



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Gestión de tesorería y liquidez en la empresa Inversiones
Dunamis & Shalom SRL, Distrito Miraflores-Arequipa, Período
2021.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Lope Sumire, Sonia (ORCID: 0000-0001-6739-3265)

ASESORA:

Dra. Saenz Arenas, Esther Rosa (ORCID: 0000-0003-0340-2198)

LINEA DE INVESTIGACION:

Finanzas

LIMA-PERU

2022

Dedicatoria

En primer lugar, a Dios por darme la vida y permitirme llegar hasta aquí con salud y firmeza, a mis padres Simón Lope y Martha Sumire, quienes han estado presentes dándome educación y valores, a mi esposo e hijo que son parte de mi alegría, y motivo para seguir creciendo como profesional y cumplir las metas trazadas.
¡¡Gracias!!

Sonia Lope Sumire

Agradecimiento

A Dios por ser el autor de mi vida, quien me da las fuerzas a seguir adelante, a mis padres que me apoyaron durante mi etapa de estudio, dándome lo poco o mucho con amor y esos consejos incansables; a mi esposo por estar a mi lado en esos días cansados, motivándome con una sonrisa de ¡¡sí puedo!!, a mi hijo que con una mirada suya me inspira a ser mejor cada día, a mis profesores que me ayudaron a culminar esta etapa satisfactoriamente.

Sonia Lope Sumire

Índice de Contenidos

Dedicatoria	II
Agradecimiento	III
Índice de Contenidos	IV
Índice de tablas	V
Índice de gráficos y figuras	VII
Resumen	IX
Abstract	X
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	15
3.1. Tipo y diseño de investigación	15
3.2. Variables y Operacionalización	15
3.3. Población, muestra y muestreo	17
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	18
3.5. Procedimientos	18
3.6. Método de análisis de datos	19
3.7. Aspectos éticos.....	19
IV. RESULTADOS	20
4.1. Prueba de confiabilidad.....	20
4.2. Prueba de Normalidad.....	21
4.3. Correlaciones no paramétricas	22
4.4. Análisis de distribución de frecuencias (Tablas y gráficos)	26
V. DISCUSIÓN	49
VI. CONCLUSIONES	53
VII. RECOMENDACIONES	55
REFERENCIAS	56
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1. Validación de juicio de expertos	18
Tabla 2. Estadística de fiabilidad Gestión de Tesorería	20
Tabla 3. Estadística de fiabilidad Liquidez.....	20
Tabla 4. Pruebas de Normalidad.....	21
Tabla 5. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis general	22
Tabla 6. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis Específica	123
Tabla 7. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis Específica 2.	24
Tabla 8. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis Específica 3.	25
Tabla 9. Tiene definido como una política de cobro los plazos concedidos	26
Tabla 10. Tiene identificado como una política de cobro, los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes.....	27
Tabla 11. El instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado por efectivo, por transferencia o por deposito.....	28
Tabla 12. Cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago para clientes que deseen cancelar antes de la fecha establecida	29
Tabla 13 Cuenta con un personal encargado que conoce los plazos de pago, dando un seguimiento a las obligaciones por pagar	31
Tabla 14. Tiene establecido la política de pagos en donde se define los medios o instrumentos para el pago a sus proveedores.....	32
Tabla 15. Las compras o gastos se realizan al contado sin solicitar créditos a corto o largo plazo de los proveedores.	33
Tabla 16. El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización	34
Tabla 17. Las fuentes de financiación externas adquiridas durante el periodo, influyen en la buena gestión de tesorería.....	35
Tabla 18. Cuán a menudo se recurre a bancos para obtener en el lapso de un año financiación externa.	36
Tabla 19. Cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos de forma oportuna en un periodo corto.	37

Tabla 20. Está en las posibilidades de asumir sus obligaciones y cancelarlas sin poner la mercadería en liquidación	38
Tabla 21. El capital de trabajo invertido tiene una rotación constante que puede transformarse en dinero en efectivo.	39
Tabla 22. Se visualiza estratégicamente el flujo de caja operativo proveniente del resultado de sus actividades diarias o acumuladas	41
Tabla 23. El Área de Tesorería, tienen Como cultura realizar un flujo de caja proyectado para cada semestre o anual	42
Tabla 24. Se obtiene prestamos de entidades financieras por un tiempo de plazo de pago mayor a un año.....	43
Tabla 25. Los préstamos otorgados por la entidad financiera se dieron con tasas de interés muy altos respecto a los años anteriores	44
Tabla 26. La empresa cuenta con activos o bienes que puedan convertirse en dinero en un periodo corto para poder cubrir las obligaciones si fuera necesario	45
Tabla 27. Los recursos disponibles al igual que las obligaciones o deudas que se deben pagar en un corto tiempo ocasionan igual flujo de efectivo	46
Tabla 28. La empresa determina la totalidad de bienes adquiridos ya sean activos, derechos, o deberes contraídos en el año, al finalizar el ejercicio.	48

