



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito  
Unanue, Tarapoto - 2017

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
Contador Público

AUTORES:

Shica Shapiama, Marisol (ORCID: 0000-0003-0660-4940)  
Castro Maslucán, José Daniel (ORCID: 0000-0001-5430-3400)

ASESOR:

C.P.C. Rosales Bardalez, Carlos Daniel (ORCID: 0000-0002-2311-1577)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

Tarapoto- PERÚ

2019

## **Dedicatoria**

Este trabajo es fruto de nuestro esfuerzo y lo dedicamos con mucho cariño a nuestra familia como muestra de reconocimiento por su apoyo incondicional.

## **Agradecimiento**

Al Mg. C.P.C.C Carlos Daniel Rosales Bardalez, quien por sus sabias enseñanzas nos motivó a desempeñarnos con idoneidad en la formación de nuestra profesión.

## Página del jurado

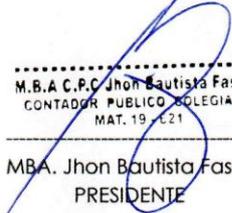
	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
---	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) José Daniel Castro Maslucán cuyo título es:

"Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017",

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: (14) CATORCE

Tarapoto, 20 de julio de 2019

  
 -----  
 M.B.A C.P.C. Jhon Bautista Fasabi  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. 19 - 121  
 -----  
 MBA. Jhon Bautista Fasabi  
 PRESIDENTE

  
 -----  
 Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva  
 CPC. N° 02 - 003427  
 -----  
 MG. Omar Ivan Urtecho Cueva  
 SECRETARIO

  
 -----  
 C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ  
 N° MAT 19 - 208  
 CPC. Carlos Daniel Rosales Bardalez  
 VOCAL


Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

## Página del jurado

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS</b>	Código : F07-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
--	---------------------------------------	---

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don (a) Marisol Shica Shapiama cuyo título es:

"Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017"

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: C.I.S...... QUINCE.....

Tarapoto, 20 de julio de 2019

  
M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 15 - 521  
MBA Jhon Bautista Fasabi  
PRESIDENTE

  
Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva  
CPC. N° 02 - 003427  
MG. Omar Ivan Urtecho Cueva  
SECRETARIO

  
C.P.C. CARLOS ROSALES BARDALEZ  
N° MAT 19 - 209  
CPC. Carlos Daniel Rosales Bardalez  
VOCAL



Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

## Declaratoria de autenticidad

José Daniel Castro Maslucán, identificado con DNI N° 33720881 y Marisol Shica Shapiama, identificada con DNI N° 70914999, estudiantes de la escuela profesional de Contabilidad, la facultad de ciencias empresariales, Universidad César Vallejo, con la tesis titulada: “Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017”;

Declaramos bajo juramento que:

La Tesis es de nuestra autoría

He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.

La tesis no ha sido auto plagiada, es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.

Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (presentar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, 20 de julio de 2019



.....  
José Daniel Castro Maslucán

DNI: 33720881



.....  
Marisol Shica Shapiama

DNI: 70914999

## Índice

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iii
Página del jurado.....	iv
Declaratoria de autenticidad .....	vi
Índice .....	vii
Índice de tablas .....	ix
Índice de figuras .....	x
Resumen .....	xi
Abstract .....	xii
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. MÉTODO.....</b>	<b>22</b>
2.1. Diseño de investigación.....	22
2.2. Variables, Operacionalización .....	24
2.3. Población, muestra.....	26
2.4. Técnica e instrumento de recolección de datos .....	26
2.5. Métodos de análisis de datos .....	30
2.6. Aspectos éticos .....	31
<b>III. RESULTADOS .....</b>	<b>32</b>
<b>IV. DISCUSIÓN.....</b>	<b>55</b>
<b>V. CONCLUSIONES .....</b>	<b>59</b>
<b>VI. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>60</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>61</b>
ANEXOS .....	64
Anexo 1: Matriz de consistencia .....	65
Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos .....	66
Anexo 3: Estados financieros .....	71

Anexo 4: Validación de instrumentos.....	74
Anexo 5: Documento de autorización .....	83
Anexo 6: Acta de aprobación de originalidad de tesis .....	84
Anexo 7: Reporte de turnitin .....	85
Anexo 8: Autorización de publicación de tesis .....	86
Anexo 9: Autorización final de trabajo de investigación .....	87

## Índice de tablas

Tabla1	Deficiencia en las actividades de efectivo.....	38
Tabla2	Cuadro de evidencias del efectivo.....	39
Tabla3	<i>Faltante de caja</i> .....	39
Tabla4	Deficiencia en las actividades de cuentas por cobrar.....	40
Tabla5	Cuadro de evidencias de las cuentas por cobrar.....	40
Tabla6	<i>Cuentas por cobrar largo plazo (Mayor 1 año)</i> .....	41
Tabla7	Deficiencia en las actividades de inventarios.....	42
Tabla8	Cuadro de evidencias de los inventarios.....	42
Tabla9	<i>Faltantes – Perdida de insumos</i> .....	43
Tabla10	Deficiencia en las actividades de cuentas por pagar.....	44
Tabla11	Cuadro de evidencias de cuentas por pagar.....	44
Tabla12	Interés - Proveedor.....	44
Tabla13	Deficiencia en las actividades de financiamiento.....	45
Tabla14	<i>Cuadro de evidencias de financiamiento</i> .....	46
Tabla15	<i>Préstamo – Mora</i> .....	46
Tabla16	Resultado general de la gestión financiera.....	47
Tabla17	Liquidez General.....	48
Tabla18	Prueba ácida.....	49
Tabla19	Prueba defensiva.....	49
Tabla20	<i>Deficiencias de la gestión financiera (Resumen)</i> .....	51
Tabla21	<i>Ajuste – Incidencia de la Gestión financiera y liquidez</i> .....	51
Tabla22	<i>Ajuste – Incidencia Liquidez General</i> .....	52
Tabla23	<i>Ajuste – Incidencia Prueba ácida</i> .....	53
Tabla24	<i>Ajuste – Incidencia Prueba defensiva</i> .....	53

## Índice de figuras

Figura 1 Fase Caja y Bancos .....	32
Figura 2 Cuentas por cobrar .....	33
Figura 3 Inventarios.....	35
Figura 4 Cuentas por pagar.....	36
Figura 5 Financiamiento .....	37
Figura 6 Faltante de caja.....	39
Figura 7 Cuentas por cobrar largo plazo (Mayor 1 año) .....	41
Figura 8 Faltantes – Perdida de insumos .....	43
Figura 9 Faltantes – Perdida de insumos .....	45
Figura 10 Préstamo – Mora .....	46
Figura 11 Resultado general de la gestión financiera.....	47
<i>Figura 12. Liquidez General .....</i>	<i>48</i>
<i>Figura 13. Prueba ácida.....</i>	<i>49</i>
<i>Figura 14. Prueba defensiva.....</i>	<i>50</i>
<i>Figura 15. Ajuste – Incidencia Liquidez General .....</i>	<i>52</i>
<i>Figura 16. Ajuste – Incidencia Prueba ácida.....</i>	<i>53</i>
<i>Figura 17. Prueba defensiva.....</i>	<i>54</i>

## Resumen

La investigación titulada “Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017”; tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la gestión financiera con la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017. La muestra estuvo conformada por 4 trabajadores y documentos contables (Estados Financieros). El tipo de investigación fue aplicada de enfoque cuantitativo nivel descriptivo y diseño no experimental de corte transversal. Los instrumentos de recolección de datos fueron guía de entrevista, documental y análisis documental. De esta manera los resultados demostraron que gran parte de acciones que se desarrollan en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto; demuestran malas prácticas que se ven reflejados en su situación económica y financiera; producto a que muchas veces no se suelen tomar decisiones adecuada que permitirán efectivizar el uso de los recursos. Concluyo que, la gestión financiera incidió en la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto; esto fue identificado a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos tales como: entrevista y guía de observación; evidenciando deficiencias con respecto a las cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar; esto hecho se vio reflejada en las obligaciones a corto plazo, siendo analizada en los ratios de liquidez general, prueba acida y prueba defensiva presenciado variaciones de 1.34; 1.38 y 0.07 respectivamente; en los periodos 2016 – 2017.

Palabras claves: *Gestión, Financiera, Liquidez*

## **Abstract**

The research entitled "Evaluation of financial management and its impact on liquidity in the Instituto Hipolito Unanue, Tarapoto - 2017"; Its general objective was to determine the incidence of financial management with the liquidity of the Instituto Hipolito Unanue, Tarapoto - 2017. The sample consisted of 4 workers and accounting documents (Financial Statements). The type of research was applied to a descriptive, non-experimental, cross-sectional quantitative approach. The data collection instruments were interview guide, documentary and documentary analysis. In this way the results will show that a large part of the actions carried out in the Instituto Hipolito Unanue, Tarapoto; they will be reflected in their economic and financial situation; decisions that are made in the use of resources are not usually used. Conclusion of financial management. Incidence in the Hipolito Unanue Institute, Tarapoto; This was like an interview and an observation guide; Deficiencies are shown with respect to accounts receivable, inventories and accounts payable; This has been reflected in the short-term obligations, being analyzed in the general liquidity, acid test and defensive test ratios. 1.38 and 0.07 respectively; in the periods 2016 - 2017.

Keywords: Management, Financial, Liquidity.

## I. INTRODUCCIÓN

Dentro de la ciudad de Tarapoto, ubicada en la provincia y región de San Martín, por iniciativa del Dr. Genara Laynes Chauca, se creó el instituto de Educación Superior por RMN° 0483-94-ED el 19 de mayo de 1994 con el nombre, de Hipólito Unanue; nivel, Educación Superior Tecnológica (IEST); dirección, Jr. Tahuantinsuyo 241; categoría escolarizado; género mixto; tipo, privado; administrativamente depende de la Unidad de Gestión Educativa Local, San Martín. En la actualidad alberga a un aproximado de 625 alumnos; en cuanto a infraestructura cuenta con 15 aulas de clase; tres laboratorios para las horas de práctica, distribuidos uno para la carrera de enfermería, farmacia y laboratorio respectivamente.

Actualmente con el Informe de Seguimiento de la Educación para todos (EPT), nos muestra que no existe información que nos permita medir el logro de los objetivos. En los países que asignaron un presupuesto mayor a educación, se lograron progresos en sus objetivos, no obstante, los presupuestos asignados son bajos en relación al PBI.

La carencia de datos en el sector educación no permite realizar una planificación eficaz y realizar un seguimiento del progreso de un nivel de etapa a otro superior en el contexto mundial, naciones y regional. Consecuencia de ello no existe una interrelación entre la financiación de la educación y los resultados.

A nivel nacional, en los últimos tiempos, se ha visto una deficiente gestión financiera ejecutada por parte de las organizaciones peruanas, misma que va originando un declive en la liquidez, el cual explica, la ausencia en capacitaciones hacia los trabajadores en relación a temas que repercuten en el saneamiento económico, así como, la gestión de cuentas por pagar y por cobrar, adeudo con las entidades, dinámica de la rotación de inventarios, la planificación del sistema de costos, y demás cosas.

Lo cual ha generado inestabilidad en los diferentes departamentos de una entidad, sobre todo en el nivel gerencial y el trabajo que realice la gestión financiera se podrá obtener data muy importante mejorando la medición de decisiones cuan necesarias tienen que ser, optimizando la situación financiera.

A nivel local, en la ciudad de Tarapoto, también se han presentado algunas deficiencias en diferentes empresas o instituciones educativas relación a la gestión financiera, una de estas es el Instituto Hipólito Unanue, misma que se dedica a la

enseñanza de educación técnica para jóvenes con docentes de calidad y que brindar a sus alumnos buenos principios y valores junto con temas del mundo actual. Esta institución ha venido evidenciando deficiencias en los últimos años en la gestión financiera que se maneja dentro de la institución, ello estaría afectando a la liquidez, en tal sentido debe buscarse una solución que reduzca este problema a partir de soluciones rápidas y efectivas. Algunas de las deficiencias son:

En relación a la caja y bancos, se evidencia que:

- El responsable de área no registra de forma inmediata los ingresos por matriculas.
- No se cuenta con informes confiables para la indagación y la medición de decisiones dentro de la institución.

Referente a las cuentas por cobrar, se presenta que:

- Existo una baja organización de las personas quieren desarrollan estas funciones, Ello ha generado que las cuentas por cobrar a largo plazo alcancen los S/ 177,263.10.
- No se brinde soporte al seguimiento y control de las cuentas por cobrar, por lo que se viene realizando de un modo manual, dificultando la información oportuna.

En cuanto a los inventarios, se evidencia que:

- En la institución existe un bajo control de los insumos que ingresan a la Institución debido a que no existe un personal fijo para su supervisión de las actividades logísticas.
- Además, no existe un plan de renovación por consiguiente no se encuentra presupuestado, control y seguimiento para tener la cantidad requerida para las prácticas.

En relación a las cuentas por pagar, se presenta que:

- Al no tener una buena gestión financiera, genera la incertidumbre con el cumplimiento a corto plazo con las obligaciones a los proveedores.
- Asimismo, el responsable de área no responde las obligaciones con los proveedores a tiempo, esto estaría generando intereses por un monto de S/ 43,895.33.

En cuanto al financiamiento, se evidencia que:

- El responsable de área tiene poca comunicación entre sus jefes inmediatos del Instituto para hablar sobre los temas de financiamiento, debido a que no lleva un control adecuado del calendario de pago a los créditos que han solicitado y ello ha ocasionado que se generen moras por S/2,300.00.

Por las razones expuestas, es que la institución viene sufriendo disminuciones en su liquidez, es decir que no le va permitir a futuro cancelar obligaciones y deudas pendientes debido al manejo que se viene dando en el Instituto Hipólito Unanue. Por lo dicho, la actual investigación busca establecer la influencia de la gestión financiera con la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017.

Posteriormente, se presentará distintos trabajos previos, los cuales me permitirán contrastar con respecto a mis variables en estudio y así poder generar una solución ante la problemática evidenciada, por la cual diferentes autores facilitaron sus investigaciones para ser adquiridas como referencia:

Ortiz (2016), en su investigación que lleva por título, “La gestión financiera y su incidencia en la cartera vencida de la empresa Aseguradora del Sur sucursal Riobamba período 2013 - 2014”, realizada en Ecuador. Para optar el título de ingeniería comercial en la Universidad Nacional de Chimborazo – Ecuador. Ha tenido a modo de finalidad general el estudiar cómo es que la gestión financiera llevada a cabo en la Aseguradora del Sur se encuentra incidiendo sobre la cartera vencida dentro de la sucursal Riobamba, período 2013 -2014. De igual manera, el autor ha empleado en su investigación el Método conocido como Hipotético Deductivo, además, trabajo bajo un tipo de investigación Descriptivo-explicativo, así como un diseño de campo. La muestra en investigación estuvo compuesta por los créditos vencidos de la empresa. como principal resultado se llegó a encontrar que existe un alto índice de morosidad dentro de la Aseguradora, lo que se traduce en un 16% de clientes morosos pertenecientes al Ramo General, en tanto que, un 81% pertenece a Fianzas. De esta manera, bajo los datos analizados, el investigador concluye que dentro de la Aseguradora del Sur se viene presenciando una grave deficiencia en cuanto a la cartera vencida, por lo cual es indispensable el desarrollo de estrategias que faciliten la

maximización de aspectos como el patrimonio, y que además, permita la reducción de del riesgo hacia la generación de una crisis sobre la liquidez y las ventas, por medio del uso efectivo de variables como las políticas de crédito que se otorgan a la clientela así también como las estrategias de cobros.

Medina (2011), en su investigación titulada, “La gestión administrativa financiera y su impacto en la liquidez de la estación de servicios Juan Benigno Vela en el 2010”, realizada en Ecuador. Para optar el título de ingeniería en gestión financiera en la universidad Técnica de Ambato. Se ha formulado por objetivo general el poder analizar los niveles de incidencia que presenta la gestión administrativa financiera sobre la liquidez de la organización en estudio, igual manera, el investigador se basó en un enfoque cuantitativo, descriptiva y bibliográfica – documental, se tomó como muestra las 4 personas del departamento administrativo y los 600 clientes frecuentes. Los resultados a los cuales arribó demuestran que alrededor del 75% de los trabajadores administrativos (equivalentes a 3 colaboradores) manifiesta que la gestión administrativa financiera viene presentando problemas en cuanto a cumplir adecuadamente con sus responsabilidades en un menor tiempo, por otro lado, un 25% manifiesta que no existe problema alguno con el desarrollo de sus obligaciones. De esta manera, el investigador concluye que la estación de Servicios Juan Vela, carece actualmente de criterios e información adecuada de manera que se llevará de forma apropiada el procedimiento en la elección de decisiones anticipadas que permitan reducir la generación de problemas futuros, todo esto como resultado de no contar con un plan estratégico dentro. Este escenario es el causante de inconvenientes en cuanto a la generación de ingresos y por tanto también genera retardo en los pagos de los diferentes compromisos en el corto y largo plazo.

González (2014), en su tesis titulada, “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de la Pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”, realizada en Colombia. Para optar el título de Magister en contabilidad y finanzas en la Universidad Nacional de Colombia. El investigador se ha formulado por objetivo general el poder reconocer la asociación que se encuentra entre la variable de la gestión financiera, así como de la variable obtención de financiamiento en Pymes. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental

de corte longitudinal. La muestra ha estado compuesta por todas las Pymes registradas ante la base de datos de la Superintendencia de sociedades de Colombia. Los resultados demuestran que los indicadores analizados, para un determinado grupo de las pymes son muy limitados, presentándose de esta manera una relación desfavorable para cada una de las empresas, debido a que el efectivo que se encuentran recibiendo ingresa en menor proporción que el desembolsado. Con todo esto, el investigador nos presenta como conclusión: el análisis de la gestión financiera por medio de los diferentes parámetros que representa evidencia útil y muy importante a las diferentes empresas del sector comercio. Por consiguiente, las organizaciones, tendrían la facultad de establecer la aprobación de sus índices, estimando a nivel global del sector dando lugar con la efectuación de hacer una confrontación no solamente a nivel temporal de su peculiar razón financiera, sino también, ante los indicadores globales en la que integren entidades pertenecientes al mismo rubro.

Carrillo (2015), en su investigación titulada, “La gestión financiera y la Liquidez de la empresa Azulejo Pelileo”, realizada en Ecuador. Para optar el grado de Ingeniera en contabilidad y Auditoría CPA en la Universidad Técnica de Ambato. El investigador se formuló por objetivo el poder reconocer cuáles son las consecuencias que provoca la gestión financiera de liquidez para la variable toma de decisiones. La investigación se desarrolló bajo enfoque mixto, constituyendo este un trabajo de campo, de análisis bibliográfico y documental, para la muestra se tomó en consideración a un total de 5 trabajadores. Los resultados encontrados en esta investigación demuestran que un 60% de los encuestados manifiesta que únicamente el gerente es quién se encuentra involucrado en el desarrollo de la gestión financiera; otros 20% indican que el trabajo se reparte entre el gerente y el contador y el 20% restante, indica que es de competencia única del área financiera. En base a todo esto, el investigador concluye que la gestión financiera de la empresa conducida principalmente por la Gerente de la misma, motivo por el cual, se restringe y dificulta el desarrollo de un proceso participativo con el resto de trabajadores, limitándose también, la capacidad de poder contribuir con información y conocimientos efectivos que resultan ser de beneficio para la situación financiera de la organización.

