gestión de presupuesto, 0.85 en Gestión de riesgo, y 0.85 en Análisis financiero y 0.84 en Financiamiento). La puntuación de los ítems (oscilaron entre 0.83 y 0.88). Por lo que se considera que la “Guía de entrevista para evaluar la gestión financiera” tiene una confiabilidad muy alta.

Coeficiente de correlación corregido ítem-total

	Planificación financiera	Gestión de presupuesto	Gestión de riesgos	Análisis financiero	Financiamiento
Item1	0.58				
Item2	0.39				
Item3	0.00				
Item4	0.19				
Item5	0.65				
Item6		-0.43			
Item7		0.45			
Item8		0.00			
Item9		0.45			
Item10		0.58			
Item11			0.74		
Item12			0.32		

Item13			0.43		
Item14			0.76		
Item15			0.00		
Item16				0.80	
Item17				0.41	
Item18				-0.08	
Item19				0.50	
Item20				0.54	
Item21					0.29
Item22					0.00
Item23					0.89
Item24					0.78
Item25					0.54
Correlación por dimensiones	0.36	0.21	0.45	0.43	0.50
Correlación total	0.39				

Coeficiente de confiabilidad corregido ítem-total

	Planificación financiera	Gestión de presupuesto	Gestión de riesgos	Análisis financiero	Financiamiento
Item1	0.846				
Item2	0.851				
Item3	0.857				
Item4	0.857				
Item5	0.843				
Item6		0.884			
Item7		0.849			
Item8		0.857			
Item9		0.849			
Item10		0.844			
Item11			0.842		
Item12			0.853		
Item13			0.850		

Item14			0.836		
Item15			0.857		
Item16				0.844	
Item17				0.851	
Item18				0.863	
Item19				0.847	
Item20				0.845	
Item21					0.854
Item22					0.857
Item23					0.830
Item24					0.836
Item25					0.846
Confiabilidad por dimensiones	0.85	0.86	0.85	0.85	0.84
Confiabilidad total	0.85				

Anexo 5.

Consentimiento informado

Título de la investigación: Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa ferretera SANTA MARÍA S.A.C, Casma 2023

Investigador principal: Sánchez Castro Johan Reynaldo

Asesor: Dr. Cristian Raymound Gutiérrez Ulloa

Propósito del estudio

Saludo, somos investigadores que le invitamos a participar en la investigación: Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa ferretera SANTA MARÍA S.A.C, casma 2023, cuyo propósito es determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa ferretera Santa María perteneciente a la provincia de Casma durante el periodo 2023. Esta investigación es desarrollada por Sánchez Castro Johan Reynaldo de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y de la empresa Santa María S.A.C, que ha autorizado explícitamente el uso del nombre.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

1. Se le presentará un cuestionario en el que tendrá preguntas generales sobre usted como edad, zona de domicilio, lugar de nacimiento y otros, no es necesario que se anote su nombre, pues cada encuesta tendrá un código; luego se le presentarán preguntas sobre variables específicas de la investigación.
2. El tiempo que tomará responder la encuesta será de aproximadamente [número] minutos, si gusta, puede responder ahora o comprometerse a hacerlo en otro momento o lugar, nosotros lo buscaremos.

Información general: se le brindará a cada persona, la información para cumplimiento de los principios de ética, se permitirá cualquier interrupción de parte del entrevistado para esclarecer sus dudas.

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.

Información específica: Una vez que se haya terminado de brindar la información general, se debe compartir la información específica sobre la investigación: los datos que se requerirán, el hecho que se observará, o la acción que se realizará en el cuerpo (medir, examinar) o alguno de los elementos de él (exámenes de sangre, orina, células, tejidos u otro material biológico), haciendo énfasis que los resultados sólo serán utilizados para la investigación, sin identificar a la persona. De desearlo, se puede brindar algún resultado de interés clínico al participante voluntario.

Problemas o preguntas:

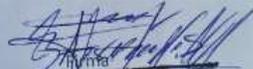
Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Docente Asesor Dr. Gutiérrez Ulloa, Cristian Raymond al correo electrónico cristiang@ucvvirtual.edu.pe o con el Comité de Ética de la Escuela Profesional de Contabilidad

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

Nombre y apellidos: Buenaventura Fernández Montalván

Fecha y hora: 13/11/2023 – 14:00 p.m.



FERRETERIA SANTA MARIA SAC.
BUENAVENTURA FERNANDEZ MONTALVAN
GERENTE GENERAL

Firma

Anexo 6.

Reporte de similitud en software Turnitin

feedback studio JOHAN REYNALDO SANCHEZ CASTRO Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa ferretera de Casma - 2023 /100 4 de 28

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de una empresa ferretera de Casma - 2023

AUTOR:
Sánchez Castro, Johan Reynaldo (<https://orcid.org/0000-0001-5626-5743>)

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA
Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

CHIMBOTE - PERÚ
2024

Resumen de coincidencias

18 %

Se están viendo fuentes estándar

Ver fuentes en inglés

Coincidencias		
1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	8 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	2 %
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	2 %
4	www.coursehero.com Fuente de Internet	1 %
5	Bárbara Martínez, "Dev... Publicación	<1 %
6	tickalia.com Fuente de Internet	<1 %
7	www.slideshare.net Fuente de Internet	<1 %
8	repositorio.uladach.ed... Fuente de Internet	<1 %
9	vsp.info Fuente de Internet	<1 %
10	Entregado a Barcelona... Trabajo del estudiante	<1 %
11	Entregado a ITESM Ins... Trabajo del estudiante	<1 %

Página: 1 de 30 Número de palabras: 8295 Versión solo texto del informe Alta resolución Activado

Anexo 7.

Autorizaciones para el desarrollo del proyecto de investigación

EL GERENTE GENERAL DE LA EMPRESA FERRETERIA SANTA MARÍA S.A.C QUE SUSCRIBE:

AUTORIZA

QUE SÁNCHEZ CASTRO JOHAN REYNALDO IDENTIFICADO CON DNI N°72708295 ESTUDIANTE DEL X CICLO DE UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO SEDE CHIMBOTE REALIZARÁN UNA ENTREVISTA AL ÁREA DE CONTABILIDAD Y ANÁLISIS DEL REPORTE DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FERRETERIA SANTA MARÍA S.A.C COMO PARTE DE SU PROYECTO DE INVESTIGACIÓN TITULADO “GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FERRETERIA SANTA MARIA S.A.C CASMA – 2023”. LA APLICACIÓN DE LOS MENCIONADOS PROCESOS SE REALIZARÁN LOS DÍAS 8, 9 Y 10 DEL MES DE MAYO 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, 16 NOVIEMBRE DE 2023



Firma
FERRETERIA SANTA MARIA SAC.
BUENAVENTURA FERNANDEZ MONTALVAN
GERENTE GENERAL

FIRMA Y SELLO