Índice de gráficos y figuras

Gráfico 1. Tiene definido como una política de cobro los plazos concedidos para el eficiente cobro a clientes.	26
Gráfico 2. Tiene identificado como una política de cobro, los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes.....	28
Gráfico 3. El instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado por efectivo, por transferencia y por depósito.....	29
Gráfico 4. Cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago para clientes que deseen cancelar antes de la fecha establecida.....	30
Gráfico 5. Cuenta con un personal encargado que conoce los plazos de pago, dando un seguimiento a las obligaciones por pagar.	31
Gráfico 6. Tiene establecido la política de pagos en donde se define los medios o instrumentos para el pago a sus proveedores.....	32
Gráfico 7. Las compras o gastos se realizan al contado sin solicitar créditos a corto o largo plazo de los proveedores.....	33
Gráfico 8. El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización.	34
Gráfico 9. Las fuentes de financiación externas adquiridas durante el periodo, influyen en la buena gestión de tesorería.....	35
Gráfico 10. Cuán a menudo se recurre a bancos para obtener en el lapso de un año financiación externa.....	36
Gráfico 11. Cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos de forma oportuna en un periodo corto.	37
Gráfico 12. Está en las posibilidades de asumir sus obligaciones y cancelarlas sin poner la mercadería en liquidación.	39
Gráfico 13. El capital de trabajo invertido tiene una rotación constante que puede transformarse en dinero en efectivo.	40
Gráfico 14. Se visualiza estratégicamente el flujo de caja operativo proveniente del resultado de sus actividades diarias o acumuladas.....	41
Gráfico 15. El Área de Tesorería, tienen Como cultura realizar un flujo de caja proyectado para cada semestre o anual.	42

Gráfico 16. Se obtiene préstamos de entidades financieras por un tiempo de plazo de pago mayor a un año.....	43
Gráfico 17. Los préstamos otorgados por la entidad financiera se dieron con tasas de interés muy altos respecto a los años anteriores.	44
Gráfico 18. La empresa cuenta con activos o bienes que puedan convertirse en dinero en un periodo corto para poder cubrir las obligaciones si fuera necesario.	45
Gráfico 19. Los recursos disponibles al igual que las obligaciones o deudas que se deben pagar en un corto tiempo ocasionan igual flujo de efectivo.	47
Gráfico 20. La empresa determina la totalidad de bienes adquiridos ya sean activos, derechos, o deberes contraídos en el año, al finalizar el ejercicio.	48

Resumen

Todas las empresas grandes, medianas y pequeñas manejan dinero en efectivo como caja chica, en bancos mediante transferencias, depósitos entre cuentas corrientes o también mediante pagarés, cheques, letras de cambio. La gestión de tesorería hoy en día no solo es que se asegure el dinero mediante políticas de cobros, que permiten afrontar las obligaciones adquiridas, entre otros. Si no también es necesario que el responsable también participe en la toma de decisiones de la empresa, porque este conoce los movimientos de caja y la capacidad que tiene la empresa para generar caja, es decir liquidez, por lo cual se ha planteado el presente estudio denominado “Gestión de Tesorería y liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom S.R.L. Distrito Miraflores-Arequipa, Período 2021.” Investigación que tuvo por finalidad determinar la relación que existe entre la variable gestión de tesorería y liquidez.

El presente trabajo de investigación es de tipo básica y de diseño no experimental, se usó como técnica de instrumento la encuesta, mediante el cuestionario para el recojo de la información, midiéndose las variables bajo la escala de Likert. Concluyendo que, si existe correlación positiva baja entre las dos variables, según rho de Spearman de 0.398.

Palabras claves: Gestión de tesorería, Liquidez, cobros, pagos.

Abstract

All large, medium and small companies handle cash as petty cash, in banks through transfers, deposits between current accounts or also through promissory notes, checks, bills of exchange. Treasury management today is not only about securing money through collection policies, which allow for the obligations acquired, among others, to be met. If not, it is also necessary that the person in charge also participate in the decision-making of the company, because he knows the cash movements and the capacity that the company has to generate cash, that is, liquidity, for which the present study has been proposed. called "Treasury and liquidity management in the company Inversions Dunamis & Shalom S.R.L. Miraflores-Arequipa District, Period 2021." Research whose purpose was to determine the relationship between the variable treasury management and liquidity.

The present research work is basic and non-experimental in design, the survey was used as an instrument technique, through the questionnaire for the collection of information, measuring the variables under the Likert scale. Concluding that, if there is a relatively low correlation between the two variables, according to Spearman's rho of 0.398.

Keywords: Treasury management, Liquidity, collections, payments.

I. INTRODUCCIÓN

La gestión de tesorería ha ido evolucionando a través del tiempo, durante el siglo XX solo consistía en hacer cobros y hacer pagos por las obligaciones adquiridas por las empresas, solo se tenía como control los reportes en hojas de las salidas y entradas.

Podemos mencionar que en la actualidad la digitalización ha hecho que la función de gestión de tesorería se automatice ya que muchas empresas han optado por desarrollar sistemas de ERP que les ayude en el procesamiento de información mucho más rápido. procesos que duraban hasta 4 meses se han reducidos en días.

La gestión de tesorería no solo implica conocer la posición diaria del efectivo que se maneja y tener actualizados los movimientos del flujo de caja, también requiere que el tesorero de la compañía tenga un rol estratégico para la toma de decisiones de negocios. De igual forma la obtención de la liquidez para las compañías ha sido de suma importancia para mantener activos en sus operaciones y seguir funcionando ante cualquier crisis o situación.