Becerra (2017), en su investigación titulada, “La Gestión Financiera y su incidencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A, en los Olivos, 2017”, para la obtención del título profesional en administración de empresas, en la universidad César Vallejo, Lima 2017; demostró como finalidad determinar de la gestión financiera su influencia en la liquidez de la mencionada organización. Utilizó como metodología el enfoque cuantitativo, contando con una muestra de 54 trabajadores, pertenecientes a áreas tales como gerencia, contabilidad, finanzas, capitales humanos y asesor de turno, para ello, se empleó un cuestionario como método de instrumento para la recolección de datos, la cual consto de 20 interrogantes. Como resultado se evidenció la existencia de una influencia moderada entre los constructos de estudio. Por lo que se concluyó que, la empresa en estudio dispone de la administración como origen a la gestión financiera, misma que, genera un impacto sobre la liquidez alcanzada.

Flores (2016), en su investigación titulada, “Gestión Financiera y la rentabilidad de las cajas de ahorros y créditos en el distrito de la Victoria 2010 - 2015, realizada en Perú. Para optar el título de Contador Público en la Universidad de San Martín de Porres. La investigación presentó su objetivo general la determinación de la influencia que tiene la gestión financiera acerca los índices de rentabilidad dentro de las empresas de cajas de crédito y de ahorro. Su metodología consta de un enfoque cuantitativa, diseño no experimental-transeccional, contando como muestra esencial de 4 cajas de crédito y ahorro pertenecientes al sector del distrito de La victoria. Por tanto, se llegó a concluir que el crédito que tiene un deudor está relacionado con los ingresos de créditos colocados, el cual se explica al aumentar el crédito del deudor origina un aumento en los ingresos por los mismos créditos colocados, no obstante, estos créditos no toman en cuenta la cartera de alto riesgo sino los totales, siendo necesario la implementación de la evaluación de ambas variables en tanto a la cartera de alto riesgo, pudiéndose apreciar un incremento del crédito promedio, en tanto a los años 2015, habiéndose un incremento del 41% más que en otros años, por ende, los ingresos fueron de S/. 1,274,105,000 en mencionado año, notándose un incremento de 101% más, sin embargo, se presentó un aumento de 76% en la cartera de alto riesgo, mismo que perjudica a los ingresos en relación con la rentabilidad.

Fernández (2015), presentó su investigación: “Gestión Financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas comerciales en la ciudad de Huaraz, 2013 – Perú”, para optar el Título Profesional de Contador Público en la Universidad católica los Ángeles Chimbote. Cuya finalidad primordial, es evaluar la repercusión de la gestión financiera con respecto al progreso sostenible en las pequeñas empresas comerciales. La investigación fue pura (básica) con diseño no experimental y nivel descriptivo, presentando el método de investigación bibliográfica y documental. Concluyéndose que el instrumento de gestión, al igual que, los estados financieros, los presupuesto, efectivo, reporte, entre otros, logran el desarrollo consolidado de las pequeñas empresas, esto es debido a que contar con información financiera permite al gerente tomar mejores decisiones, garantizando calidad y exactitud en el aprovechamiento de las oportunidades. Esto quiere decir que, en cuanto la empresa aplique y cuente con herramientas eficientes de gestión financiera, podrá alcanzar mayor desarrollo sostenible, por lo que esta influye de manera significativa sobre el incremento de ingresos considerándolo a manera de criterio clave hacia el surgimiento de nuevos mercados.

Bocanegra y Chuquillanqui (2016), en su investigación titulada, “El régimen de percepción del IGV y su influencia en la liquidez de la empresa la Peruanita SAC periodo 2014-2015”, realizada en Perú. Para optar el título de contador público en la Universidad Nacional del Callao. Tuvo como finalidad determinar el efecto del régimen de percepción del IGV en la liquidez que presenta dicha empresa. Su metodología fue correlacional descriptiva y aplicada, siendo de diseño no experimental – transversal, contando con una muestra de 18 colaboradores de área. Sus resultados demostraron que el 61% de los evaluaron afirmaron que ocasionalmente se plantea un cronograma de pagos a deudas. Asimismo, el 39% menciona que casi siempre se efectúa dicho cronograma. Finalmente concluyeron que al darse el análisis correspondiente a los ratios de prueba acida, se demuestra que el mencionado reglamento, incide de forma significativa sobre la obligación de pagos, siendo un análisis fuera de las existencias y gastos cancelados previamente, en el cual se obtuvo un índice negativo de liquidez. Además, mediante la prueba defensiva se respaldó los resultados de la prueba acida, ya que las empresas tienen escasos de efectivo para recubrir sus necesidades en un periodo corto.

Aguilar (2013), en su investigación titulada, “Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación Petrolera S.A.C - año 2012”, realizada en Perú. Para optar el título de contador público en la USMP- Lima. Cuya finalidad fundamental es establecer que la gestión del área de cuentas por cobrar tendría efecto sobre la liquidez que presenta la entidad. Su metodología conto con el tipo aplicada, diseño no experimental, transversal, cuya muestra estuvo conformada por 63 sujetos. Los resultados encontrados prueban que la influencia de las cuentas por cobrar, en tanto a la percepción de los evaluados, es baja en un 56%, en tanto el 44% menciona que era media. Por último, alcanzó analizar el ratio de cobro por día, señalando claramente un aplazamiento de 28 días en la rotación de las cuentas cobrables. Esto tuvo lugar a que se concluyera que, tal empresa se ve en el aprieto de acogerse al financiamiento externo, para dar cumplimiento con sus obligaciones, esto es debido al aplazamiento de facturas y servicios efectuados por parte de los usuarios, esto indica que, dicha situación afecta en la rentabilidad de la entidad.

Se pretende comprender las definiciones relacionadas con las variables de estudio, por consiguiente, es indispensable y esencial comenzar a conceptuar la primera variable, gestión financiera. A continuación, lo siguiente:

Guajardo y Andrade (2014) señalan que la gestión financiera es una función netamente de administración, que a su vez viene a ser el factor principal para la salud financiera de una empresa. El cual se traduce en el cumplimiento de sus funciones esenciales, las cuales dan cuenta en la planificación, disposición y manejo de presupuesto, el control de la aplicación de la utilización de los recursos financieros, como también de fiscalizar documentos financieros (p. 287)

Córdoba (2012) Nos menciona sobre la gestión financiera que es un proceso en donde se controlan los ingreso y egresos para decidir la utilización del efectivo o liquidez de las empresas, en tanto, dar seguimiento a la rentabilidad generada por lo mencionado, teniendo como finalidad generar ingresos, incluyendo la aportación de los socios; proyectando competencias que demanden la eficacia y la efectividad en el

uso y control de recursos financieros, cuya finalidad sea siempre de antemano asegurando o avalando su manejo de manera idónea para la empresa. (p. 2).

De Ávila, Pérez, & Vega (2016) Se comprende la gestión financiera, el proceso de la información sistematizada de la empresa financiera, con fines de analizar, valorar o tener control sobre los movimientos de la empresa. En dicha gestión se pretende explicar el periodo, constantemente sobre las acciones en los niveles de orden de operaciones, a través de la implementación de criterios comparativos de objetivos, resultados y proponiendo medidas para decidir adecuadamente (p. 41).

Chávez & Gamboa (2017), define a la administración financiera como un conjunto de diversas tareas, como el caso del plan financiero, otorgamiento de créditos, análisis de gastos y recaudación de efectivo, aquello, para lograr financiamiento en las operaciones que presente la organización (p. 19).

“Mediante esta función se dispondrá en forma específica de los capitales dirigidos a la operatividad o inversión en la empresa, con los gastos generados, compra de bienes y servicios” (Zevallos, 2014, p. 8).

#### Efectivo en caja y bancos

“La administración del efectivo resulta de gran importancia para cualquier negocio en donde se pretenda conocer el crecimiento del mismo, los recursos o adquisición para mantener a la empresa en la operatividad” (Guajardo y Andrade, 2014, p. 286).

Por ello, se requiere del análisis correspondiente a las acciones relacionadas a esta gestión, por lo que la deficiente administración de este activo puede tener repercusiones negativas para la empresa, sobre todo en tiempo de inestabilidad y crisis económica. La mejor herramienta financiera que está disponible para realizar la misión planteada, tiene por nombre estado de cambios dentro de los índices financieros. (Guajardo y Andrade, 2014, p. 287).

El efectivo que cuenta una empresa mayormente es dividido en dos partidas: caja chica y banco. La primera, es un fondo limitado que cuenta la empresa para cubrir necesidades inmediatas. La segunda, forma parte del efectivo en tanto a las cuentas de cheques en entidades bancarias, estas pueden generar cargo por intereses, siendo

denominadas como cuentas productivas, en tanto a las que no generen intereses son conocidas como tradicionales. (Guajardo y Andrade,2014, p. 326).

Los excedentes temporales de efectivo son depositados en cuentas inversionistas con la finalidad de alcanzar un buen desempeño y aprovechamiento de oportunidades, que no podría ser posible de depositar en una cuenta de cheques tradicionales. Estas inversiones pueden desarrollarse en cualquiera de los instrumentos, en tanto a formas y plazos del mercado. El dinero de caja, banco e inversiones, se refiere al efectivo en sí, el cual dispone la empresa (Guajardo y Andrade,2014, p. 287)

El análisis financiero de la liquidez de una organización se encuentra relacionado directamente con el efectivo e inversiones, basados en el cálculo de ratios de liquidez, en tanto a la razón circulante y los resultados de la prueba del ácido, mostradas a continuación:

$$\text{Razón circulante} = \frac{\text{Activos circulantes}}{\text{Pasivos circulantes}}$$

Los activos circulantes lo conforman las cuentas de efectivo, inventarios, inversiones y cuentas cobrables, entre otros activos que tengan la capacidad de generar ingresos. En cambio, los pasivos comprenden todas aquellas cuentas por pagar, en tanto a los proveedores impuestos, etc., porción de pasivos con fecha de vencimiento a corto plazo y otros pasivos.

En tanto la razón circulante hace referencia a la destreza de una organización para acrecentar el efectivo por el que cuenta, mediante sus activos circulantes, para que, de esta manera, logre cubrir sus necesidades y obligaciones, por ello, no se toma en cuenta las partidas que no impliquen entradas y salida de efectivo, por ejemplo, pagos prematuros o créditos otorgados para satisfacer. Cuanto mayor sea el resultado de esta razón, la empresa contara con mayor posibilidad que los pasivos que presente sean cancelados a tiempo, teniendo activos para cuando se requiera. (Guajardo y Andrade,2014, p. 344).

La prueba del ácido (o prueba de liquidez) se expresa como:

$$\text{Prueba del ácido} = \frac{\text{Activos circulantes} - \text{Inventario}}{\text{Pasivos circulantes}}$$

La semejanza de esta razón a comparación de la anterior razón circulante, se diferencia en que esta razón solo incluye índices de conversión en efectivo, por ello, no se cuenta los inventarios, por el motivo que requiere de mayor tiempo y gestión para que se conviertan en efectivo. (Guajardo y Andrade,2014, p.344).

#### Control de efectivo

“Implica que el último día del mes debe ser cerrado, esta actividad comprende de la suma de las cantidades en tanto el deber y el haber para determinar el saldo que se contará en el próximo mes”. (Zeballos, 2014, p. 335)

#### Depósitos en bancos

La posición que toman los bancos en los indicadores económicos y financieros es fundamental, puesto que funcionan como receptorista de los fondos que cuenta las empresas, sujetos y otras que depositan en los mismos. El proceso de globalización hace que la relación que tiene los bancos y las empresas, dentro del ámbito financiero, sea de mayor operatividad en tanto a la captación o depósitos de fondos. (Zeballos, 2014, p. 337)

#### Pago de gastos operacionales

“Dinero que posee una entidad y el cual puede desembolsar bajo el criterio de uso en la realización de sus actividades que ejecuta”. (Zeballos, 2014, p. 341)

#### Cuentas por cobrar

Entendidas como cualquier activo, recursos o fondo económico que cuentan como propiedad de una empresa, mismos que generan un beneficio a futuro; las cuales constituyen a la clasificación de activo circulante, y que presenta lo siguiente:

Clientes: son todas las cuentas pendientes que se originan de las operaciones de la organización, ya sea por venta o prestación de servicios, dados a crédito

Documentos por cobrar: implica los documentos que están en proceso de pago pendiente, mismos que se originan al darse una venta de inventario o servicios dados a créditos.

Funcionarios y empleados: son aquellas cuentas o documentos motivados por créditos realizados a los colaboradores, accionistas o socios de una organización.

Deudores diversos: se refiere a las cuentas que son originados por transacciones diferente a la operatividad común de la organización

Además, existen otras cuentas por cobrar, tales como: intereses, retas, u otros conceptos que también son conocidos como montos por cobrar. Siendo los más conocidos dados por clientes y documentos por cobrar.

Así como las partidas de inversiones y efectivo, las cuentas por cobrar también se encuentran en relación con el análisis de la liquidez, y resultados de la prueba del ácido y razones circulantes, mismas que fueron analizadas previamente. No obstante, hay muchas otras razones financieras, tales como ventas pendientes de cobro, y rotaciones de las cuentas cobrables. (Guajardo y Andrade,2014, p..382).

En cuanto a la rotación de cuentas por cobrar, presenta el ratio que implica el número de veces que el total de las cuentas fueron cobradas totalmente dentro de lo establecido. De modo que, se presenta la siguiente formula:

$$\text{Rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Cuentas por cobrar}}{\text{Ventas diarias promedio a crédito}}$$

Referente a la razón de días pendientes de cobro, implica el número de días que en promedio se dio a crédito una venta, por lo que tarda en ser aqueridada como efectivo. por ello se toma en cuenta el siguiente esquema:

$$\text{Días de venta pendiente de cobro} = \frac{360}{\text{Rotación de cuentas por cobrar}}$$

Y de igual forma:

$$\text{Días de venta pendiente de cobro} = \frac{\text{Ventas diarias promedio a crédito}}{\text{Cuentas por cobrar}} \times 360$$

Otorgamiento

Implica una operación de tipo financiera en la que un individuo o empresa presta un monto estable de efectivo a la otra persona. La deuda debe ser saldada dentro del plazo planteado, además del acuerdo sobre los intereses de ganancias del prestamista. (Giraldo,2005, p. 325).

### Cobranza

“Es la actividad o acción mediante la cual se pretende adquirir beneficio sobre cualquier obligación que fuera” (Giraldo,2005, p. 116).

### Cartera de clientes

“Posesión de clientes ya se por un sujeto o por una organización”. (Rueda y Rueda, 2010, p. 362)

### Reporte de cobros

“Es el informe que permite comprobar toda la información respecto a la cobranza que se maneja en la empresa”. (Rueda y Rueda, 2010, p. 363)

### Inventarios

Los inventarios se encuentran mayormente en las empresas comercializadoras, en la cual se realiza operaciones como el registro de existencias disponibles para venta en stock. La partida de inventarios está conformada por los recursos de una organización teniendo como destino la venta o posventa, cuyas existencias están formados por materiales o suministros que son consumidos durante el proceso de elaboración. (Guajardo y Andrade,2014, p. 396).

En tanto al inventario sobre el ciclo de compras y pagos.

La inversión en sus activos que ejecuta una organización a corto plazo, es entendida como la capital de trabajo, mismo que está constituido por partidas que se incluyen en esta parte de la situación financiera, en tanto al efectivo que se cuenta, las cuentas cobrables e inversiones temporales, conjuntamente con el inventario.

Está relacionada directamente con las compras y pagos, por ello, al verse afectada, son reflejados en la cuenta de inventario. Esto es debido a que dichas cuentas, tales como el de inventarios, compras y pagos son implicadas en la capital de trabajo. (Guajardo y Andrade,2014, p. 397).

### Análisis de cuentas por cobrar

La partida de inventario resulta uno de los elementos del activo circulante que tarda en ser efectivo. esta partida parte del cálculo de la razón circulante, no obstante, no se considera para los resultados de la prueba del ácido, por lo que es menos líquida que

otros integrantes. Otras razones están asociadas a las partidas de inventarios, como la rotación y días de inventario. (Gujardo y Andrade, 2014, p. 417).

La razón de la rotación del inventario, es calculado mediante la división entre el costo de venta y los inventarios. El resultado de esta operación, reflejaría el número de ocasiones en las que fue vendido en su totalidad el inventario, por ende, por ende, que ha sido repuesto. Esta fórmula es presentada de la siguiente forma:

$$\text{Rotación del inventario} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Inventarios}}$$

En cuanto al cálculo de esta razón, se debe usar el inventario contable, por lo que el final no podrá representar totalmente las existencias en mercadería, sin embargo, esta información no es disponible siempre. Otra forma para calcular esta razón, es empleando las ventas en vez del costo de ventas; no obstante, cabe señalar que el resultado sería mucho más grande que el verídico, por lo que las ventas son expresadas por precio de ventas en mercadería y en tanto el inventario, en base al costo por adquisición.

Los días de inventarios son calculados mediante la rotación de los mismos y los días que tarda la salida y renovación del inventario. Por tanto, se muestra la siguiente formula:

$$\text{Días de inventarios} = \frac{365}{\text{Rotación de inventarios}}$$

O también

$$\text{Días de inventarios} = \frac{\text{Inventarios}}{\text{Costo de ventas}} \times 360$$

### Recepción

Recepción, implica el área responsable de la recepción, envíos de los proveedores para satisfacer la compra realizadas por la organización, misma que es representada por una persona responsable que tiene la función de informar por cada llegada de producto. En tanto a las pequeñas y medianas empresas, pueden realizar sus operaciones mediante la sección integrada al área de compra o llenado de almacén. (Calderón, 2012, p. 44).

### Almacén

“Es aquel espacio, lugar o área que se encarga de la protección y entrega de materiales o productos para la elaboración y operación. Siendo encargada por un sujeto que tiene el cargo de jefe de almacén”. (Calderón, 2012, p. 44).

### Distribución

Implica la repartición en salida de materiales que se encuentran en almacén, por lo que el departamento o área que los requiera, deberá de formalizar el requerimiento mediante procedimientos que establece la empresa. el responsable del almacén, después de tener la solicitud, comienza con el descargo, registrando cada movimiento en tanto a la operación del encargo de inventario para dicha área solicitante. (Calderón, 2012, p. 54).

### Suministros

“Son aquellos insumos que integran los procesos de elaboración o venta, procesos complementarios, tales como el mantenimiento y abastecimiento” (Rueda y rueda, 2010, p.134).

### Insumos

Se refiere a aquellos recursos, que conforman los procesos productivos de unidades económicas, y que, mediante la labor de los obreros y empleados, utilizando la tecnología, son transformados en bienes o servicios con mayor carga de valor. (Giraldo,2005, p. 259)

### Cuentas por pagar

En tanto a las comerciales implican documentos y cuentas cobrables que se originan de acciones asociadas con la actividad económica de la empresa, aquellos son demostrados individualmente, especificando montos a beneficio de fíales y afiliados. (Zeballos, 2014, p. 505)

### Proveedores

“Implica las responsabilidades que presenta la organización originada por la compra o adquisición de bienes y servicios, tales como el desembolso por operaciones comunes de la empresa”. (Giraldo,2005, p. 349)

### Planilla

“Es un documento mediante el cual se registra la información de los colaboradores, pensionistas o prestadores, además del personal terceros y los derechos de cada uno”. (Zeballos, 2014, p.261)

### Financiamiento

El financiamiento que consigue la organización es en efectivo por la venta de acciones comunes o preferentes, implica endeudarse por un préstamo.