Según este contexto analizado, es necesario que las empresas revisen y mantengan solo los gastos que son primordiales y urgentes, examinando las líneas de giro de la empresa, es decir revisando la actividad que genere mayor ingreso de ganancia, ya que esto ayudara a solidificar y fortalecer su actividad económica dentro del mercado.

En la empresa Inversiones Dunamis & Shalom S.R.L dedicada a la actividad comercial de importación; compra y ventas de accesorios para vehículos, durante el periodo 2021 a raíz de la pandemia se pudo detectar que tiene falencias en el área de tesorería, puesto que no se han dado seguimiento al cumplimiento de las funciones del encargado del área de tesorería, y por ende plantear condiciones de mejora en la entrada y salida

del dinero efectivo y bancos, con procedimientos de gestión de tesorería y control del manejo de su economía.

Considerando lo ya mencionado se formula el problema general: ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021? Y como problemas específicos: ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez en la empresa inversiones Dunamis & shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021?; ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa inversiones Dunamis & shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa periodo 2021?; ¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la información financiera en la empresa inversiones Dunamis & shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021?.

Tomando en consideración el planteamiento del problema, se formuló el objetivo general: Determinar cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021. Y como objetivos específicos: Determinar cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez y en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021; Determinar Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa inversiones Dunamis & shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021; Determinar Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa Inversiones Dunamis & shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021.

De acuerdo con lo planteado en los objetivos se considera la hipótesis general: Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021. Y como hipótesis Especificas: Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez y en la

empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021; Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa inversiones Dunamis & shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa, periodo 2021; Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa inversiones Dunamis & shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021.

Esta investigación tiene como justificación Teórica, ampliar los conocimientos financieros en cuanto a la gestión de tesorería y la liquidez recurriendo autores del exterior y autores nacionales desde diferentes puntos de vista, los cuales son de guía para el sustento al tema planteado.

justificación práctica, se requiere que sea una herramienta útil para profesionales que están a cargo de esta área de Tesorería y también para mejorar en la empresa en el manejo de la gestión de tesorería y liquidez. tenemos como justificación Metodológica, se toma en cuenta los procedimientos metodológicos y guías de la universidad.

II. MARCO TEÓRICO

Para el desarrollo del marco teórico se realiza revisiones de trabajos presentados con anterioridad y se toma en cuenta antecedentes nacionales e internacionales. a continuación, se describe los antecedentes nacionales.

Zurita, M. y Meza, Y. (2021) En su tesis determinó como objetivo la manera en que la gestión de tesorería guarda relación con la liquidez. Aquí se aplicó como investigación de tipo básica, un diseño no experimental, descriptiva, para esta investigación se tiene como población a 30 personas de diferentes áreas de la empresa, así área contable, área de administración, área de tesorería y área de gerencia. Y como muestra se considera a los 30 trabajadores, como técnica de recolección de datos, se usó la encuesta mediante cuestionarios con preguntas cerradas. Mario y Yuniza al final concluyen que hay una relación muy baja entre las variables de gestión de tesorería y liquidez, Esto es porque no se han implementado políticas de cobranza y pagos.

Castro, C. y Muro, A. (2019) En su trabajo tiene como objetivo determinar si hay vínculo directo entre la tesorería con la liquidez, la investigación se realiza aun empresa privada. La metodología de la investigación es Aplicada y Correlacional, la población utilizada son los estados financieros, en esta investigación la muestra no aplica porque es un trabajo de muestra censal. La técnica para la recolección de datos usada fue la encuesta, aplicando como instrumento el cuestionario, según este estudio de investigación se concluye que la gestión de tesorería y todas las dimensiones de las variables planteadas tiene vínculo directo con la liquidez. Pero no se está gestionando de manera correcta el proceso de gestión de tesorería, presentando inconvenientes en cuanto a la responsabilidad de funciones y falta de compromiso por parte el personal de esta área.

Huarcaya, M. & Jara, Y. & Garriazo, C. (2021) realizaron su estudio a una empresa privada en la ciudad de Trujillo, tienen como objetivo determinar cómo perjudica el sistema de detracción hacia la liquidez. la forma de metodología de investigación aplicada es desde un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental porque solo se usará como medio toda información ya existente. El tipo de investigación planteado es descriptivo, la población a estudiar es toda aquella información del área contable de la empresa, y por tal la muestra se selecciona conforme al tema de estudio por conveniencia, estos son los registros de compras, ventas, estados financieros y reportes bancarios. la técnica e instrumento utilizados son el análisis documental y guía de análisis. según el resultado de la investigación se concluye que la retención a través de sistema de detracción afecta a la liquidez, porque no se puede hacer uso libremente del dinero en cuenta de detracciones para compra de mercadería y otros. Ala vez esto perjudica el capital de trabajo, porque no se puede utilizar nuevamente como capital, también se determina que afecta negativamente en todos los meses a los saldos del flujo de caja.