Las acciones de financiamientos son asociados con el pasivo registrado en el balance general a largo plazo.

Estas acciones brindan a la empresa los recursos de apoyo para realizar operaciones. Este apoyo está dirigido a la inversión de activos para tener recursos a cubrir con necesidades. (Zeballos, 2014, p. 512)

### Bancarios

Se refiere a la actividad ejecutada por los bancos comerciales y desarrollo de las diferentes formas del sistema bancario, siendo conformada por entidades de intermediación financiera. esto quiere decir que entregar dinero de manera de depósito, dando por ello, un índice de interés, para que después, uno de sus activos, logre dar créditos, descuentos y otras operaciones financieras, de las cuales se logra cobrar un interés a parte (Giraldo,2005, p. 349).

### Prestamos

“Son las obligaciones originadas por financiamiento que adquiere la empresa con entidades o instituciones financieras, y por otorgamiento de instrumentos bancarios de deuda”. (Rueda y rueda, 2010, p.192).

### Tasa de interés

“Se refiere al precio de la remuneración de un recurso prestado o adquirido mediante un préstamo. Resulta el precio de la renuncia a la liquidación del ahorro”. (Giraldo, 2005, p.398).

### Liquidez

Implica que los bienes y derechos del activo se convirtiesen en recursos monetarios. Así mismo, se adquiere debido a lo que indican las medidas de la capacidad que requiere la organización para cubrir sus responsabilidades con inmediatez. (Rueda y Rueda, 2012, p. 340)

Baena, D. (2010) menciona que la liquidez implica las facilidades o dificultades que presentan las organizaciones en la conversión de sus activos, mediante las cuales logren cumplir con sus deudas a un periodo corto. Siendo determinada por la empresa en la facultad de hacer frente a los pasivos adquiridos para cubrir necesidades a corto tiempo. Por lo que, a mayor razón de liquidez, la empresa podrá cancelar sus deudas (p.21).

Herrera, Herrera, Vega, & Vivanco (2016) refieren que la liquidez es el reflejo de la agilidad de una organización para pagar o cumplir con sus responsabilidades financieras en pronta resolución, mostrando que se cuenta con los recursos suficientes para satisfacer las obligaciones (p. 153).

Se refiere al saldo de libre disposición, capacidad por la cual, la organización logre cumplir sus obligaciones dentro de un corto periodo, cubriendo con sus necesidades (Zeballos, 2014, p. 516)

La ratio de liquidez general, se calcula por medio de la división del activo corriente y el pasivo, entendiendo como activo corriente aquellas cuentas que se encuentran en la caja, bancos y letras por cobrar. Por ello se muestra el siguiente esquema:

$$Liquidez\ general = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo corriente}} = veces$$

Idealmente, su valorización debe ser mayor a 1 para que se pueda contrarrestar a los riesgos, y menos de 1.5 de forma que no se entienda que se presenta recursos flojos. (Rueda & Rueda, 2012, p. 341)

#### Liquidez ácida

Se alude a la capacidad de la entidad por cancelar de forma rápida sus deudas, manteniendo una similitud con respecto al circulante a excepción de los inventarios, por ser menos líquidos, puesto que en ocasiones su rotación es lenta, y no se cuentan como efectivo inmediato, aquello afectando a la liquidez de la organización. (Rueda & Rueda, 2012, p. 343)

Conocido como liquidez inmediata. Al ratio en cuyo principio refleja la destreza que dispone la organización para afrontar y dar cumplimiento a sus obligaciones prontamente, en base a sus activos circulantes y aquellos excluidos que no son parte de la liquidez, como el inventario. Por ello se cuenta con la posterior fórmula:

$$\text{Prueba ácida} = \frac{\text{Veces activo cte. - inventario}}{\text{Pasivo corriente}} = \text{veces}$$

Esta razón resulta de los activos más líquidos, de modo que se brinda datos exactos para el análisis. Idealmente se debe tener entre 0.5 y 1.0. (Rueda & Rueda, 2012, p. 344)

#### Prueba defensiva

A partir de ella, se logra valorar la condición de la entidad a un corto plazo, en el cual se toma en cuenta los activos de caja y bancos, apartando el dominio de la variable del tiempo y la irresolución de los precios a otras cuentas del activo corriente. Por lo que se toma en cuenta el siguiente esquema:

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja bancos}}{\text{Pasivo corriente}} = \%$$

Para mantener sus activos más líquidos, no habrá necesidad de acudir a los flujos de ventas, evaluado por porcentajes. (Rueda & Rueda, 2012, p. 347).

## Formulación del problema

### Problema general

¿Cómo incide la evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto -2017?

### Problemas específicos

¿Cuáles son las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?

¿Cuáles son las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?

¿Cómo es el analizar la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?

¿Cuál es el grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?

### Justificación del estudio.

Asimismo, el presente trabajo establece su justificación de estudio, el cual hace referencia al planteamiento de factores por cuya razón fue tomada la investigación como ejemplo para la solución de una misma problemática.

### Justificación teórica

Para emplear en el procedimiento del ocurrente trabajo de investigación se aplicó la teoría

De (Guajardo, 2014) y de (Zeballos, 2014). Que nos hablan hacer de lo que implica gestión financiera y que su función tiene responsabilidad sobre el bienestar y la salud financiera de una organización. La liquidez está sustentada en la teoría de (Rueda y Rueda, 2012) y de (Zeballos, 2014), que proporciona valorizar la capacidad que posee la entidad al responder por las responsabilidades que haya contraído a plazo corto.

La investigación servirá para evaluar los procedimientos de una adecuada y eficaz gestión financiera y la influencia en la liquidez en el instituto Hipólito Unanue, el cual ayudará a disminuir la deuda de los alumnos, mejor control de los procesos y consecuencia de ello beneficiará en la economía de la empresa. Se observó que existe un retraso considerable con el pago de las pensiones de los alumnos y en consecuencia de ello disminuye la liquidez y al mismo tiempo genera la incertidumbre con el cumplimiento de las obligaciones con los prestadores de servicios.

#### Justificación práctica.

Esta investigación se realizó a fin de dar respuesta a la problemática que presenta el Instituto Hipólito Unanue como son: retraso de pago de pensiones, ausencia de procedimiento de control de cuentas por cobrar, deficiente control de las mismas- este tema será de sumo aporte para los dueños de la organización, así como los trabajadores de la mismas, los cuales podrán tener mayor control de las cuentas cobrables y reducción de la morosidad.

#### Justificación por conveniencia.

La ejecución de la presente investigación, contempla la finalidad demostrar el interés por aprender y al mismo tiempo indagar referente al tema de investigación y analizar las variables de gestión financiera y liquidez.

#### Justificación social.

El pago oportuno de los clientes, tiene repercusión en la organización para ejecutar oportunamente con sus responsabilidades, por ende una conducta de confianza en cuanto a la administración responsable de los recursos; actitud que permite contribuir al país a través del consumo de las familias dinamizando la economía.

#### Justificación metodológica.

Diseño no experimental, método cualitativo, tipo aplicado y nivel explicativo. Para alcanzar los objetivos del estudio, se acudió a la aplicación del análisis de registros manuales de cobros, así como también las boletas de venta, control de procesos, inventario, ratios, para luego medir la relación de gestión financiera y su incidencia con la liquidez de la empresa.

## Hipótesis

### Hipótesis general

Existe incidencia entre la gestión financiera y la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017

### Hipótesis específicas

H1. Las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., son deficientes.

H2. Las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017, son altas

H3. La liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., fue baja.

H4. El grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017, positivo.

## Objetivos

### Objetivo general

Determinar la incidencia de la gestión financiera con la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017.

### Objetivos específicos

- Conocer las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.
- Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.
- Analizar la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.
- Establecer el grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.

## **II. MÉTODO**

### **2.1. Diseño de investigación**

#### **Tipo de investigación**

Investigación aplicada, implica la solución de problemas prácticos, mediante un margen de generalización establecido. De modo que genera escasos aportes al conocimiento desde la perspectiva teórica de la investigación (Hernández, 2014, p. 128)

Para Wentz, (2014; McLaren, 2014; Creswell, 2013; Hernandez,2013 y Kalaian, 2008), citado por Hernández (2014) sostuvo que: la terminación del diseño hace mención a un plan o estrategia comprendida que permiten la adquisición de información que se necesita con la finalidad de dar solución al planteamiento del problema. (P.128).

Para Hernández, (2014) En el enfoque cuantitativo, el investigador utiliza sus diseños para indagar la certidumbre de las hipótesis planteadas en un entorno peculiar o para contribuir evidencias en relación a los lineamientos de la investigación.

En el enfoque cuantitativo, la eficacia de una investigación está relacionada con el nivel en el que se aplicará el diseño tal y como fue concebido (P. 128)

El Proyecto fue aplicado con la intención de buscar resolver los problemas prácticos del instituto Hipólito Unanue y enfoque cuantitativo porque nos permitió examinar la certidumbre de nuestras hipótesis formuladas.

#### **Nivel de investigación**

Los niveles descriptivos presentan la finalidad de conocer el efecto de las modalidades o niveles de variables dentro de una población. Este procedimiento consiste en medir las variables y proporcionar índices en sus resultados. Aquellos son descriptivos y presentan hipótesis descriptivas también (Hernández, 2014, p. 155).

Para el Proyecto de investigación hemos optado el nivel descriptivo porque describiremos los hechos como son observados.

## Diseño de investigación

Para the SAGE Glossary of the Social and Behavioral Sciences (2009), citado por Hernández (2014, p.152), sostuvo que: Podría definirse a la investigación como la realización sin la necesidad de manipular deliberadamente las variables. El cual explica sobre lo que se trata en los estudios, La cual no se realiza ningún tipo de variación de forma intencional de las variables independientes para observar su repercusión sobre las variables. El cual explica sobre lo que se trata en los estudios, La cual no se realiza ningún tipo de variación de forma intencional de las variables independientes para observar su repercusión sobre las variables.

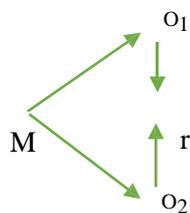
Hernández, (2014) en el tipo de estudio no experimental no se generan situaciones, sin embargo, se observan situaciones existentes, que no son provocadas de manera intencional en la investigación por quien lo está realizando.

En la investigación no experimental las variables independientes suceden por sí solas y se deniega la manipulación de las mismas, no se puede controlar directamente sobre dichas variables y mucho menos incidencia en ellas, debido a que se dieron sucesos al igual que de sus efectos. (p.152).

Utilizaremos el diseño no experimental porque observaremos fenómenos tal y como se dan en su contexto natural.

Idem corte transversal

Su esquema puede representarse de la siguiente manera:



En donde:

M	=	La empresa
O <sub>1</sub>	=	Gestión Financiera
O <sub>2</sub>	=	Liquidez
r	=	Resultado esperado

## 2.2. Variables, Operacionalización

### Variables

Variable 1: Gestión Financiera

Variable 2: Liquidez

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Independiente: Gestión Financiera	La Gestión Financiera tiene como finalidad la gestión responsable de la salud financiera de una organización. Sus tareas principales son planificar, preparar presupuestos y controlar el uso de recursos financieros, tales como el mantenimiento de documentos de las transacciones financieras. (Guajardo, 2014, pag 287)	Mediante esta función se dispondrá en forma específica de los capitales dirigidos a la operatividad o inversión en la empresa, con los gastos generados, compra de bienes y servicios. (Zevallos, 2014, p. 8)	Caja y Bancos	Control de efectivo Depósitos en bancos Pago de gastos operacionales	Nominal
			Cuentas por cobrar	Otorgamiento Cobranza Cartera de clientes Reporte de cobros	
			Inventarios	Recepción Almacén Distribución Suministros Insumos	
			Cuentas por pagar	Proveedores Planilla	
			Financiamiento	Bancarios Prestamos Tasa de interés	

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Dependiente: Liquidez	Capacidad que poseen los bienes y derechos del activo convirtiéndose en valores monetarios. Se demuestra la autenticidad cuando expresamos que se evalúa la capacidad que se mantiene en la entidad ante sus obligaciones de corto plazo. (Rueda & Rueda, 2012, p. 340)	Se refiere al saldo de libre disposición, la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus responsabilidades en un corto plazo (Zeballos, 2014, p. 516)	Liquidez General  Prueba ácida  Prueba defensiva	Activo corriente Pasivo corriente  pasivo corriente - inventario  Pasivo corriente  Caja bancos Pasivo corriente	Razón

### **2.3. Población, muestra**

#### **Población**

La población estuvo conformada por: La empresa, 59 trabajadores, distribuidas en dos áreas, área administrativa y área operativa o pedagógica. Se consideró los informes contables, documentos de pago, boletas y recibos por honorarios y actividades del Instituto de educación superior Privado Hipólito, en el periodo 2017.

Para Lepkowski (2008) Citado por Hernández (2014, p.174), sostuvo que: La población es un grupo de todos los acontecimientos que concuerdan entre sí mediante una serie de especificaciones.

#### **Muestra**

La muestra estuvo compuesta por: La empresa, el área administrativa, los 03 colaboradores y los informes contables, documentos de pago, reportes, las boletas y recibos por honorarios expedidos por los trabajadores durante el periodo 2017.

#### **Muestreo**

Hernández (2014) La muestra es un subgrupo de la población. El cual se puede explicar como un subconjunto de componentes que pertenecen a un grupo definido refiriéndonos a sus particularidades al que denominamos población. (p. 175).

### **2.4. Técnica e instrumento de recolección de datos**

Las técnicas e instrumentos que se emplearon en el presente trabajo de investigación fueron mediante la aplicación de Guías al Gerente propietario y a los colaboradores que laboran en el área administrativa.

#### **Técnica**

##### **La entrevista**

La entrevista se realizó al director del instituto Hipólito Unanue, previa coordinación, para tener la información sobre forma como se viene administrando el instituto, se ha optado por esta técnica porque nos permitió realizar preguntas

que nos facilitaron el trabajo de investigación. Las preguntas estuvieron basadas según nuestras dimensiones de la gestión financiera y la liquidez.

La entrevista se conceptualiza como la acción y efecto de interrogar a una persona en particular con el propósito de obtener conocimientos previos sobre un caso, teniendo como objetivo realizar una labor específica gracias a la información recolectada. La entrevista es sistematizada, no se necesita de la improvisación, sino que se encuentra en todo momento preparada para ser interpretada y ejecutada

Se comprende como un cuestionario hablado (instrumento) mediante un conjunto de interrogantes verbalizadas que conforman un sistema la cual pueden ser cerradas o abiertas. (Pino, 2010, p. 69)

### **La observación**

La observación estuvo enfocada al área administrativa que está conformado por 3 personas, hecho que nos permitió conocer los procesos de gestión que se han implementado para recoger los recursos económicos, así como también la documentación que utilizan para su control, entre otras funciones que realizan dentro de la organización

“La observación es un método de recolección de datos que radica en el registro sistemático efectivo y fidedigno de comportamientos y situaciones que se pueden examinar, mediante un conjunto de categorías y subcategorías” (Hernández, 2014, p. 252).

Se aplicó al personal administrativo de la empresa, donde se observó los recursos empleados por las organizaciones llevando a cabo un control económico y financiero de la empresa, esta técnica nos ayudó a recolectar los datos de manera directa para luego ser analizada.

### **Análisis documental**

La documentación para el análisis documental se basó en los informes contables, documentos de pago, boletas y recibos por honorarios y actividades del Instituto de Educación Superior Privado Hipólito

Pino (2014) el autor manifiesta que, la Técnica documental que faculta entender el contenido expuesto de los mensajes de manera objetiva, sistematizada y de forma cuantitativa.

Igualmente nos permite poseer un sistema de categorización mutua excluyente, pertinente y moderadamente escasa. Sistema de registro: nos habla sobre un conjunto de normativas que permiten recopilar todo aquel que se considera tener relevancia, sobre las que no poseen ninguna. Regla de cuantificación: cuantificar aquellos elementos que son relevante. (p. 68).

## **Instrumentos**

Los instrumentos se utilizaron para obtener más recopilación de información, para poder tener conocimientos de los problemas y las soluciones que podemos brindar.

### **Guía de entrevista**

Con el instrumento de la guía de entrevista se buscó conocer las dificultades con las que cuenta la empresa para establecer medidas de solución que aseguren el normal funcionamiento de la institución y asegurar su vida continuidad.

Es pues una narración conversacional, la cual se realizó junto con el entrevistador y el entrevistado, y la cual abarca un conjunto interrelacionado de estructuras que se define como la finalidad de estudio. (Pino, 2010, p. 71)

### **Guía de observación**

Al realizar la observación se tuvo en cuenta las actividades que realizan el personal administrativo para el control de los activos y pasivos con que cuenta la empresa. Además de ello nos permitió observar los procedimientos y políticas que siguen para las dimensiones que son materia de nuestra investigación.

Consiste en el examen analítico de los fenómenos o sucesos que se producen en el entorno. Ha sido utilizado para recaudar datos empíricos (producto de la realidad), la cual se puede obtener sin la intervención de prejuicios culturales (como etnocentrismo y dogmatismo) los cuales pueda modificar la información que obtenemos. (Hernández, 2014, p. 253).

## **Guía Análisis documental**

En el análisis documental realizaremos la recopilación de los documentos o medios de información que explican el funcionamiento y control de las operaciones que realizan al interior de la institución como medio de control; los mismos que fueron seleccionados para realizar análisis de cada una de ellas.

Proceso riguroso que se plantea lógicamente y que abarca el análisis crítico de información relevante, documentación escrita y sus contenidos, sobre la base de una abstracción científica, dando paso a documentos nuevos, los cuales, según su naturaleza analítica, pueden tipificarse de diferentes formas. Dándole a la información una nueva vida; perfeccionándola, transformándola y actualizándola. De ahí su diferencia fundamental con los simples procedimientos informativos. (Pino, 2014, p. 70)

### **Validez**

Para dar validez a los datos adquiridos, la información fue sometida por la valoración de 02 contadores especialistas y 01 metodólogo que toman la posición de jueces y evaluaron la relación entre las variables de estudio. Hernández (2014) “la validez hace referencia al grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretenden medir” (p. 200).

Mg Juan Juárez Díaz, metodólogo

Mg. Lourdes Rabanal, contadora

Mg. Efraín Vásquez Ríos

### **Procedimiento**

Los datos obtenidos en la investigación fueron ingresados a la base de datos en Excel. Para el análisis respectivo se empleó el mismo software Excel y según el procedimiento de medición referido. Las habilidades que se tuvieron que desarrollar para realizar una investigación tienen que ver con una apertura mental que nos permita comprender la validez de opiniones de otros investigadores, identificar fallas metodológicas tanto en nuestra investigación como las realizadas por otros investigadores, así como debemos aceptar las nuevas ideas o enfoques para enfrentar las problemáticas presentes en el proceso investigativo. Esto nos

permitió analizar con fundamento teórico las investigaciones que se han realizado anteriormente a nuestro objeto de estudio y así desarrollar y aportar ideas nuevas a un proyecto de investigación que pretenda un aporte al conocimiento.