Sicha, D. (2017) estudio realizado a empresa del sector privado, el objetivo del estudio fue determinar si hay vinculo en la planeación y la gestión de tesorería en el área de finanzas, el diseño de investigación empleado es básica, de tipo correlacional y descriptiva, tiene como población un total de 50 trabajadores para su investigaciones instrumento utilizado para la recolección de datos es la observación y la encuesta a través de preguntas por cuestionario; aquí la autora concluye que si hay vínculo con la planeación y la tesorería en el área de finanzas de la empresa porque hay un buen flujo de efectivo, se tiene bien organizado e identificado las cuentas por cobrar y se analizan las financiaciones para el tipo de plazo de pago. También presenta una planeación en el manejo del efectivo a mediano plazo, y todo esto favorece a la empresa.

Serrano, S. (2018) es su trabajo tiene como objetivo determinar de qué forma influye la gestión de tesorería en la rentabilidad de la empresa privada en investigación el diseño de investigación propuesto es de tipo no experimental, correlacional, de explicación y transeccional, porque busca demostrar la situación planteada. la población a estudiar es son todas las Pymes de Azuay y como muestra se toma en consideración la probabilística 125 empresas pymes la técnica e instrumento aplicado es la encuesta, mediante preguntas a encargados directos de forma discrecional. Se concluye de forma satisfactoria que, si hay influencia en la gestión de tesorería con la rentabilidad porque se aplican las políticas de cobranza de fen su tiempo y fecha pactada, al igual en los pagos que se realiza.

A continuación, para nuestro trabajo de investigación se toman como antecedentes internacionales los siguientes.

Uriza, H. (2019) aquí el trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar la procedencia de los riesgos de liquidez en las empresas que no sean financieras. Se concluye que los riesgos de liquidez no están bien identificados en las empresas no financieras, y por ende no hay mayor liquidez. las empresas deberían de elaborar un plan estratégico para regular su liquidez, para una buena toma de decisiones, y estas a su vez genere inversión para crear un clima de competitividad activa y reforzar el sector económico.

Ávila, F. & Rivera, F. & Valdebenito, F. (2017) en el trabajo de investigación muestra como objetivo precisar el efecto de Mila sobre la actividad, liquidez y profundidad de sus mercados. Para este estudio se toma como muestra de datos a todos los mercados que integra Mila, el tipo de investigación usado es estadístico. Se concluye que Mila disminuyó la rentabilidad y volatilidad accionaria, pero que en la misma coyuntura incremento la actividad bursátil de estos mercados, entonces Mila redujo costos y determino el incremento de la liquidez en los mercados que lo conforman. Se encuentra evidencia de que la rentabilidad, volatilidad, volumen, transacciones y cantidad de títulos comercializados se

correlacionan en forma positiva y dinámica entre estos mercados. Este resultado da cuenta del creciente grado de integración entre estas plazas bursátiles. En esta misma línea, se halló evidencia relevante de que la entrada en operación de MILA incrementó significativamente la correlación dinámica del volumen, transacciones y cantidad de títulos transados. Esto es una muestra más del beneficio de las economías de escala que MILA representa y de su rol como facilitador de un mayor grado de integración. Por su parte, las correlaciones dinámicas de la rentabilidad y volatilidad entre los mercados se redujeron luego de la implementación de MILA, lo que demuestra el beneficio de esta integración sobre la diversificación internacional.

Noroña, D. (2018) el trabajo de investigación tiene como objetivo implantar un instrumento de análisis financiero para controlar la liquidez de forma correcta en las empresas. Su ámbito de aplicación son las empresas Pymes del país de Ecuador, Ciudad de Quito. Se concluye en este trabajo de investigación que para poder tener liquidez se tiene que acudir a obligaciones por pagar de corto mediano y largo plazo acompañado de un cronograma de pagos y realizarlos en el tiempo establecido para no ser víctimas de falta de liquidez, así mismo también es necesario que se pacten con sus proveedores créditos que estén en la posibilidad de pagar. Respecto a los cobros se debe tener toda información actualizada y plasmada para llevar un mejor control y un efectivo cobro. Se les recomienda a las empresas Pymes de Quito implementen planes estratégicos para no caer en mal manejo de las estrategias, se les sugiere la toma de decisiones en base a su información financiera.

Beraza, A. (2017) tiene como objetivo en su trabajo de investigación proponer y contrastar el modelo de gestión de tesorería o también llamado modelo financiero Mutual Cash Holding. La metodología aplicada es cuantitativa y cualitativa, aquí se concluye que los motivos para poder tener como base un modelo de gestión de tesorería; primero tiene que contrastarse el entorno empresarial y estructural. Es así que afectan positivamente para las oportunidades de inversión, el valor de la gestión de

tesorería influye a maximizar el valor de la empresa para los accionistas, así también la gestión colaborativa de tesorería busca desarrollar las transacciones financieras en la misma empresa sin acudir a las entidades a solicitar un crédito, es decir que tenga fondos propios de solvencia. Se ha constatado que existen empresas exitosas con el adecuado practica de mutual cash holding que son estables por la buena práctica.

Tomala, G. (2018) su objetivo en este trabajo de investigación ha sido demostrar en qué medida los pagos tardíos de las cuotas de los accionistas afectan a las cuentas por cobrar en la liquidez de la compañía. el tipo de estudio de investigación aplicado es inductivo, analítico y documental de diseño cualitativo, descriptiva, se usa la entrevista de preguntas abiertas, esto permitirá identificar las razones por las que no favorecen las cuentas por cobrar y el análisis de la liquidez, la población tomada son el personal del área de finanzas. Se concluye según la información estudiada y analizada que la empresa no cuenta con un personal específico en el área de gestión de cobranza lo cual repercute en la liquidez de la entidad. Así mismo tiene determinado sus políticas de cobranza, esto a su vez no aplica o no practica los indicadores financieros.