## **2.5. Métodos de análisis de datos**

El sistema del procedimiento de datos lo realizamos mediante la observación y la recolección de información generados en cada uno de los reportes.

Hernández (2014) Al indagar los datos cuantitativos se debe de recordar algunas cuestiones: como primero tenemos a que los modelos estadísticos son mediciones de la realidad, pero no de la realidad misma; y como segundo tenemos que los resultados numéricos casi siempre se deducen en contexto (...) después de que los datos se han codificado, trasladado a una matriz, se ha almacenado en un archivo y “limpiado” los errores, el investigador procede a indagarlos en un ordenador. (pp. 2010- 272)

### **Tabulación**

Con la tabulación nos permitió procesar la información obtenida y poder llegar a un resultado a través de los instrumentos de investigación para luego ser analizadas.

Es fundamental en una investigación obtener datos veraces, para así ofrecer calidad en la obtención de resultados. El plan de tabulación es el primer ordenamiento de los datos, son para construir las tablas. Donde los resultados de la tabulación, una vez evaluados, se presentan en cuadros y gráficos estadísticos.

### **Forma de análisis de información**

Una vez realizada la tabulación, se analizó los resultados obtenidos, utilizando las ratios financieras y de liquidez

Pino (2016) Todo investigador que haya recabado información en su estudio, elige el tipo de análisis que ha de usar, en este caso, el cuantitativo que es el tratamiento numérico que se da a los datos. Generalmente cuando se trabajan con las cifras esta ya fueron codificadas.

Generalmente los datos codificados son transferidos a una matriz para su operatividad e interpretación. Para ello el investigador hace uso de la computadora.

La selección del tipo de análisis depende del nivel de medición de las variables, las hipótesis, y el interés del investigador (p.476).

## **2.6. Aspectos éticos**

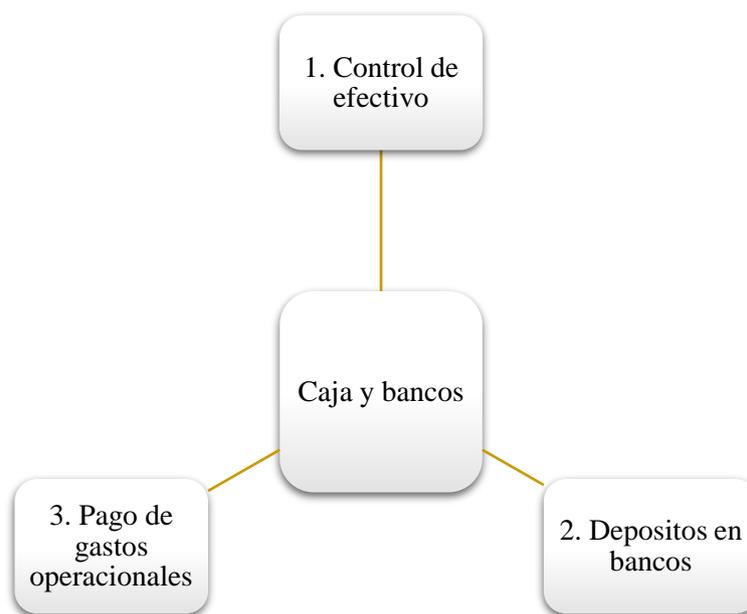
El equipo de trabajo del instituto, asumen el compromiso de brindarnos información veraz, al mismo tiempo los investigadores se comprometen a no manipular la información con el propósito de demostrar lo planteado en las estrategias de investigación

La investigación se sustentó en principios de la ética, los sujetos de estudio son el personal de la empresa, teniendo en cuenta el consentimiento previo de los mismos para participar, el cual toma en cuenta todos los aspectos que establecen al respecto. Se tuvo en cuenta las políticas que harán realidad el desarrollo de la investigación, si es factible estudiar el fenómeno en cuestión, si se cuenta con los recursos necesarios para la misma, si los investigadores fueron competentes para realizar ese tipo de estudio, si es pertinente y luego el consentimiento informado de las personas implicadas en la investigación (Hernández, 2006).

### III. RESULTADOS

**Conocer las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017**

Para dar inicio y responder este objetivo se procedió a la descripción de las actividades de la gestión financiera que involucra al efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento, para ello se demuestra el diagnóstico generado a continuación:



*Figura 1 Fase Caja y Bancos*

#### **Caja y Bancos**

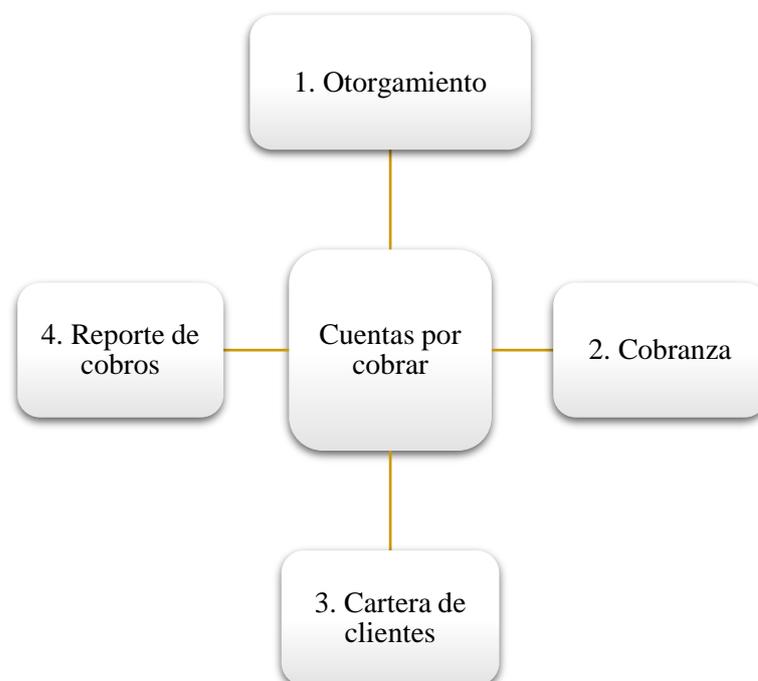
Para el control de caja y bancos se dispuso los siguientes indicadores que serán descritos a continuación:

**Control de efectivo.** El Instituto Hipólito Unanue, determinar una baja valoración del efectivo en caja cuando se trata de cumplir con sus obligaciones a corto plazo tales como planilla, proveedores., actualmente el ingreso por el pago de mensualidades de estudiantes es eventual, es decir existe poca efectividad en los

procesos de cobranza, esto presume a la experiencia que dispone el responsable de área en la realización de funciones.

**Depósitos en bancos.** Con la finalidad de tener un mayor control de efectivo y equivalente de efectivo los ingresos que se obtiene por el concepto de mensualidad se depositados en el banco. El instituto Hipólito Unanue como tal, hace uso frecuente de chequeras para el pago de gastos operativos, pero para resolver alguna contingencia considera los fondos fijos, incurriendo a la poca disponibilidad de este recurso cuanto se trata de tomar decisiones de inversión para beneficio de la misma institución.

**Pago de gastos operacionales.** Cuando se trata de cubrir los servicios propios y prestados por terceros del Instituto Hipólito Unanue, incurre al uso de fondos fijos debido a la poca disponibilidad de efectivo, además de contar con este recurso inmediato, el instituto incurre al pago interbancario haciendo que el tiempo se prolongue y se genere un adicional para hacer frente a sus obligaciones corrientes que suele presentarse de manera mensual.



*Figura 2* Cuentas por cobrar

## **Cuentas por cobrar**

Para el control de las cuentas por cobrar se dispuso los siguientes indicadores que serán descritos a continuación:

**Otorgamiento.** Para otorgar facilidad en pagos es necesario conocer el nivel posibilidad que este puede tener para responder esta obligación. Actualmente se observa que los estudiantes aplazan sus mensualidades, la cual es originado por la alta accesibilidad que tiene la responsable área al ceder esta modalidad de cobro. Asimismo, esto ha traído consigo el Instituto tome la decisión solicitar préstamos para cumplir con sus pasivos a corto plazo.

**Cobranza.** Representa un elemento importante para mantener y/o recuperar recursos económicos, el responsable que tiene esta función se rige a lo que el Instituto impone, pues este lineamiento ha traído consigo la poca disponibilidad de efectivo, ya que estas no pueden ser previstas. El Instituto Hipólito Unanue, considera poco importante los procedimientos para hacer efectivo el cobro respectivo que en ciertas ocasiones genera un riesgo inherente.

**Cartera de clientes.** La información que dispone El Instituto Hipólito Unanue, en cuanto a la cartera de clientes varia de manera frecuente, donde solo se identifica el en el registro el nombre del estudiante dejando a un lado lo más importante que son las cuentas pendientes. Además, la documentación en ciertas ocasiones no guarda relación con lo expuesto.

**Reporte de cobros.** Eventualmente El Instituto Hipólito Unanue, hace uso de formatos para el registro de los estudiantes que recurren a no cancelar su mensualidad. En este caso el responsable de área al culminar el ejercicio fiscal prioriza un reporte de cobros manual, lo cual origina una baja percepción tanto para el director general y los demás colaboradores quienes intervienen en el área de finanzas.



*Figura 3 Inventarios*

### **Inventarios**

Para el control de los inventarios se dispuso los siguientes indicadores que serán descritos a continuación:

**Recepción.** Se observa que el Instituto Hipólito Unanue, al momento de solicitar los suministros e insumos prioriza el almacenamiento de cada uno de estos, antes de realizar estas actividades los documentos (comprobantes) son cotejados en el proceso de recepción, con la finalidad brindar una información confiable al área de abastecimiento. Sin embargo, en ciertas ocasiones, el costo no guarda relación con lo solicitado.

**Almacén.** Existe el acondicionamiento necesario para mantener el estado de los suministros que se adquieren de manera frecuente el Instituto Hipólito Unanue. Sin embargo, un aspecto que vienen generando un disgusto en el área es que cuando se realiza el inventariado existe faltante razón por la cual el responsable de área realiza inspecciones de forma bimestral a fin de mantener los recursos

**Distribución.** Las compras que realiza el Instituto Hipólito Unanue., permite con los recursos dar mayor facilidad a los estudiantes a realizar sus actividades profesionales., en ciertos casos su distribución no se ajusta a las políticas internas generado un disgusto al alumnado.

**Suministros.** El responsable de área realiza la orden de compra de bioquímicos, cultivos que de forma eventual que son utilizadas para prácticas de farmacia, existe veces que estos recursos no se llegan a utilizar debido a que guardan las condiciones necesarias según la percepción del estudiante.

**Insumos.** La compra de insumo se realiza al inicio del ciclo (semestre) a fin de contar con la disponibilidad inmediata, se presume que esto materiales no suelen ser utilidad por que no se encuentran al alcance de los estudiantes.



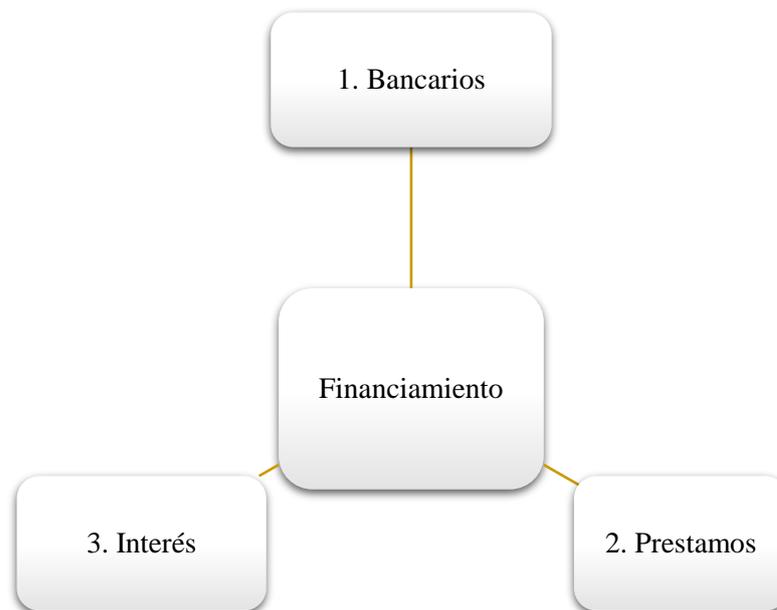
*Figura 4* Cuentas por pagar

### **Cuentas por pagar**

Para el control de las cuentas por pagar se dispuso los siguientes indicadores que serán descritos a continuación:

**Proveedores.** La compra de suministros e insumos se realizan según el nivel estudiantes que ingresen o permanezcan en el Instituto Hipólito Unanue, sin embargo, el control que se lleva solo comprende hojas sueltas dejan a un lado el uso de formatos especializados que brindan mayor confianza en las operaciones de ingreso y salida de recursos disponibles.

**Planilla.** Los pagos a los docentes suelen aplazarse, esto ha traído consigo molestias administrativas que son frecuentes. El cálculo correspondiente es realizado por el responsable de área la cual es originado por el tiempo.



*Figura 5* Financiamiento

### **Financiamiento**

Para el control de financiamiento se dispuso los siguientes indicadores que serán descritos a continuación:

**Bancarios.** Por la necesidad de recursos disponibles el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, tiene como opción solicitar créditos a fin de poder cubrir sus obligaciones a corto plazo, sin embargo, el nivel de ingreso que provienen del cumplimiento de los estudiantes en sus mensualidades no permite tener mayor accesibilidad a un crédito.

**Préstamos.** Los contratos que realiza con las entidades financieras se originan a partir de una necesidad, al no contar con los requisitos que establece la entidad suele existir casos en que se no suele hacerse efectivo

**Tasa de interés.** La tasa de interés comprende al monto del capital que se solicita a la entidad financiera, esto por general se cancela según el cronograma de pagos.

**Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.**

Para resolver este apartado se realizó un análisis a las actividades las cuales permitieron generar un diagnóstico la cual se sustenta a continuación:

*Tabla 1*  
*Deficiencia en las actividades de efectivo*

Dimensión	n°	Actividades implantadas	Si	No	Porcentaje %
Caja y bancos	1	Existe un manual de procedimientos para el manejo de recursos económicos en la empresa, exactamente el manejo de fondos de caja		X	3.33
	2	¿Cuentan con una cantidad de ingresos programada al mes que le ayude a tener un mejor control del efectivo?	X		3.33
	3	¿En qué momento de la gestión se ha visto la necesidad de cubrir gastos y se llegó a un sobregiro?	X		3.33
	4	¿Se ha responsabilizado el fondo de caja a una sola persona para el mejor control y evitar diferentes rendimientos del dinero?		X	3.33
	5	¿El cobro de dinero se registra diariamente y por sus totales y se deposita en bancos?		X	3.33
	6	¿Las cuentas bancarias son conciliadas por alguien que no firme cheques o que no tenga a su cuidado fondos o libros de caja?		X	3.33
			2	4	6.67 13.33

*Fuente: Elaboración propia*

Interpretación:

Según el análisis realizado se puede evidenciar que existen deficiencias en cuanto a las actividades de efectivo, se presume que este resultado es generado por que no existe un manual de procesos para reconocer de manera exacta recursos como es el caso de fondos de caja. Asimismo, otro aspecto es el nivel de gestión por que viene viendo, lo cual se enfoca de manera practica en la necesidad de cubrir gastos y otros costos recurrentes a su actividad económica del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto. De igual forma, este diagnóstico indico un faltante de caja que sumo S/. 63,630.89.

Tabla2

Cuadro de evidencias del efectivo

Ítem	Actividades estudiadas	Deficiencias	Causas	Efectos
Ítem N° 5.	¿El cobro de dinero se registra diariamente y por sus totales y se deposita en bancos?	El responsable de área no registra de forma inmediata los ingresos por matriculas.	No existe una supervisión continua que habilite a la Institución hacer efectiva esta operación.	En contabilización de los ingresos y egresos se registraron faltantes S/63,630.89.

Fuente: Elaboración propia

Tabla3

Faltante de caja

Mes	Ventas	Depósitos Bancario 30%	Caja 70%	Saldo final de Caja	Faltante de caja
Marzo	213,212.00	63,963.60	149,248.40	23,422.00	8,197.70
Abril	79,333.20	23,799.96	55,533.24	25,423.00	8,898.05
Mayo	103,156.76	30,947.03	72,209.73	43,233.00	15,131.55
Junio	94,914.96	28,474.49	66,440.47	20,322.00	7,112.70
Julio	46,044.90	13,813.47	32,231.43	14,323.00	5,013.05
Agosto	317,507.26	95,252.18	222,255.08	15,324.00	5,363.40
Setiembre	120,747.76	36,224.33	84,523.43	23,423.00	8,198.05
Octubre	134,028.05	40,208.42	93,819.64	5,433.00	1,901.55
Noviembre	317,639.56	95,291.87	222,347.69	8,976.00	3,141.60
Diciembre	181,802.55	54,540.77	127,261.79	1,923.55	673.24
Total	1,608,387.00	482,516.10	1,125,870.90	181,802.55	63,630.89

Fuente: Elaboración propia

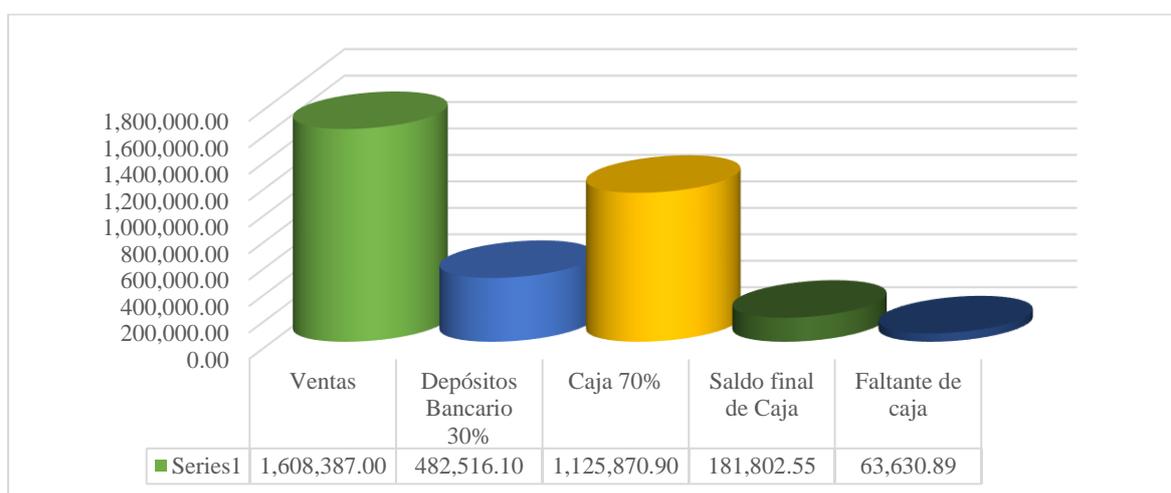


Figura 6 Faltante de caja

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la presente tabla y figura lo logro identificar un faltante de caja, que esto se vio reflejada en el saldo final de efectivo disponible sumando un total de S/. 63,630.89. Asimismo, se presumen que esta deficiencia viene siendo generado propiamente por el

responsable de área que no registra de forma inmediata los egresos, siendo un factor determinante la poca supervisión en las operaciones de efectivo tanto de ingreso y egreso.