Para la elaboración de las Bases teóricas se toma como primera variable la Gestión de tesorería. De acuerdo a Sánchez, V. (2017) es toda una totalidad o agrupación de movimientos que la organización lo lleva a cabo para planificar los ingresos y abonos de tal forma, que continuamente responda a sus obligaciones.

De acuerdo a Bahilio, E. & Pérez, C. (2017) la gestión de tesorería viene a ser un lugar de encuentros de todos los movimientos monetarios que se interactúan, sean estos provenientes de ingresos propios de la actividad o de otros fondos o gestiones monetarios. Y en aplicación de la gestión de tesorería es donde se ven redireccionados estos fondos obtenidos en ese momento.

Para la variable gestión de tesorería, se considera las siguientes dimensiones; Política y gestión de cobros, Política y gestión de pagos y Fuentes de financiación.

Primera dimensión Política y gestión de Cobros; de acuerdo a Sánchez, V. (2017) es la buena gestión del crédito comercial, debe ser seguida de procedimientos de cobranza otorgada a clientes. Y así transformar esa cartera de clientes en dinero líquido.

Segunda dimensión Política y gestión de pagos; de acuerdo a Sánchez, V. (2017) la empresa gasta efectivo para su día a día (producción), para crecer (inversión) o para devolver los fondos inicialmente adquiridos (financiación).

Tercera Dimensión Fuentes de financiación; de acuerdo a Sánchez, V. (2017) las actividades de financiación generan flujos de caja derivados de movimientos en la cuantía y formación del patrimonio neto y de los recursos financieros adquiridos de terceros.

Así también es importante considerar algunas funciones en la gestión de tesorería como la prevención, porque permitirá detectar las deficiencias contraídas; en cuanto a la organización debe tener una estructura organizativa en función; elaborar un presupuesto preciso o cercano, aquí se debe considerar los ingresos por ventas, inclusive la facturación; conocer las obligaciones con proveedores, programándose un cronograma de pagos; estudiar las deudas con bancos y financieras, para posibles reajustes; contar con una lista de clientes que realicen sus pagos en plazos cortos menos de un mes; conciliar los extractos bancarios, conocer los movimientos de saldos y tesorería diario, entre otros, con el objetivo de tener un control detallado y riguroso de los movimientos del dinero, lo cual repercute al momento de la toma de decisiones en la empresa.

Se tiene como segunda variable la Liquidez; Bahilio, E. & Pérez, C. (2017) es la rapidez o simplicidad de un bien o derecho para transformarse

en dinero de manera inmediata, para que la empresa pueda funcionar adecuadamente en su ciclo de explotación.

De acuerdo a Sánchez, V. (2017) es la suficiencia de la empresa para producir caja. Su correcta gestión es el fundamento de todo. La liquidez debe gestionarse teniendo en cuenta rentabilidad y disponibilidad.

Según Sunat (2020) en su directiva para la gestión de activos y pasivos financieros; menciona que la liquidez opera sobre la concentración de todos los flujos de fondos originados por los movimientos de los activos y pasivos, ya sea en soles, que es nuestra moneda nacional o dólares moneda extranjera.

Para la variable de liquidez se considera la primera dimensión: Indicadores de Liquidez. García, G. & Carrillo, M. (2017) Se utilizan para precisar la capacidad de pago, es decir, establece si una organización cuenta con músculo financiero para poder hacerse cargo de las obligaciones contraídas es por eso que se confrontan los activos y pasivos para poder medir el nivel de liquidez de la organización; Revista contadores y empresas (2021), estos indicadores permiten que el analista examine la condición y competencia de la empresa tomando en cuenta la información del estado de situación financiera.

Segunda dimensión Flujo de caja; Lunga, D. (2020) Debe ser acondicionado y diseñado con el fin de poder brindar información acertera para el uso adecuado del dinero para ajustarse a sus necesidades y cumplir con los deberes a corto plazo y largo plazo. Viene a ser un estado financiero donde se ve refleja la interacción de los ingresos y los egresos del dinero en efectivo de una organización en un ciclo determinado.

Tercera dimensión Información financiera; de acuerdo a la Nic1 (2020), es una efigie de la organización de la situación financiera, es el resultado de todos los movimientos, de las centralizaciones de caja y bancos, de las centralizaciones de compras, de ventas, de los pagos, del diario y mayor, es el fruto del ejercicio anual en lo cual se ve reflejado el trabajo de las áreas comprometidas responsables. En base a esta información se

toman las decisiones para los siguientes periodos con información de los siguientes elementos; activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos (incluyen ganancia y pérdidas), flujos de efectivo. Y con los siguientes estados financieros; así como balance, los estados de resultados del periodo, los estados de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo, notas que incluyen un resumen de las políticas contables, estado de situación financiera.

Y para las bases conceptuales tomando en cuenta nuestra primera variable; gestión de tesorería y la segunda variable liquidez, conjuntamente con las dimensiones de cada uno, se trabajará con los siguientes términos conceptuales.

Caja: De acuerdo a Rey, J. (2021) es el dinero distribuido en efectivo o en cuentas de bancos, que están a disponibilidad inmediata de la empresa. Aquí se controla los movimientos de ingreso y salida.

Cobros: De acuerdo a Gasco, T. (2019) son los ingresos líquidos o entradas que obtiene una empresa. podríamos mencionar que esta política es primordial en la gestión de tesorería, también ayuda a reducir los gastos financieros.

Política y gestión de pagos: De acuerdo a Kenton, W. (2021) son los desembolsos que hace la empresa. forma parte de la gestión de tesorería, se debe considerar el tiempo pactado con los proveedores para abonar o cancelar la obligación.

Descuento por pronto pago: Según Diario Gestión (2019) el hecho de cancelar antes del tiempo acordado, el proveedor acostumbra dar un descuento de pronto pago, considerando el interés y el tiempo de antelación del pago real.

Medios o Instrumentos de cobro: Según López, F. (s.f.) es la forma de cobro, pueden ser cheques, transferencias bancarias, depósitos, tarjetas bancarias, pagare, etc.

Financiación propia: Novicap (2021) Son aquellos recursos que le pertenecen a la empresa. Estos pueden ser los aportes de socios en el momento de la constitución o durante el ciclo de vida de la empresa.

Financiación externa: Según Artículo Gocardless (2020) son aquellos recursos que son facilitados por terceros ajenos a la empresa. generando una obligación.

Plazo comercial o plazo de pago concedido: Según Gheorghiu, G. (2019) es el tiempo estimado para asumir una obligación, pudiendo ser horas hasta años.

Pago al contado: Rey, J. (2021) Es la venta directa, la primera transacción inmediata en el mismo momento de la compra o de recibir el bien.

Prestamos: Según Kagan, J. (2021) es una operación de financiación, entrega de capital a una empresa o persona con la obligación de devolver, conjuntamente con los intereses acordados, mediante cuotas de pagos.

Liquidez: Según Ortega, F. (2020) es el resultado de la buena praxis que se aplica en la organización, la liquidez refleja la capacidad de administrar el dinero en una forma oportuna. Es la suficiencia de un bien o derecho de transformarse en dinero.

Indicadores de Liquidez: De acuerdo a Quiroga, A. (2020) estos miden la capacidad de una entidad de generar liquidez para poder hacer frente a las obligaciones de pago a corto plazo.

Razón corriente: Según Jason, F. (2021), este es un indicador de liquidez de corto plazo, mide si la empresa se encuentra apta para realizar sus obligaciones de forma oportuna en un periodo corto. la formula aplicada es igual; activos corrientes entre pasivos corrientes.

Prueba Acida: Según Hayes, A. (2021) indicador de liquidez que muestra si la empresa está en la posibilidad de cancelar las obligaciones

adquiridas, esto es igual a pasivos corrientes, sin tomar la mercadería en liquidación. La fórmula para el resultado es activo corriente, menos inventarios, todo esto entre los pasivos corrientes.

Capital de trabajo, De acuerdo a Jason, F. (2021) es todo aquel recurso monetario, valores negociables, cuentas por cobrar e inventarios que tiene la empresa. Su fórmula es activos corrientes menos pasivos corrientes.

Gestionar el riesgo: De acuerdo a Sánchez, V. (2017) al momento de gestionar operaciones de tesorería se debe considerar que pueden surgir riesgos en la liquidez, se debe tomar en cuenta el riesgo al otorgar créditos a la clientela o también de operaciones financieras.

Activos corrientes: Según el Artículo de AccountingTools (2021) es todo lo que le pertenece a la empresa reflejado en bienes o derechos que pueden convertirse en dinero en periodo de corto plazo, es decir tiempo máximo un año.

Pasivos corrientes: De acuerdo a Byjus (2019) son aquellas obligaciones o deudas que se deben pagar en un tiempo reducido, por lo cual también es necesario que tenga recursos disponibles en el mismo tiempo reducido, para ocasionar igual flujo de efectivo.

Patrimonio: Según Artículo Gocardless (2020) son todos aquellos aportes de los socios sean estos en dinero o bienes, así como también beneficios acumulados adquiridos de ejercicios anteriores no distribuidos y el resultado del ejercicio siendo pérdida o ganancia reflejado en la cuenta de resultados.

Control financiero: Teruel, S. (2021) es el equilibrio entre los egresos e ingresos; consiste en garantizar la operatividad de la empresa, reduciendo gastos desmedidos y mejorando ingresos deficientes. Cabe mencionar que más del 50% de Mypes fracasan en sus inicios de creación, por no implementar un buen control en sus finanzas.

Flujo de caja operativo: Según Corporate Finance Institute (2018) incluye todas las transacciones relacionadas con la producción, administración y venta de bienes y servicios. Se puede decir que es la cuantía de plata que produce una organización al momento de realizar sus gestiones, también esta proviene del resultado de sus actividades.

Flujo de caja proyectado: De acuerdo a Kappel, M. (2019) tiene como una de sus funciones anticiparse al futuro, frente a posteriores resultados los cuales pueden arriesgar la operatividad de la organización.