*Tabla4*

*Deficiencia en las actividades de cuentas por cobrar*

Dimensiones	n°	Actividades implantadas	Si	No	Porcentaje %
Cuentas por cobrar	1	¿Tienen un sistema de control de los cobros a los estudiantes por el servicio educativo?		X	3.33
	2	¿Se concilian periódicamente los registros auxiliares de los documentos por cobrar con el reporte de cobros?		X	3.33
	3	¿Se lleva un registro donde indique la fecha de vencimientos de los documentos para evitar prescripción de los mismos?	X		3.33
	4	¿Se tienen documentos físicos de las cuentas por cobrar?		X	3.33
	5	¿Existe una política de descuento por el pronto pago?	X		3.33
	6	¿Se recibe amortizaciones de cuentas por cobrar?	X		3.33
			3	3	10 10

*Fuente: Elaboración propia*

**Interpretación:**

Según corresponde a la presente tabla se logró evidenciar que las actividades de cuentas por cobrar no se cumplen de manera efectiva, asimismo un indicador que predomina es carecer de un sistema de control de cobros a los estudiantes por el servicio educativo, sumando a esto el poco seguimiento y orden que se asigna a los documentos físicos, por lo que llego a generar S/. 177,263.10 en cuentas incobrables a largo plazo.

*Tabla5*

*Cuadro de evidencias de las cuentas por cobrar*

Ítem	Actividades estudiadas	Deficiencias	Causas	Efectos
Ítem N° 3.	Se lleva un registro donde indique la fecha de vencimientos de los documentos para evitar prescripción de los mismos.	Existo una baja organización de las personas quienes desarrollan estas funciones.	No se dispone de los instrumentos necesarios para el registro de matriculados y lo que deben algunas cuotas por pagar.	Se determinaron cuenta por cobrar a largo plazo (Deudas vencidas), que sumaron un total de S/. 177,263.10

*Fuente: Elaboración propia*

Tabla6

*Cuentas por cobrar largo plazo (Mayor 1 año)*

Mes	Total ventas	Contado	Deudas vencidas	Recuperación de deudas vencidas en un corto plazo	Deuda vencida a largo plazo
Marzo (inscripción y matricula)	S/213,212.00	S/213,212.00	S/0.00	S/0.00	0.00
Abril	S/132,222.00	S/79,333.20	S/52,888.80	S/15,866.64	37,022.16
Mayo	S/105,262.00	S/103,156.76	S/2,105.24	S/631.57	1,473.67
Junio	S/96,852.00	S/94,914.96	S/1,937.04	S/581.11	1,355.93
Julio	S/102,322.00	S/46,044.90	S/56,277.10	S/16,883.13	39,393.97
Agosto (inscripción y matricula)	S/323,987.00	S/317,507.26	S/6,479.74	S/1,943.92	4,535.82
Setiembre	S/123,212.00	S/120,747.76	S/2,464.24	S/739.27	1,724.97
Octubre	S/206,197.00	S/134,028.05	S/72,168.95	S/21,650.69	50,518.27
Noviembre	S/324,122.00	S/317,639.56	S/6,482.44	S/1,944.73	4,537.71
Diciembre	S/234,232.00	S/181,802.55	S/52,429.45	S/15,728.84	36,700.62
<b>Total</b>	<b>S/1,861,620.00</b>	<b>S/1,608,387.00</b>	<b>S/253,233.00</b>	<b>S/75,969.90</b>	<b>177,263.10</b>

Fuente: Elaboración propia

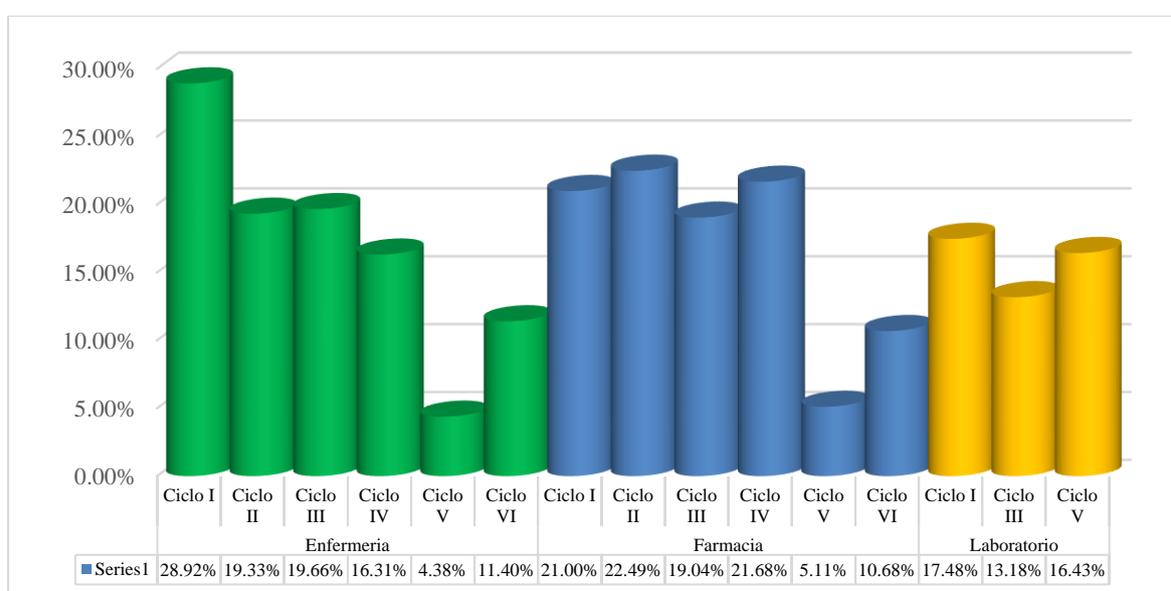


Figura 7 Cuentas por cobrar largo plazo (Mayor 1 año)

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Con el análisis realizado a las ventas del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, logro identificar deficiencias en el proceso de cobro a sus estudiantes, asimismo esto llevo a generar deudas vencidas, lo que llevo a sumar un importe de S/. 177,263.10. Con respecto a este resultado, se menciona que el instituto se limita a generar un adecuado control de sus recursos. Asimismo, se presume que esta actividad determino estos resultados debido a que existe una baja organización de las personas quienes

desarrollan estas funciones, teniendo en cuenta la no disponibilidad de los instrumentos necesarios para el registro de alumnos matriculados en las carreras técnicas.

*Tabla7*

*Deficiencia en las actividades de inventarios*

Dimensiones	n°	Actividades implantadas	Si	No	Porcentaje %
Inventarios	1	¿La empresa cuenta con un registro de valorización de inventarios que permita tener la información real de las existencias?		X	3.33
	2	¿Realizan el cálculo de la cantidad de insumos en laboratorio?		X	3.33
	3	¿Cuentan con un tiempo establecido para realizar informes de los inventarios de insumos y otros?		X	3.33
	4	¿Existe una persona encargada de suministrar insumos para las practicas del laboratorio?		X	3.33
	5	¿Tienen un tiempo establecido para la renovación del inmobiliario?		X	3.33
	6	¿Realizan mantenimiento de los equipos e inmobiliarios y evitar deterioro acelerado de los bienes?	X		3.33
			1	5	3.33 16.67

Fuente: Elaboración propia

Según lo dispuesto en la presente tabla se puede evidenciar que el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, incurre al no cumplimiento de las actividades de inventarios, asimismo este resultado se ve reflejado en que no se llevó un registro y su valoración a fin de tener información real de las existencias, además por el tiempo que se dispone en el área no se brinda el mantenimiento correspondiente, la ocasiona pérdidas y faltantes S/39,738.42.

*Tabla8*

*Cuadro de evidencias de los inventarios*

Ítem	Actividades estudiadas	Deficiencias	Causas	Efectos
Ítem N° 01.	La empresa cuenta con un registro de valorización de inventarios que permita tener la información real de los insumos	Existe un bajo control de los insumos que ingresan a la Institución	No se supervisan las actividades que demanda esta actividad logística	Se presenció faltantes de insumos que sumó un total de S/39,738.42

Fuente: Elaboración propia

Tabla9

*Faltantes – Perdida de insumos*

	<b>TOTAL MES</b>	<b>6 MESES</b>	<b>TOTAL AL AÑO</b>	<b>FALTANTE - PÉRDIDA</b>
Mandilón	S/500.00	S/3,000.00	S/6,000.00	S/4,500.00
Gorro	S/750.00	S/4,500.00	S/9,000.00	S/6,750.00
Guantes	S/250.00	S/1,500.00	S/3,000.00	S/2,250.00
Papel toalla suave	S/500.00	S/3,000.00	S/6,000.00	S/4,500.00
Papel toalla elite	S/1,065.38	S/6,392.28	S/12,784.56	S/9,588.42
Antisépticos	S/500.00	S/3,000.00	S/6,000.00	S/4,500.00
Gasas	S/350.00	S/2,100.00	S/4,200.00	S/3,150.00
Otros Materiales	S/500.00	S/3,000.00	S/6,000.00	S/4,500.00
<b>TOTAL</b>	<b>S/4,415.38</b>	<b>S/26,492.28</b>	<b>S/52,984.56</b>	<b>S/39,738.42</b>

Fuente: Elaboración propia

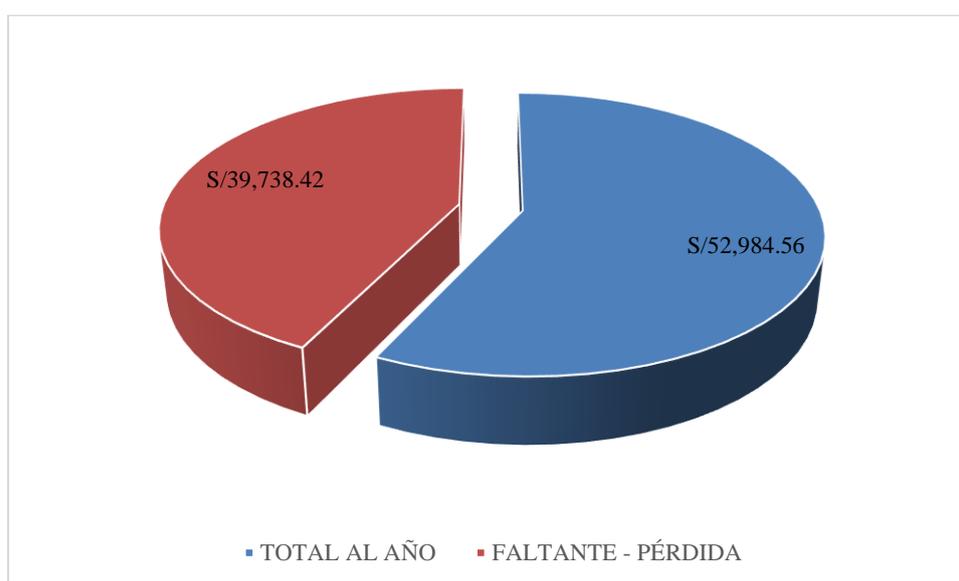


Figura 8 Faltantes – Perdida de insumos

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Como se puede observar en la presente tabla y figura el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, determinó un faltante de S/39,738.42., este resultado se vio reflejado a la poca preocupación que el responsable asigna a este recurso realizable. De igual manera los productos que más frecuenta a comprar es el Papel toalla elite, Antisépticos para el laboratorio de farmacia. Para también ser dio a conocer que existe un bajo control de los insumos que ingresan a la institución.

*Tabla10*

*Deficiencia en las actividades de cuentas por pagar*

Dimensiones	n°	Actividades implantadas	Si	No	Porcentaje %
Cuentas por pagar	1	¿Cuentan con una proyección de gastos al mes para evitar inconsistencias en el pago?	X		3.33
	2	¿Tiene un costo establecido por hora de los prestadores de servicios?	X		3.33
	3	¿Se cubre el gasto por planilla sin ninguna dificultad para no generar malestar en la plana docente?		X	3.33
	4	¿Se paga oportunamente la compra de insumos?		X	3.33
	5	¿Tienen proveedores con quienes trabajan al crédito y permita recaudar el dinero y cubrir oportunamente la deuda?		X	3.33
	6	¿Han utilizado partidas para cubrir otros gastos de urgencia?	X		3.33
			3	3	10

Fuente: Elaboración propia

Con respecto a la presente tabla, con el análisis realizado se logró identificar que la empresa no viene cumpliendo de manera efectiva con las actividades en cuentas por pagar, asimismo este resultado llego a producirse por la poca disponibilidad de recursos para responder a esta obligación a corto plazo, lo cual comprendió una suma de S/43,895.33

*Tabla11*

*Cuadro de evidencias de cuentas por pagar*

Ítem	Actividades estudiadas	Deficiencias	Causas	Efectos
Ítem N°. 04	Se paga oportunamente la compra de insumos.	El responsable de área no responde las obligaciones con los proveedores a tiempo	No existen lineamientos que aseguren el cumplimiento con el proveedor	Se generaron intereses por la suma de S/43,895.33

Fuente: Elaboración propia

*Tabla12*

*Interés - Proveedor*

Mes	Compras	Contado	Crédito - Compra de insumos	Interés – Proveedor
Marzo	S/34,522.00	S/13,808.80	S/20,713.20	S/3,106.98
Abril	S/152,322.00	S/60,928.80	S/91,393.20	S/13,708.98
Mayo	S/12,321.00	S/7,392.60	S/4,928.40	S/739.26
Junio	S/89,423.00	S/36,589.85	S/52,833.15	S/7,924.97
Julio	S/65,232.00	S/26,092.80	S/39,139.20	S/5,870.88
Agosto	S/45,322.00	S/27,193.20	S/18,128.80	S/2,719.32
Setiembre	S/62,343.00	S/24,937.20	S/37,405.80	S/5,610.87
Octubre	S/23,432.00	S/7,029.60	S/16,402.40	S/2,460.36
Noviembre	S/13,444.00	S/8,066.40	S/5,377.60	S/806.64
Diciembre	S/10,523.00	S/4,209.20	S/6,313.80	S/947.07
Total	S/508,884.00	S/216,248.45	S/292,635.55	S/43,895.33

Fuente: Elaboración propia

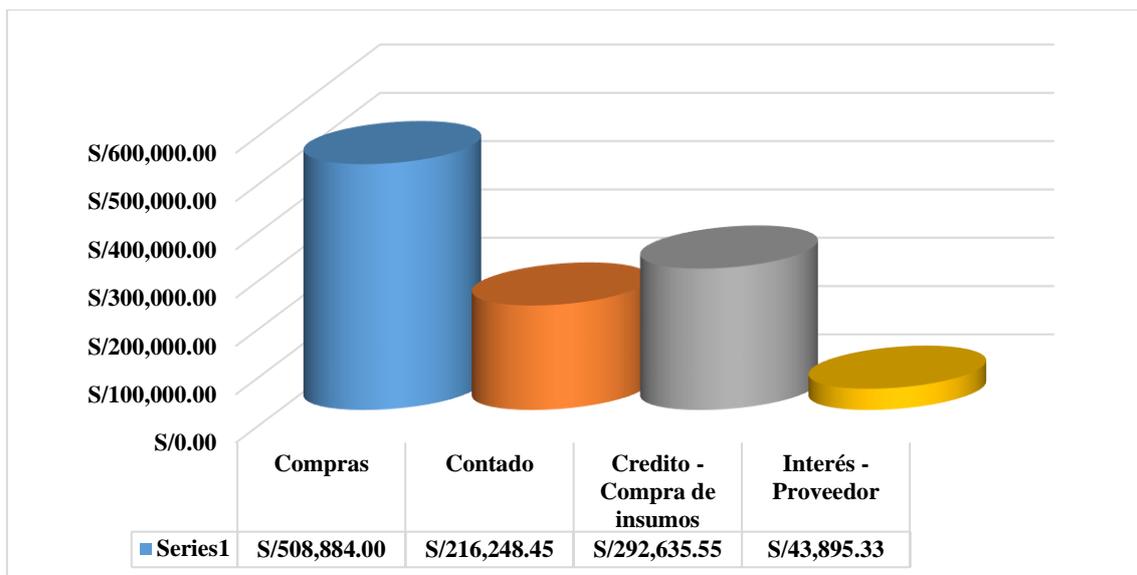


Figura 9 Faltantes – Perdida de insumos

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Según los resultados de la tabla y figura se logró identificar que se generó interés al proveedor al no haber realizado el pago en las fechas pactadas. Asimismo, esta actividad determinó una suma de S/43,895.33 en egresos innecesarios. Se presume que el responsable de área no responde las obligaciones con el proveedor a tiempo, debido a que no existen lineamientos que aseguren esta función en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto.

Tabla 13

*Deficiencia en las actividades de financiamiento*

Dimensión	n°	Actividades implantadas	Si	No	Porcentaje %	
Financiamiento	1	Lleva un control de préstamos vigentes que incluyan el cronograma e intereses	X		3.33	
	2	¿Realizan préstamos personal para cubrir los gastos de la empresa ya que los ingresos de los mismos no son suficiente?	X		3.33	
	3	¿Los préstamos vigentes cuentan con una tasa baja en el mercado?		X	3.33	
	4	¿En alguna oportunidad han tenido retrasos con el cumplimiento de los préstamos?	X		3.33	
	5	¿El préstamo adquirido cumplió según el plan previsto permitiendo ejecutar según las actividades planificadas?		X	3.33	
	6	¿Se realiza un análisis para decidir el monto de un préstamo y no caer en dinero adquirido de una ociosa y que generen intereses innecesarios?		X	3.33	
			3	3	10	10

Fuente: Elaboración propia

Conforme a la presente tabla se puede manifestar que el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, es consciente de incurrir en problemas en las actividades de financiamiento,

pues esto se vio reflejado en el control de préstamos, dando a conocer que se cuenta con un cronograma de pagos correspondientes.