Flujo de caja financiero: De acuerdo a Ortiz, H. (2018) es todo aquel que procede de las actividades financieras de la empresa, aquí equivale las entradas del dinero en efectivo que pueden ser de las cobranzas por la emisión de acciones o cobros de bonos y créditos. Aquí los egresos del dinero en efectivo provienen de reembolso de préstamos o bonos, o el pago de dividendos y reparto de utilidades.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

Para esta labor de investigación se considera un enfoque básico ya que se buscará ampliar, corroborar y profundizar los conocimientos sobre las variables y dimensiones a estudiar, así mismo serán de guía para posteriores trabajos de investigación.

Diseño de investigación

Para esta labor, es de enfoque cuantitativo, no experimental, de tipo transversal, descriptiva; porque se recolectarán datos de un determinado periodo, año 2021. Tiene como objetivo indagar las variables para tener una información amplia y así se realice una descripción de ellos.

De acuerdo a Niño, V. (2019) indica que la investigación cuantitativa se refleja en la medición y calculo a través de cantidad. Es decir, busca medir variables con referencia a magnitudes. En cuanto a la investigación descriptiva, describe la realidad objeto de estudio, con el fin de aclarar una verdad, corroborar una hipótesis.

3.2. Variables y Operacionalización

Variable Independiente (1); Gestión de tesorería

Definición conceptual

De acuerdo a Haro, A. & Rosario, J. (2017) trata del análisis o balance de las políticas que cada día se produce en la empresa durante su ciclo de explotación, es decir es la buena administración de todos los activos y pasivos corrientes de la organización.

Según Sánchez, V. (2017) es toda una totalidad o agrupación de movimientos que la organización lo lleva a cabo para planificar los ingresos y abonos de tal forma, que continuamente responda a sus obligaciones.

Definición operacional

La gestión de tesorería consiste en la disponibilidad del dinero líquido mediante las políticas y gestión de cobros; y las políticas y gestión de pagos y fuentes de financiación. La tesorería, tramita, percibe, mantiene y bombea la liquidez utilizando todos los circuitos, es decir los internos y los externos.

Esta variable de estudio se mide bajo la escala de Likert. Las dimensiones a considerar son; Política y gestión de cobros, política y gestión de pagos y fuentes de financiación. La primera dimensión política y gestión de cobros presenta los siguientes indicadores; plazo de pago concedido, medios o instrumentos de cobro, descuentos por pronto pago. La segunda dimensión política y gestión de pagos; con los indicadores de plazo comercial y medios e instrumentos de pago. La tercera dimensión fuentes de financiación; con los indicadores de fuentes de financiación propia y fuentes de financiación externas.

Variable dependiente (2): Liquidez

Definición conceptual

Según Bastidas, I. (2018) La liquidez se mide por la capacidad para cancelar las deudas a la brevedad de tiempo, también se mide por la facilidad de transformar en efectivo los activos y pasivos corrientes. Para que la empresa pueda funcionar adecuadamente en su ciclo de explotación.

Se considera todo aquel activo que pueda ser convertido en dinero efectivo de forma rápida, sin que se altere su valor negativamente, significa que habrá más liquidez.

Definición operacional

La liquidez es la disponibilidad de cubrir los pagos a corto plazo y de hacer frente a las deudas inmediatas. Es decir, es la capacidad para generar caja, ya que el correcto manejo de este es el cimiento de todo.

Esta variable de estudio se mide bajo la escala de Likert. Las dimensiones a considerar son; indicadores de liquidez, flujo de caja e información financiera. La primera dimensión Indicadores de liquidez, presenta los siguientes indicadores; razón corriente, prueba acida y el capital de trabajo. La segunda dimensión Flujo de caja; con los indicadores de flujo de caja operativo, flujo de caja de proyectado y flujo de caja financiero. La tercera dimensión Información Financiera; con los indicadores de activos corrientes, pasivos corrientes y patrimonio.

3.3. Población, muestra y muestreo

Población; viene hacer integrada por 31 personas que laboran en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL. Los cuales están distribuidos en el área administrativa, contable, almacén, ventas y gerencia. Se considera además como población la documentación respecto al tema de investigación.

La población es la totalidad de unidades que forman la esfera de la investigación. Según Niño, V. (2019).

Muestra; Se abarca como muestra en nuestro trabajo a 31 colaboradores de la empresa inversiones Dunamis & shalom SRL.

La muestra es un fragmento representativo de unidad de investigación, con el fin de mantenerse las cualidades, propiedades, características propias de la población, Según Niño, V. (2019). Así mismo la muestra es una parte de la población, es un grupo seleccionado con elementos de la totalidad de la población a estudiar, Según Bhandari, B. (2020)

Muestreo; en este estudio de investigación se aplicará el muestreo no probabilístico, porque se seleccionará según el cargo de cada colaborador de la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL.

El muestreo se da cuando se pide la participación de personas autorizadas, o por con conocimientos según el tema planteado, según Niño, V. (2019)

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para poder obtener información sobre gestión de tesorería y liquidez se emplea según Simister, N. (2017) el método de la encuesta por cuestionario, mediante preguntas cerradas. Los cuales reflejan la confiabilidad, la validez y la objetividad al obtener los resultados. Se mide toda información de las variables de estudio con la escala de Likert.