Tabla14

*Cuadro de evidencias de financiamiento*

Ítem	Actividades estudiadas	Deficiencias	Causas	Efectos
Ítem N° 04.	En alguna oportunidad han tenido retrasos con el cumplimiento de los prestamos	El responsable de área tiene poca comunicación entre sus jefes inmediatos.	No se lleva el control del calendario de pago por los créditos que solicita	Se generó mora, debido a que no se realizó el pago de interés a tiempo por una suma de S/ 2,300.00

Fuente: Elaboración propia

Tabla15

*Préstamo – Mora*

ENTIDAD	PAGO DE INTERÉS		TOTAL, PRESTAMO	MESES	MORA
BANCO DE CRÉDITO	S/	1,500.00	S/ 26,000.00	24	S/ 1,300.00
CAJA TRUJILLO	S/	1,580.00	S/ 20,000.00	24	S/ 1,000.00
<b>Total</b>	<b>S/</b>	<b>3,080.00</b>	<b>S/ 46,000.00</b>		<b>S/ 2,300.00</b>

Fuente: Elaboración propia

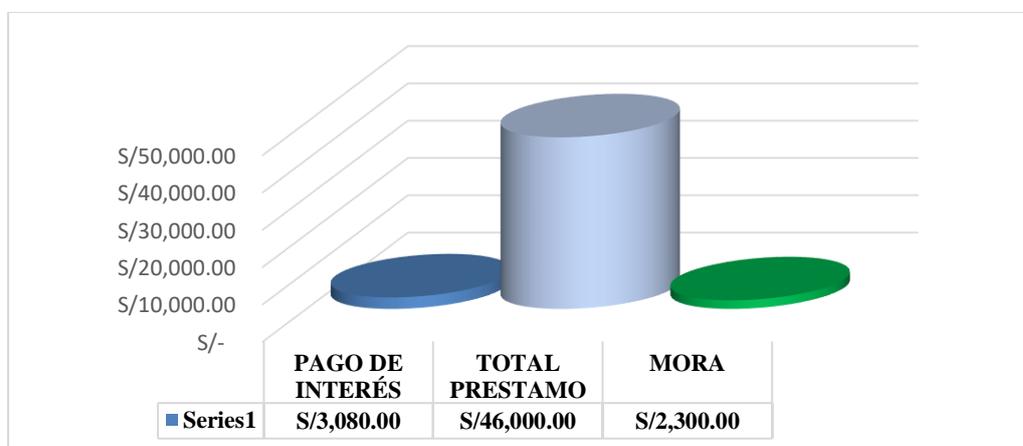


Figura 10 Préstamo – Mora

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En cuanto a la figura se indica que el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, llegó a generar una mora S/. 2,300.00., por el préstamo realizado al Banco de Crédito y Caja Trujillo por una suma de S/. 46,000.00. Asimismo, este resultado fue generado por no contar con un cronograma de pagos.

Tabla 16

Resultado general de la gestión financiera

Dimensiones	Número actividades	Si	%	No	%
1. Caja y bancos	6	2	6.67	4	13.33
2. Cuentas por cobrar	6	3	10.00	3	10.00
3. Inventario	6	1	3.33	5	16.67
4. Cuentas por pagar	6	3	10.00	3	10.00
5. Financiamiento	6	3	10.00	3	10.00
	30	12	40.00	18	60.00

Fuente: Elaboración propia

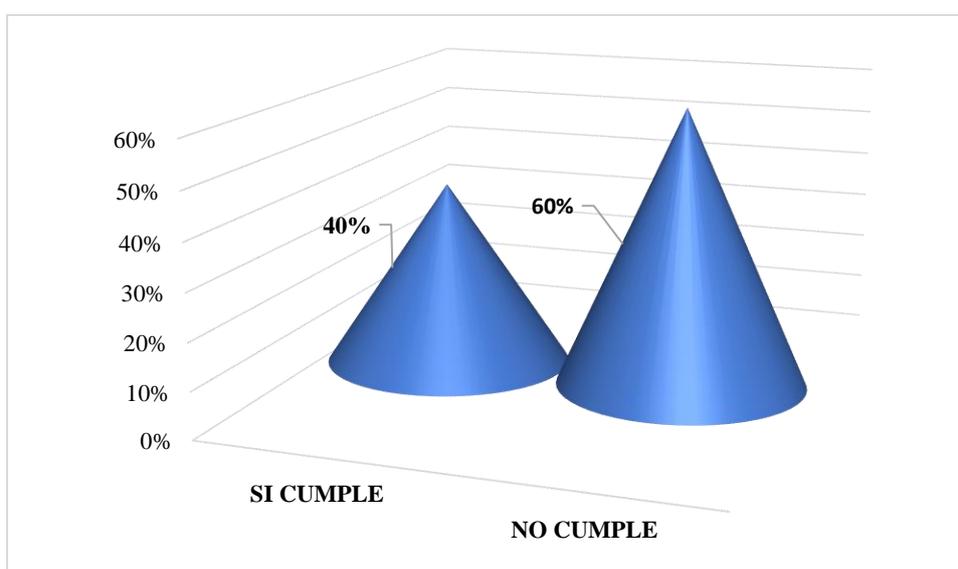


Figura 11 Resultado general de la gestión financiera

Fuente:

Interpretación:

Después del análisis realizado a los elementos de la gestión financiera, se logró contrastar que no se cumplen en un 60%, asimismo esto logro identificarse por el manejo de las cuentas por cobrar, lo que llevo a generarse intereses generado por el incumplimiento de pago por los estudiantes. Además, se tomó en cuenta el control del efectivo, inventarios, cuentas por pagar y sobre todo el financiamiento.

## Analizar la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017

En este espacio se procede al análisis de la capacidad de pago del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., la cual se desarrolló a partir del uso de los Estados Financieros, por lo cual se procedió a la siguiente:

Tabla 17  
Liquidez General

	2016		2017	Variación
Activo corriente	298,121	2.18	485,691	0.84
Pasivo corriente	136,977		579,202	1.34

Fuente: Elaboración propia

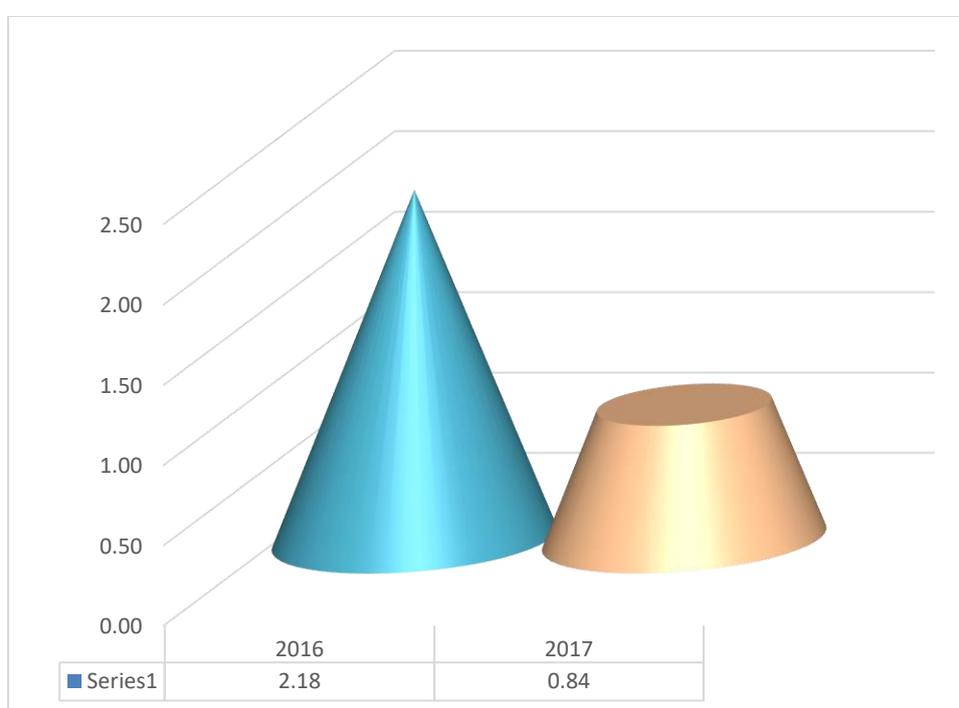


Figura 12. Liquidez General

Fuente: Tabla

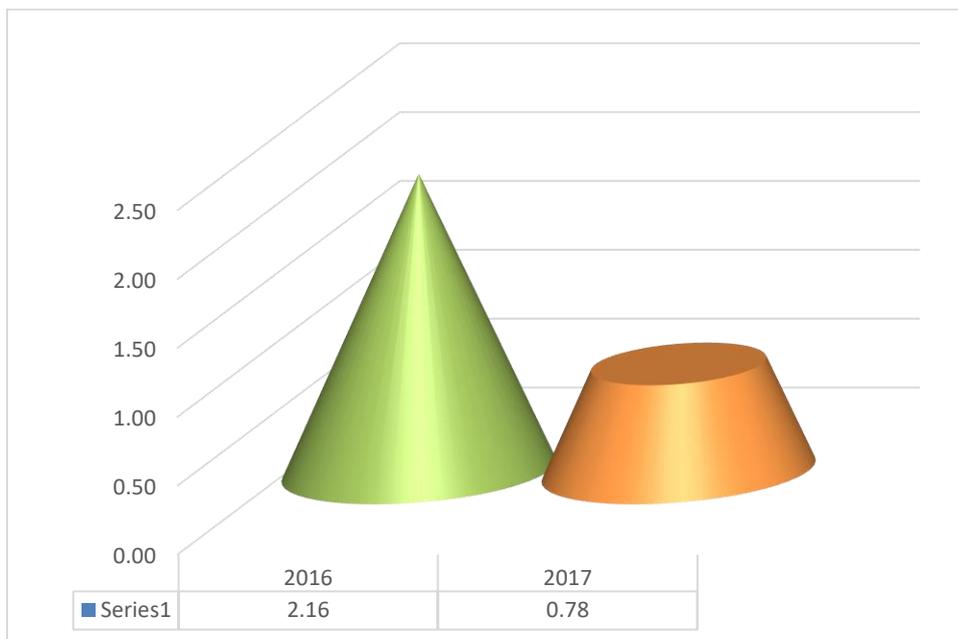
### Interpretación:

Los resultados demuestran que, por cada sol de pasivo corriente, el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, cuenta con 2.18 y 0.84 de respaldo en el activo corriente (cubrir sus obligaciones a corto plazo), para los periodos 2016 y 2017 respectivamente. Asimismo, se muestra una disminución con respecto al periodo anterior de 1.34, debido a que los recursos tales como: Activos corrientes disminuyeron notablemente por el control que la empresa asigna.

*Tabla18*  
*Prueba ácida*

	2016		2017		Variación
Pasivo corriente - Inventario	295,798		450,368		
Pasivo corriente	136,977	2.16	579,202	0.78	1.38

Fuente: Elaboración propia



*Figura 13. Prueba ácida*

Fuente: Tabla

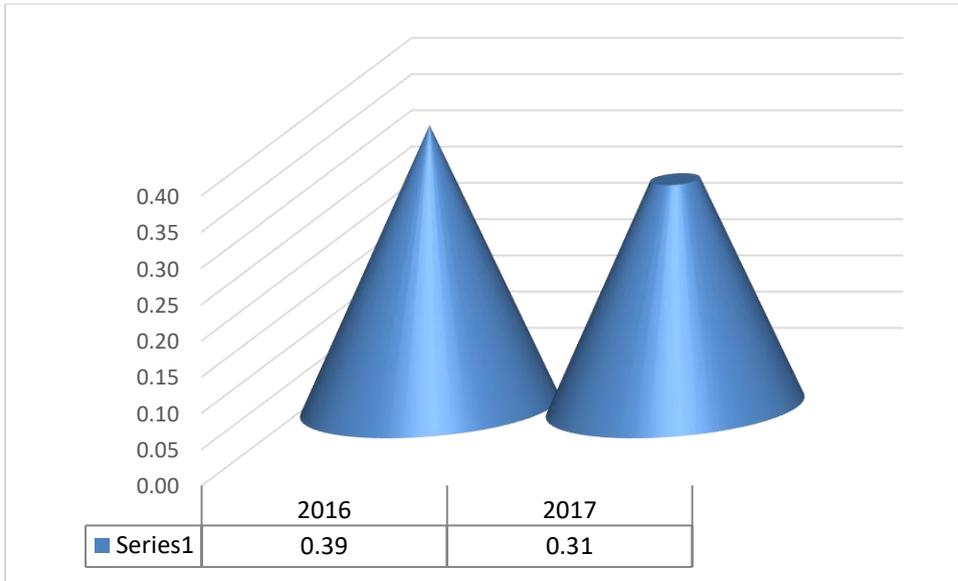
**Interpretación:**

Con respecto al presente resultado nos indica que el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto, registra una razón de prueba ácida de 2.16 y 0.78 para el año 2016 y 2017 respectivamente. Esto indica que por cada solo de deuda que presente puede cubrir sus obligaciones a corto plazo sin mayor dificultad. Pues esto indica que por cada sol de deuda la empresa dispone de 2.16 y 0.78 para cubrir sus obligaciones de corto plazo sin acudir a los activos realizables.

*Tabla19*  
*Prueba defensiva*

	2016		2017		Variación
Caja bancos	53,232		181,803		
Pasivo corriente	136,977	0.39	579,202	0.31	0.07

Fuente: Elaboración propia



*Figura 14. Prueba defensiva*

Fuente: Tabla 8

**Interpretación:**

Con respecto a la Prueba defensiva se puede observar que el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto en el periodo 2017, a través del presente recurso la organización solo puede cubrir las obligaciones a corto plazo en un 0.31; de igual manera es preciso indicar que este valor fue superior en comparación al periodo 2016, lo que induce una diferencia de 0.39. Esto fue debido a poca efectividad por el concepto de cobranza.

**Establecer el grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017.**

En el presente espacio se procedió a generar un resumen de las deficiencias identificadas en los elementos de la gestión financiera a fin de demostrar la incidencia en la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017.

Tabla20

*Deficiencias de la gestión financiera (Resumen)*

<b>Deficiencias</b>	<b>Importe</b>
Faltante de caja	63,630.89
Cuentas por cobrar largo plazo (Mayor 1 año)	S/177,263.10
Faltantes – Perdida de insumos	S/39,738.42
Interés - Proveedor	S/43,895.33
Préstamo – Mora	S/2,300.00
<b>TOTAL</b>	<b>S/326,827.74</b>

Fuente: Elaboración propia

Tabla21

*Ajuste – Incidencia de la Gestión financiera y liquidez*

<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>REAL</b>	<b>ESTIMADO</b>	<b>DIFERENCIA</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	<b>REAL</b>	<b>ESTIMADO</b>
Efectivo y Equivalente de Efectivo	S/. 181,802.55	S/. 468,891.87	S/. 287,089.32	Tributos, Contrap. Sist.Pens. y de Salud x Pagar	S/. 4,222.00	S/. 4,222.00
Cuentas x Cobrar Comerciales	S/. 253,233.00	S/. 75,969.90	S -177,263.10	Remuneraciones X Pagar	S/. 232,344.00	S/. 232,344.00
Serv. y otros contratos anticipados	S/. 15,332.00	S/. 15,332.00	S/. -	Cuentas x Pagar Comerciales	S/. 292,635.55	S/. 292,635.55
Suministros	S/. 35,323.00	S/. 75,061.42	S/. 39,738.42	Obligaciones Financieras	S/. 50,000.00	S/. 50,000.00
					S/.	
Intangibles	S/. -		S/. -	Pasivo Diferido	-	S/. -
Activo Diferido	S/. -		S/. -			
Otros Activos Corrientes			S/. -			
<b>Total Activo Corriente</b>	<b>S/. 485,690.55</b>	<b>S/. 635,255.19</b>	<b>S/. 149,564.64</b>	<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>S/. 579,201.55</b>	<b>S/. 579,201.55</b>

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

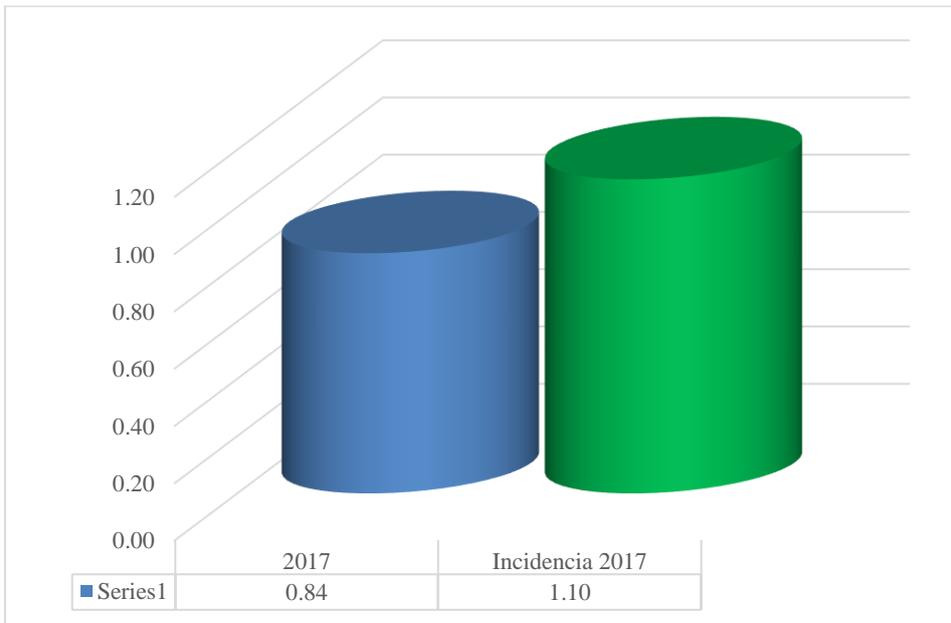
Según lo dispuesto en el estado de situación financiera, se realizó el ajuste respectivo después de haber identificado las deficiencias en caja y bancos, cuentas por cobrar, inventario, cuentas por pagar y como último financiamiento, estimando un importe de S/326,827.74. Asimismo, con lo descrito en líneas arriba, se procede a demostrar la incidencia en la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto. Para ello se elaboraron tablas comparativas, las cuales se pueden observar seguidamente.

Tabla22

*Ajuste – Incidencia Liquidez General*

	2017		Incidencia 2017		Variación
Activo corriente	485,691	0.84	635,255	1.10	0.26
Pasivo corriente	579,202		579,202		

Fuente: Elaboración propia



*Figura 15. Ajuste – Incidencia Liquidez General*

Fuente: Tabla

**Interpretación:**

Al realizar el análisis y ajuste respectivo de los problemas en la gestión financiera se muestra que el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto obtuvo una incidencia positiva en Liquidez general 1.10, misma que indica que por cada sol de deuda puede cubrir sus obligaciones a corto plazo sin ningún problema.

Tabla23

*Ajuste – Incidencia Prueba ácida*

	2017		Incidencia 2017	Variación
Pasivo corriente - Inventario	450,368	0.78	560,194	0.97
Pasivo corriente	579,202		579,202	0.19

Fuente: Elaboración propia

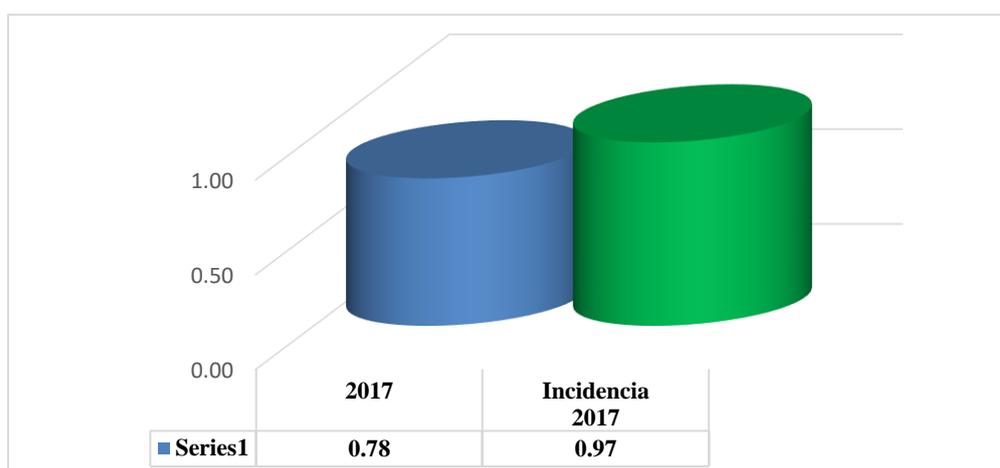


Figura 16. *Ajuste – Incidencia Prueba ácida*

Fuente: Tabla

**Interpretación:**

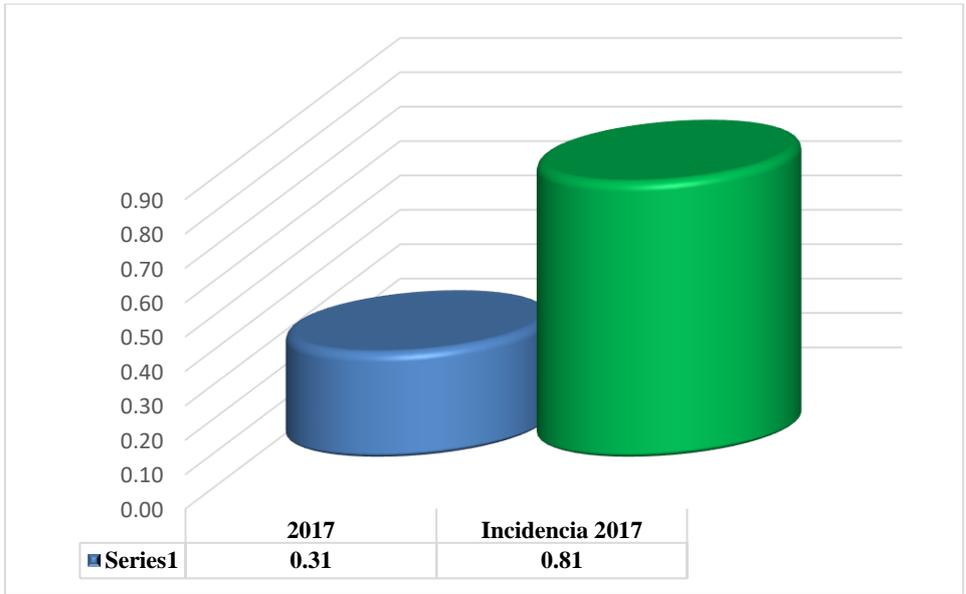
De la misma manera, después de haber identificado las deficiencias que presento el Instituto Hipólito Unanue, obtuvo una incidencia positiva en prueba acida de 0.97, la misma que indica la capacidad de cubrir sus obligaciones a corto plazo sin la necesidad de acudir a la realización de los activos realizables.

Tabla24

*Ajuste – Incidencia Prueba defensiva*

	2017		Incidencia 2017	Variación
Caja bancos	181,803	0.31	468,892	0.81
Pasivo corriente	579,202		579,202	0.50

Fuente: Elaboración propia



*Figura 17.* Prueba defensiva

Fuente: Tabla

**Interpretación:**

Por último, con respecto a la prueba defensiva, después de haber identificado las deficiencias que presentó el Instituto Hipólito Unanue, obtuvo una incidencia positiva, esto indica una mayor capacidad de responder sus pasivos corrientes a través del efectivo y equivalente de efectivo con un porcentaje de 0.81 misma que corresponde al periodo 2017.

#### IV. DISCUSIÓN

La investigación tuvo como objetivo general el determinar la incidencia de la gestión financiera con la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017. Asimismo, para proceder a ello, se tomó como aporte teórico para la primera variable a Guajardo, (2014) quien menciona los elementos de la gestión financiera (Caja y Bancos, Cuentas por cobrar, Inventarios, Cuentas por pagar y Financiamiento. Por otra parte, la variable liquidez, se orientan bajo la teoría de Rueda & Rueda (2012). De esta manera se procedió al análisis correspondiente de los datos la cual se describe a continuación en el siguiente apartado.

El primer objetivo específico fue conocer las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., para ello se dio a conocer una baja valoración del efectivo en caja cuando se trata de cumplir con sus obligaciones a corto plazo tales como planilla, proveedores., actualmente el ingreso por el pago de mensualidades de estudiantes es eventual, es decir existe poca efectividad en los procesos de cobranza, esto presume a la experiencia que dispone el responsable de área en la realización de funciones. *Según lo dispuesto por Guajardo y Andrade (2014) da a conocer que la gestión financiera corresponde al manejo de recursos disponibles, siendo este una de los medios más razonables para maximizar beneficios a corto plazo. Además, la presente está conformado de uno de los pilares importantes de la gestión que se atribuye a planificar; de igual manera esto comprende a la preparación los presupuestos que de mantener se puede llevar un control óptimo.* Según lo dispuesto en líneas arriba, estos resultados se contrastan con lo encontrado por Ortiz (2016), quien concluyo en la investigación “La gestión financiera y su incidencia en la cartera vencida de la empresa Aseguradora del Sur sucursal Riobamba período 2013 - 2014”, la unidad de estudio que en este caso fue la aseguradora presento un leve problema, la cual llegó a identificarse a partir de la poca recuperación de la cartera de clientes, siendo este uno de los problemas latentes de la empresa que se encuentra ubicada en la Sucursal de Riobamba. De igual manera estas deficiencias se vieron reflejadas de forma significativa en la liquidez reconociendo como un riesgo inherente a su situación actual que pudiera de cierta forma afectarla tanto a corto y largo plazo. Por lo que llego a reconocer que se debe implementar una estrategia de cobros para minimizar estas

deficiencias. Por su parte Medina (2011) la investigación realizada, “La gestión administrativa financiera y su impacto en la liquidez de la estación de servicios Juan Benigno Vela en el 2010”, Concluyo que la empresa de estudio no viene realizando una gestión adecuada siendo uno de los factores por la cuales se originan problemas puesto a que no se dispone de manera oportuna un plan estratégico. De igual manera esta forma de trabajo que se frecuenta en la Institución limitan a la generación de ingresos prácticamente por los retrasos en los pagos que registran los clientes siendo en una gran proporción a largo plazo, teniendo como última instancia el ser incobrable.

Como segundo objetivo que fue Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., se llegó a evidenciar que existió problemas en cuanto a las actividades de efectivo, se presume que este resultado es generado por que no existe un manual de procesos para reconocer de manera exacta recursos como es el caso de fondos de caja. Asimismo, otro aspecto es el nivel de gestión por que viene viendo, lo cual se enfoca de manera practica en la necesidad de cubrir gastos y otros costos recurrentes a su actividad económica del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto. De igual forma, este diagnóstico indico un faltante de caja que sumo S/. 63,630.89. *Según Zevallos, (2014) mediante la gestión financiera se dispondrá en forma específica de los capitales dirigidos a la operatividad o inversión en la empresa, con los gastos generados, compra de bienes y servicios.* Estos resultados guardan relación con lo encontrado por González (2014), en su tesis titulada, “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de la Pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”, realizada en Colombia. concluyó, que la gestión financiera puede ser analizada en cualquier sector económico siendo una herramienta de suma importancia para reconocer la situación actual de una organización. Asimismo, existen empresas según actividad muestran un grado de aceptación la cual, pero estas en su gran mayoría son temporales surgen sus intereses.

Con respecto al tercer objetivo que fue analizar la liquidez del Instituto Unanue, Tarapoto, se logró demostrar que por cada sol de pasivo corriente cuenta con 2.18 y 0.84 de respaldo en el activo corriente (cubrir sus obligaciones a corto plazo), para los periodos 2016 y 2017 respectivamente. Asimismo, se muestra una disminución con

respecto el periodo anterior de 1.34, debido a que los recursos tales como: Activos corrientes disminuyeron notablemente por el control que la empresa asigna. *Por su parte, Rueda y Rueda (2012) comprende la disponibilidad de recursos que son exigibles a corto plazo, asimismo esto integrado el manejo de los bienes y derechos que puede poseer una empresa en un determinado tiempo. En otras palabras, se expresa en la capacidad que se tiene para poder responder a las obligaciones a corto plazo como: Proveedores, planillas, impuesto, financiamiento a corto plazo y otros.*

Estos resultados guardan relación con lo dispuesto por Carrillo (2015), en su investigación titulada, “La gestión financiera y la Liquidez de la empresa Azulejo Pelileo”, realizada en Ecuador. Para optar el grado de Ingeniera en contabilidad y Auditoría CPA en la Universidad Técnica de Ambato. Concluyo que la gestión financiera actual, no viene siendo aplicada de la mejor manera, la cual ha generado limitaciones con respecto a los procesos que la conforma. Además, otro factor interviniente es el bajo conocimiento en los beneficios que puede otorgar un estado de situación financiera al cumplir con todos sus requisitos que este exige; de e modo que la empresa podrá acceder a créditos para realizar inversiones a corto y largo plazo.

Como cuarto objetivo que fue establecer el grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., se logró identificar después de realizar un ajuste que la liquidez general incurrió a una incidencia positiva de 1.47 misma que indica que por cada sol de deuda puede cubrir sus obligaciones a corto plazo sin ningún problema. *Según lo dispuesto por Zebaloz (2014) Se refiere a la liquidez como al saldo de libre disposición, la capacidad que tiene la empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo.* Estos resultados guardan relación con lo encontrado por Becerra (2017), en su investigación titulada, “La Gestión Financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A, en los Olivos, 2017”, para la obtención del título profesional en administración de empresas, en la universidad César Vallejo, Lima 2017. Concluyo que la gestión financiera viene siendo desarrolla en base a malas prácticas viéndose reflejada en sus indicadores financieros y económicos. De esta manera con el diagnostico generado manifestó que el proceso de evaluación incurre a resultados no favorables para la empresa. Asimismo, Flores (2016), en su investigación titulada, “Gestión Financiera y la rentabilidad de las cajas de ahorros y

créditos en el distrito de la Victoria 2010 - 2015, realizada en Perú. Para optar el título de Contador Público en la Universidad de San Martín de Porres. Concluye que las operaciones que más frecuentan las cajas son los créditos de consumo, pues según el tiempo que viene desarrollando esta modalidad han venido captando bastantes recursos, sin embargo, este último periodo el nivel de morosidad fue mayor a años anteriores afectando directamente a la rentabilidad de cada una de estas. Según el diagnóstico realizado la cartera de crédito aumento de un promedio de 41% que represento a S/. 11,480 a 101% de lo registrado, generado un riesgo en la recuperación de recursos disminuyendo las utilidades.

## V. CONCLUSIONES

- 5.1. Se demostró que la gestión financiera incidió en la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto; esto fue identificado a partir de la aplicación de los instrumentos de recolección de datos tales como: entrevista y guía de observación; evidenciando deficiencias con respecto a las cuentas por cobrar, inventarios y cuentas por pagar; esto hecho se vio reflejada en las obligaciones a corto plazo, siendo analizada en los ratios de liquidez general, prueba acida y prueba defensiva presenciado variaciones de 1.34; 1.38 y 0.07 respectivamente; en los periodos 2016 – 2017.
- 5.2. Se concluye que gran parte de acciones que se desarrollan en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto; demuestran malas prácticas que se ven reflejados en su situación económica y financiera; producto a que muchas veces no se suelen tomar decisiones adecuada que permitirán efectivizar el uso de los recursos.
- 5.3. Se ha determinado que las actividades que desarrolla el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto de manera interna, mostraron deficiencias; este resultado presume que la gestión actual es de carácter empírico, cual ha ocasionado pérdidas muy significaba como es el caso de deudas vencida a largo plazo, faltantes de caja, faltantes de insumos, Interés - Proveedor y prestamos – moras; que llego a sumar un importe de S/326,827.74
- 5.4. La liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto; reflejo variaciones negativas, la cual fue sustentado por el Estado de Situación Financiera. Asimismo, la liquidez general en el periodo 2016 fue 2.18; sin embargo, el periodo 2017 fue menor con un resultado de 0.84. De esta manera se demostró que la capacidad de pago del Instituto no fue el esperado.

## **VI. RECOMENDACIONES**

- 6.1. Al director del Instituto Hipólito Unanue, al diseño de políticas que optimicen el control de los recursos a corto plazo que corresponde al efectivo y equivalente de efectivo, cuentas por cobrar, insumos y pasivos corrientes, pues esto permitirá que la organización no incurra a tener problemas en poder cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- 6.2. Al Director solicitar asesoramiento especializado con respecto a los activos corrientes, pues este lineamiento de trabajo permitiría maximizar los beneficios siendo de esta forma más objetiva minimizando riesgos que de una u otra manera frecuentan en cualquier sector económico.
- 6.3. Al Director, a realizar un mayor seguimiento a las actividades que guardan relación a los movimientos de caja, cuentas por cobrar (matriculas, pagos); ya que las deficiencias más relevantes que ocasionaron que el Instituto no pueda responder sus obligaciones a corto plazo fueron precisamente estos elementos del activo; entonces de esta manera se podrá mejorar su situación actual.
- 6.4. Al director; analizar de manera frecuente la situación económica y financiera del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto; enfocándose de manera práctica a los ratios de liquidez, la cual permitirá tomar mejores decisiones.

## REFERENCIAS

- Aguilar, V. (2013) *Gestión de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa contratista corporación Petrolera S.A.C - año 2012* (Tesis para optar el título de contador público). Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú. Recuperado de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguiar\\_vh.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/653/3/aguiar_vh.pdf)
- Baena, D. (2014). *Análisis financiero: enfoque y proyecciones*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <http://s02215f4a20eb0178.jimcontent.com/download/version/1415645843/module/10668451122/name/Analisis%20Financiero%20Enfoque%20Proyecciones%20Financieras%20Pag.%2001%20a%2060.pdf>
- Becerra, L. (2017) *La Gestión Financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Repsol S.A, en los Olivos, 2017* (Tesis para la obtención del título profesional en administración de empresas). Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Recuperado de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/14325>
- Bocanegra, S. y Chuquillanqui, M. (2016), *El régimen de percepción del IGV y su influencia en la liquidez de la empresa la Peruanita SAC periodo 2014-2015* (Tesis para optar el título de contador público). Universidad Nacional del Callao, Perú. Recuperado de <http://repositorio.unac.edu.pe/handle/UNAC/1570>
- Calderón, J. (2012) *Contabilidad de costos*. (4ta. Ed.), Lima, Perú. Garden Graf S.R.L.
- Carrillo, G. (2015) *La gestión financiera y la Liquidez de la empresa Azulejo Pelileo* (Tesis para optar el grado de Ingeniera en contabilidad y Auditoría). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/17997>
- Chávez, S., & Gamboa, J. (2017). *Gestión financiera empresarial*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <http://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202017/LIBRO%205%20GESTION%20F.%20OK.pdf>
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá: Ecoe Ediciones. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docID=3203300&query=gesti%25C3%25B3n%2Bfinanciera>

- De Ávila, B., Pérez, H., & Vega, R. (2016). Gestión financiera y competitividad de las empresas prestadoras de servicios turísticos en la frontera Colombo-Venezolana. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales, 38-53. Obtenido de [http://revistas.unipamplona.edu.co/ojs\\_viceinves/index.php/FACE/article/download/2289/1106](http://revistas.unipamplona.edu.co/ojs_viceinves/index.php/FACE/article/download/2289/1106)
- Fernández, M. (2015) *Gestión Financiera y su incidencia en el desarrollo sostenible de las micro y pequeñas empresas comerciales en la ciudad de Huaraz, 2013* (Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público). Universidad católica los Ángeles Chimbote, Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1517>
- Flores, O. (2016) *Gestión Financiera y la rentabilidad de las cajas de ahorros y créditos en el distrito de la Victoria 2010 – 2015* (Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad de San Martín de Porres, Perú. Recuperado de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2447/1/flores\\_go.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2447/1/flores_go.pdf)
- Giraldo, D (2005), *Diccionario para contadores*, editora Fecat EIRL, Lima, Perú.
- González, S. (2014) *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de la Pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá* (Tesis para optar el título de Magister en contabilidad y finanzas). Universidad Nacional de Colombia. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/346243419/Tesis-La-Gestion-Financiera-y-El-Acceso-a-Financiamiento-de-Las-Pymes-Del-Sector-Comercio-en-La-Ciudad-de-Bogota>
- Guajardo G. y Andrade N. (2014) *Contabilidad financiera*. (4ta Ed.). México: Grupo Fráfico Alfa S.A. [https://www.academia.edu/38678217/Contabilidad\\_financiera\\_6ta\\_ed\\_Gerardo\\_Guajardo\\_Cantu](https://www.academia.edu/38678217/Contabilidad_financiera_6ta_ed_Gerardo_Guajardo_Cantu)
- Hernández, R. (2014) *Metodología de la investigación*. (6ta. Ed.). México: Edumisa Impresiones S.A,
- Herrera, A., Herrera, A., Vega, S., & Vivanco, E. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. Revista de la Facultad de Ciencias Contables, 151-160. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/download/13249/11757>

- Medina, A. (2011). *La gestión administrativa financiera y su impacto en la liquidez de la estación de servicios Juan Benigno Vela en el 2010* (Tesis para optar el título de ingeniería en gestión financiera). Universidad Técnica de Ambato, Ecuador.  
Recuperado de file:///C:/Users/HP/Downloads/TG0005.pdf
- Ortiz, M. (2016). *La gestión financiera y su incidencia en la cartera vencida de la empresa Aseguradora del Sur sucursal Riobamba período 2013 - 2014* (Tesis para optar el título de ingeniería comercial). Universidad Nacional de Chimborazo. Ecuador.  
Recuperado de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/1487/1/UNACH-EC-ING-COM-2016-00002.pdf>
- Pino, R. (2007) Metodología de la investigación. Perú: San Marcos E.I.R.L. Recuperado el 07 de junio de 2019
- Rueda, G. y Rueda, J. (2010) Plan contable general empresarial. Perú: Edigraber.ba  
Recuperado el 07 de junio de 2019
- Zeballos, E. (2014) Contabilidad General, Arequipa, Perú: Impresiones Juve E.I.R.L.  
Recuperado el 07 de junio de 2019

## **ANEXOS**

## Anexo 1: Matriz de consistencia

Formulación del problema	Objetivos	Hipótesis	Técnicas e instrumentos
<p><b>Problema general</b> ¿Cómo incide la evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto -2017?</p> <p><b>Problemas específicos</b> ¿Cuáles son las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?</p> <p>¿Cuáles son las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?</p> <p>¿Cómo es el analizar la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?</p> <p>¿Cuál es el grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017?</p> <p><b>Diseño de investigación</b></p>	<p><b>Objetivo general</b> Determinar la incidencia de la gestión financiera con la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017</p> <p><b>Objetivos específicos</b> Conocer las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.</p> <p>Identificar las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.</p> <p>Analizar la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.</p> <p>Establecer el grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.</p> <p><b>Población muestra</b> <b>La población</b> La población está determinada por: La empresa, 59 trabajadores, distribuidas en dos áreas, área administrativa y área operativa o pedagógica. Se</p>	<p>Hipótesis general: Existe incidencia entre la gestión financiera y la liquidez del Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017.</p> <p>Hipótesis específicas: Las actividades del efectivo, las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento que realiza el instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., son deficientes.</p> <p>Las deficiencias en las actividades del efectivo, de las cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar, financiamiento del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017, son altas</p> <p>La liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017., fue baja.</p> <p>El grado de incidencia de las actividades del efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, cuentas por pagar y financiamiento en la liquidez del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017, positivo.</p>	<p>Para la presente investigación se utilizó la técnica de Fichaje, entrevista, observación y análisis documental, para la variable controles de existencias.</p> <p><b>Técnica:</b> Entrevista Observación Análisis documental</p> <p><b>Instrumento:</b> Guía de entrevista Guía de observación Guía Análisis documental</p>

## Anexo 2: Instrumentos de recolección de datos



### Fichas textuales

<b>Autor:</b> Guajardo Cantú, Gerardo. <b>Título:</b> Contabilidad financiera. <b>Año:</b> 2014	<b>Editorial:</b> Mcgraw- hill intamaricana editores S.A <b>Ciudad, País:</b> México.
<b>La Gestión Financiera</b> es una función de gestión que es responsable de la salud financiera de una organización. Sus tareas principales son planificar, preparar presupuestos y controlar el uso de recursos financieros, así como mantener documentos de las transacciones financieras.	
<b>Ficha N° 01</b>	

<b>Autor:</b> Pino Gotuzzo, Raúl. <b>Título:</b> Metodología de la Investigación. <b>Año:</b> 2007	<b>Editorial:</b> San Marcos EIRL <b>Ciudad, País:</b> Lima- Perú
El estudio de investigación es toda iniciativa que asume el estudioso para conocer un tema o área de la realizada. La elección de la vía tiene mucho que ver con el nivel de información que tenga el investigador sobre el asunto, y el enfoque que le dé al estudio. El acceder al estudio lo puede hacer por varias vías: el exploratorio, descriptiva, correlacional y explicativo.	
<b>Ficha N° 02</b>	



**Entrevista a los trabajadores administrativos del instituto Hipólito Unanue, Tarapoto  
- 2017.**

En esta entrevista de preguntas abiertas, te presentamos una serie de preguntas relacionadas con la Gestión Financiera y Liquidez del instituto Hipólito Unanue

Por favor se le pide responder las preguntas con seriedad, sinceridad y honestidad, ya que sus resultados servirán para detectar las deficiencias por las que a traviesa la empresa

**Nombre del entrevistado:** .....

**Cargo:** .....

**Fecha:** ...../...../.....

**Ciudad:** .....

**Espacio Presencial:**       **Presencial**.....**Vía telefónica**.....

**Empresa**

**Caja y Bancos**

1. ¿Cuál es la problemática de la institución?
2. ¿Cómo son los procedimientos de gestión de recursos económicos?
3. ¿Cuentan con una cantidad de ingresos programada al mes?
4. ¿Han tenido sobregiros al mes?
5. ¿Se ha responsabilizado de cada Fondo de Caja a una sola persona o existen varias responsables?
6. El dinero en efectivo recaudado por cobranzas y/o ventas ¿se registra diariamente y por sus totales y se deposita en bancos?
7. Las cuentas bancarias, ¿son conciliadas por alguien que no firme cheques o que no tenga a su cuidado fondos o libros de caja?
8. ¿Se concilian las cuentas bancarias mensualmente?

**Cuentas por cobrar**

9. ¿Cómo realizan el control de cobros de los estudiantes de servicio educativo?
10. ¿Se concilian periódicamente los registros auxiliares de los Documentos por Cobrar con el reporte de cobros?
11. ¿Se lleva un registro donde indique la fecha de vencimientos de los documentos para evitar prescripción de los mismos?
12. ¿Se encuentran físicamente los documentos por cobrar?
13. ¿Cuentan con un sistema para el mejor control de las cuentas por cobrar?  
Inventarios
14. ¿A cuánto asciende la valorización de inventarios?
15. ¿Realiza el cálculo de la cantidad de insumos en laboratorio?
16. ¿A cuánto asciende la valorización de equipos de laboratorio?
17. ¿Cada cuánto tiempo se elaboran los inventarios de insumos y otros?

### Cuentas por pagar

18. ¿A cuánto asciende los gastos al mes?
19. ¿A cuánto asciende el costo por hora de los prestadores de servicios?
20. ¿A cuánto asciende el gasto por planilla?
21. ¿A cuánto ascienden los consumos de servicios?

### Financiamiento

22. ¿Cuentan con préstamos vigentes?
23. ¿Realizan préstamos personales para cubrir los gastos de la empresa?
24. ¿Cuánto es el porcentaje de la tasa anual de los préstamos vigentes?
25. ¿En alguna oportunidad han tenido retrasos con el cumplimiento de los préstamos?
26. ¿Cuál es el propósito de su endeudamiento con bancos?

### Liquidez

27. ¿Conoce Ud. la importancia de la liquidez en la empresa?
28. ¿Cubre con facilidad con el pago de sus obligaciones a corto plazo?
29. ¿Considera con un plan de contingencia para asumir responsabilidades eventuales?



## Instrumentos de recolección de datos

### ANALISIS DOCUMENTAL DE LA VARIABLE

#### Empresa Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto 2017

Actividades	Reportes	SI	NO
Caja y Bancos	Existe un control de caja y bancos Se realizan los depósitos en su totalidad Hay un responsable de caja chica Elaboran las conciliaciones		
Cuentas por cobrar	Los reportes de cobros están actualizados Los documentos están ubicados correctamente Su método de control de las cuentas está funcionando según lo previsto		
Inventarios	Realizan un control de los insumos de laboratorio Los inventarios muestran las mismas cantidades que los reportes		
Cuentas por pagar	Tienen un seguimiento de los vencimientos de las cuentas por pagar Elaboran los cuadros de planillas		
Financiamiento	Cuentan con un control riguroso con los cronogramas de los prestamos Se observa retrasos en pagos anteriores La tasa de interés de los prestamos es alta		

## Guía Análisis documental

Actividades	Reportes	2016	2017	Diferencia	Observación
Caja y Bancos	Reportes de caja y bancos Reporte de conciliaciones				
Cuentas por cobrar	Los reportes de cuentas por cobrar				
Inventarios	Control de insumos				
Cuentas por pagar	Reporte de pago de proveedores Cuadro de planillas				
Financiamiento	Cronogramas de prestamos Detalles de préstamos adquiridos				

### Anexo 3: Estados financieros

Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto  
BALANCE DE SITUACION  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 – 2017  
( EXPRESADO EN SOLES )

<b>ACTIVO</b>		2,016	2,017	Variación	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	-				
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	N01	53,232	181,803	128,571	2.42
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS	N02	232,143	253,233	21,090	0.09
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR SUMINISTROS	N03	10,423	15,332	4,909	0.47
INTANGIBLES	N04	2,323	35,323	33,000	14.21
ACTIVO DIFERIDO	N05	0	0	0	0.00
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	N06	0	0	0	0.00
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	N07	<u>298,121</u>	<u>485,691</u>	0	0.00
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>	-				
INMUEBLES. MAQ Y EQUIPO (VALOR NETO.)	N08	315,901	517,206	201,305	0.64
ACTIVO DIFERIDO	N09	0	0	0	0.00
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	-	<u>315,901</u>	<u>517,206</u>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	-	<u>614,022</u>	<u>1,002,897</u>		
<b>PASIVO</b>	-				
<b>PASIVO CORRIENTE</b>					
TRIBUTOS, CONTRAP. SIST.PENS. Y DE SALUD X PAGAR	N10	1,212.00	4,222.00	3,010	2.48
REMUNERACIONES X PAGAR	N11	25,423.00	232,344.00	267,213	0.00
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES TERCEROS	N12	85,342.00	292,635.55	35,342	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	N13	25,000.00	50,000.00	25,000	1.00
PASIVO DIFERIDO				0	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<u>136,977</u>	<u>579,202</u>	442,225	3.23
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>					
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO	N14	0	-	0	0.00
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>	-	<u>0</u>	<u>0</u>	0	0.00
<b>PATRIMONIO</b>					
CAPITAL		92,197	92,197.00	0	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS		334,215	281,270.98	52,944	0.16
RESULTADOS DEL EJERCICIO		50,633	50,227.02	406	0.01
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<u>477,045</u>	<u>423,695</u>	53,350	0.11
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u>614,022</u>	<u>1,002,897</u>	388,875	0.63

Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto  
BALANCE DE SITUACION  
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 - 2017  
( EXPRESADO EN SOLES )

<b>ACTIVO</b>		2,016		2,017		Variación	%
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>							
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	N01	53,232	8.67%	181,803	18.13%	128,571	2.42
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES -							
TERCEROS	N02	232,143	37.81%	253,233	25.25%	21,090	0.09
SERVICIOS Y OTROS CONTRATOS POR	N03	10,423	1.70%	15,332	1.53%	4,909	0.47
SUMINISTROS	N04	2,323	0.38%	35,323	3.52%	33,000	14.21
INTANGIBLES	N05						
ACTIVO DIFERIDO	N06						
OTROS ACTIVOS CORRIENTES	N07						
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>298,121</b>	<b>48.55%</b>	<b>485,691</b>	<b>48.43%</b>	<b>187,570</b>	<b>0.63</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>							
INMUEBLES. MAQ Y EQUIPO (VALOR							
NETO.)	N08	315,901	51.45%	517,206	51.57%	201,305	0.64
ACTIVO DIFERIDO	N09						
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>315,901</b>	<b>51.45%</b>	<b>517,206</b>	<b>51.57%</b>	<b>201,305</b>	<b>0.64</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>614,022</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,002,897</b>	<b>100.00%</b>	<b>388,875</b>	<b>0.63</b>
<b>PASIVO</b>							
<b>PASIVO CORRIENTE</b>							
TRIBUTOS, CONTRAP. SIST.PENS. Y DE							
SALUD X PAGAR	N10	1,212.00	0.20%	4,222.00	0.42%	3,010	2.48
REMUNERACIONES X PAGAR	N11	25,423.00	4.14%	232,344.00	23.17%	267,213	8.14
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES							
TERCEROS	N12	85,342.00	13.90%	292,635.55	29.18%	35,342	2.43
OBLIGACIONES FINANCIERAS	N13	25,000.00	4.07%	50,000.00	4.99%	25,000	1.00
PASIVO DIFERIDO						0	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>136,977</b>	<b>22.31%</b>	<b>579,202</b>	<b>57.75%</b>	<b>442,225</b>	<b>3.23</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>							
OBLIGACIONES FINANCIERAS A LARGO							
PLAZO	N14	0	-			0	
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>PATRIMONIO</b>							
CAPITAL		92,197	15.02%	92,197.00	9.19%	0	0.00
RESULTADOS ACUMULADOS		334,215	54.43%	281,270.98	28.05%	52,944	0.16
RESULTADOS DEL EJERCICIO		50,633	8.25%	50,227.02	5.01%	406	0.01
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>477,045</b>	<b>77.69%</b>	<b>423,695</b>	<b>42.25%</b>	<b>53,350</b>	<b>0.11</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>614,022</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,002,897</b>	<b>100.00%</b>	<b>388,875</b>	<b>0.63</b>

## Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto

### ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016 - 2017

(EXPRESADO EN SOLES)

	2,016	2017	Variación	%
VENTAS NETAS	1,669,361	1,861,620	192,259	11.5%
( - ) COSTO DE VENTAS	<u>                    </u>	<u>                    </u>	0	
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>1,669,361</b>	<b>1,861,620</b>	<b>192,259</b>	<b>11.5%</b>
			0	
GASTOS DE OPERACIÓN	1,599,009	1,744,181	145,172	9.1%
( - ) GASTOS ADMINISTRATIVOS	827,456	902,856	0	
( - ) GASTOS DE VENTAS	<u>771,553</u>	<u>841,325</u>	0	
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>70,352</b>	<b>117,439</b>	<b>47,087</b>	<b>66.9%</b>
			0	
			0	
OTROS INGRESOS Y/O GASTOS	0	43,895	43,895	
INGRESOS DE GESTION			0	
INGRESOS FINANCIEROS			0	
( - ) GASTOS FINANCIEROS	<u>                    </u>	<u>2,300</u>	2,300	
	-		0	
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>70,352</b>	<b>71,244</b>	<b>892</b>	<b>1.3%</b>
			0	
<b>REPARTO DE UTILIDADES A LOS TRABAJADORES</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
			0	
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>20,754</b>	<b>21,017</b>	<b>263</b>	<b>1.3%</b>
			0	
<b>UTILIDAD NETA</b>	<b>49,598</b>	<b>50,227</b>	<b>629</b>	<b>1.3%</b>

## Anexo 4: Validación de instrumentos

### Validación de instrumentos

#### INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

##### DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : MBA. CPC. Lourdes Guevara Rabanal.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

##### ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Créditos y cobranzas en</b> todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

##### OPINIÓN DE APLICABILIDAD

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

  
 .....  
 MBA. Lourdes Guevara Rabanal  
 Cod 19585

Validación de instrumentos

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : MBA. CPC. Lourdes Guevara Rabanal.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de Observación  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

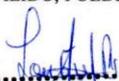
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

  
 .....  
 MBA. Lourdes Guevara Rabanal  
 Cod 19585

Validación de instrumentos

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : MBA. CPC. Lourdes Guevara Rabanal.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de análisis de documentos  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

**MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)**

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.</b>					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

  
 .....  
 MBA. Lourdes Guevara Rabanal  
 Cod 19585

Validación de instrumentos

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : MBA. Jhon Bautista Fasabi.  
 Institución donde labora : Universidad  
 César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.</b>				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

OPINIÓN DE APLICABILIDAD

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. 19 - 621

Validación de instrumentos

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : MBA. Jhon Bautista Fasabi.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de Observación  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				P	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>				P	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					P
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					P
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					P
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					P
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

M.B.A. C.P.C. Jhon Bautista Fasabi  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. 19 - 621

Validación de instrumentos  
**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : MBA. Jhon Bautista Fasabi.  
 Institución donde labora : Universidad  
 César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación :  
 : Guía de análisis de documentos  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	PUNTAJE				
		1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales					4
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				4	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>				4	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					4
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					4
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					4
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					4
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					4
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					4
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					4
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						4

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

M.B.A C.P.C Jhon Bautista Fasabi  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 MAT. 19 - 621

Validación de instrumentos

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos.  
 Institución donde labora : Universidad  
 César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

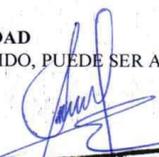
CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y Liquidez</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>					X	

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

  
**Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos**  
**MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

Validación de instrumentos

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de Observación  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera</b> en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y Liquidez</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

  
**Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos**  
**MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

Validación de instrumentos

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA**

**DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto : Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos.  
 Institución donde labora : Universidad César Vallejo Especialidad :  
 Docente de investigación Instrumento de evaluación : Guía de análisis de documentos  
 Autor (s) del instrumento (s) : José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama.

**ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: <b>Gestión Financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.</b>					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b> de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: <b>Gestión financiera y liquidez</b>					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
<b>PUNTAJE TOTAL</b>						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

Tarapoto, 23 de diciembre de 2018

**OPINIÓN DE APLICABILIDAD**

EL INSTRUMENTO ES VÁLIDO, PUEDE SER APLICADO.

  
**Mg. CPC. Efraín Vásquez Ríos**  
**MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

## Anexo 5: Documento de autorización



INSTITUTO DE EDUCACIÓN SUPERIOR TECNOLÓGICO PRIVADO

"HIPOLITO UNANUE"

REGIÓN SAN MARTÍN – TARAPOTO

### CONSTANCIA

El director del IESTP. "Hipólito Unanue" de la ciudad de Tarapoto, Provincia y región San Martín.

#### HACE CONSTAR:

Que los estudiantes José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama de la carrera profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo sede Tarapoto realizaron el proyecto de tesis "EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN EL INSTITUTO HIPÓLITO UNANUE. TARAPOTO – 2017". En el año que se menciona en el título del mismo.

Se expide la presente constancia, a solicitud de los interesados para los fines que crean conveniente.

Tarapoto, 23 de diciembre del 2018



INSTITUTO DE EDUCACION SUPERIOR TECNOLÓGICO  
PRIVADO HIPOLITO UNANUE

  
Dr. Genaro Laynes Chauca  
DIRECTOR GENERAL

## Anexo 6: Acta de aprobación de originalidad de tesis

 <b>UCV</b> UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	<b>ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS</b>	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
--	--	---

Yo, CPC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ, docente de la Facultad Contabilidad y Escuela Profesional Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo, filial Tarapoto, revisor (a) de la tesis titulada

"EVALUACIÓN DE LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ EN EL INSTITUTO HIPÓLITO UNANUE, TARAPOTO - 2017", de los (de la) estudiantes José Daniel Castro Maslucán y Marisol Shica Shapiama, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 15% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.

El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó 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.

Tarapoto, 20 de julio de 2019

  
CPC. CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
N.º CCPSM N° 19-209

CPC. Carlos Daniel Rosales Bardalez  
DNI: 10434449

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

## Anexo 7: Reporte de turnitin

Feedback Studio - Google Chrome  
ev.turnitin.com/app/carta/es/?s=1&u=1057837294&o=1226053303&lang=es

feedback studio GESTIÓN FINANCIERA 6 de 17

**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017"

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

**AUTORES:**  
Marisol Shica Shapiama  
José Daniel Castro Maslucán

**ASESOR:**  
C.P.C.C Carlos Daniel Rosales Bardalez

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**  
FINANZAS

**TARAPOTO - PERÚ**  
2019

Página: 1 de 62 Número de palabras: 15043 Text-only Report High Resolution Apagado

**Resumen de coincidencias**  
**15 %**  
Se están viendo fuentes estándar  
Ver fuentes en inglés (Beta)

**Coincidencias**

Nº	Fuente	Porcentaje
1	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	6 %
2	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4 %
3	docplayer.es Fuente de Internet	1 %
4	issuu.com Fuente de Internet	1 %
5	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	1 %
6	Entregado a Universida...	<1 %

**CPCC CARLOS DANIEL ROSALES BARDALEZ**  
**CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO**  
MAT. CCPSM. N° 19-209

## Anexo 8: Autorización de publicación de tesis

	<b>AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE TESIS EN REPOSITORIO INSTITUCIONAL</b> UCV	Código : F08-PP-PR-02.02 Versión : 10 Fecha : 10-06-2019 Página : 1 de 1
---	---	---

Nosotros, JOSÉ DANIEL CASTRO MASLUCÁN identificado con DNI N° 33720881 y MARISOL SHICA SHAPIAMA con DNI N° 70914999, egresados de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizo (x) , No autorizo ( ) la divulgación y comunicación pública de mi trabajo de investigación titulado "Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto – 2017"; en el Repositorio Institucional de la UCV (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipulado en el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33 .

Fundamentación en caso de no autorización:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

  
 \_\_\_\_\_  
 José Daniel Castro Maslucán

DNI: 33720881

Tarapoto, 20 de julio

  
 \_\_\_\_\_  
 Marisol Shica Shapiama

DNI: 70914999

de 2019

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Rectorado
---------	----------------------------	--------	---	--------	-----------

## Anexo 9: Autorización final de trabajo de investigación



# UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

### AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE:

MBA. Jhon Bautista Fasabi

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

José Daniel Castro Maslucán

Marisol Shica Shapiama

INFORME TITULADO:

"Evaluación de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez en el Instituto Hipólito Unanue, Tarapoto - 2017"

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: Tarapoto, 20 de julio del 2019

NOTA O MENCIÓN:

José Daniel Castro Maslucán 14

Marisol Shica Shapiama 15

M.B.A.C.P.C. Jhon Bautista Fasabi  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. 107684