Tabla 1. Validación de juicio de expertos

Experto	Grado Académico	Nombre y Apellidos	Dictamen
1	Dra.	Carmen Rosa Zenozain Cordero	Aplicable
2	Dra.	Rosalyn Condori Medina	Aplicable
3	Dra.	Zoila Portugal Malaga	Aplicable

3.5. Procedimientos

Para el presente estudio de trabajo, después de seleccionar el tema de investigación, se determinó las variables, dimensiones e indicadores. se recurre a fuentes de información revistas virtuales, páginas web, libros, para

la recaudación de pesquisa se aplica la encuesta, para luego ser sometida a juicio, analizada y enviada al área correspondiente, con autorización del gerente general de la empresa Inversiones Dunamis & Shalom S.R.L.

3.6. Método de análisis de datos

Para poder realizar este se usó el cuestionario con preguntas cerradas, en donde la información recopilada es pasada a una hoja de cálculo Excel, esto con la finalidad de recabar conclusiones precisas que nos ayuden a alcanzar los objetivos planteados. Mediante el sistema SPSS v.26. para Windows y poder demostrar la confiabilidad y validez.

3.7. Aspectos éticos

Se tiene en claro que la información proporcionada hasta el resultado, es veraz y confiable, así como los citados autores nacionales e internacionales, así mismo toda información brindada por la empresa se mantiene con toda ética y responsabilidad. Así mismo este trabajo de investigación es aprobado por el visto bueno de la validación de juicio de expertos, la carta de autorización de la empresa firmada por el representante legal, y captura de pantalla de anti plagio del sistema turnitin.

IV. RESULTADOS

4.1. Prueba de confiabilidad

Confiabilidad de la Variable: Gestión de Tesorería

Tabla 2. Estadística de fiabilidad Gestión de Tesorería

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach 0.717	N de elementos 10

Según el criterio de la prueba de confiabilidad de variables tenemos como evidencia que este trabajo de investigación es confiable porque 0.717 se aproxima a 1 del alfa de Cronbach.

Confiabilidad de la Variable: Liquidez

Tabla 3. Estadística de fiabilidad Liquidez

<i>Estadísticas de fiabilidad</i>	
Alfa de Cronbach 0.734	N de elementos 10

Según el criterio de la prueba de confiabilidad podemos concluir que este trabajo de investigación es confiable porque 0.734 se aproxima a 1 del alfa de Cronbach.

4.2. Prueba de Normalidad

H₀: Los datos presentan una distribución normal

H₁: los datos no presentan una distribución normal

Tabla 4. Pruebas de Normalidad

	Pruebas de normalidad		
	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Dimensión Política Y Gestión De Cobros (Agrupada)	0.740	31	0.000
Dimensión Política Y Gestión De Pagos (Agrupada)	0.607	31	0.000
Dimensión Fuentes De Financiación (Agrupada)	0.619	31	0.000
Dimensión Indicadores De Liquidez (Agrupada)	0.571	31	0.000
Dimensión Flujo De Caja (Agrupada)	0.765	31	0.000
Dimensión Información Financiera (Agrupada)	0.760	31	0.000
Gestión De Tesorería (Agrupada)	0.635	31	0.000
Liquidez (Agrupada)	0.445	31	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Activ

Criterios de decisión

Si $p < 0,05$ rechazamos la (H₀) Nula y aceptamos la (H_a) Alterna

Si $p > 0,05$ aceptamos la (H₀) Nula y rechazamos la (H_a) Alterna

Nula: los datos tienen una distribución normal o paramétricos

Alterna: los datos no tienen una distribución normal o no paramétricos

Análisis:

Se utilizó el estudio estratégico de prueba de Shapiro – Wilk ya que la muestra presenta un tamaño igual o menor a 50 datos.

En la tabla 4, se muestra que la significancia para la variable 1 Gestión de tesorería y las dimensiones; Política y gestión de Cobros, política y gestión de pagos y Fuentes de financiación y para la variable 2 Liquidez y sus dimensiones; indicadores de Liquidez, Flujo de Caja e información financiera son inferiores o iguales a 0.050 lo que quiere decir que la evidencia obtenida no tiene distribución normal.

4.3. Correlaciones no paramétricas

Formulamos la Hipótesis General

H₁: Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021.

H₀: No Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021.

Tabla 5. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis general

<i>Correlaciones</i>				
			Gestión De Tesorería (Agrupada)	Liquidez (Agrupada)
Rho de Spearman	Gestión De Tesorería (Agrupada)	Coefficient e de correlación	1.000	,398*
		n Sig. (bilateral) N	31	0.027 31
	Liquidez (Agrupada)	Coefficient e de correlación	,398*	1.000
		n Sig. (bilateral) N	0.027 31	31

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Análisis

De acuerdo a la tabla 5 el coeficiente de correlación es positiva baja de 0,398 respecto al 1, mientras tanto el nivel de significancia es de 0.027 menor en comparación al 0.050, por lo que se rechaza la hipótesis nula (H0) y se acepta la hipótesis alterna (H1); es decir que si existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021.

Prueba de Hipótesis Específica 1

H1: Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y los de indicadores liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021.

H0: No existe relación significativa entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez y en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021.

Tabla 6. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis Especifica 1

<i>Correlaciones</i>				
			Gestión De Tesorería (Agrupada)	Dimensión Indicadores De Liquidez (Agrupada)
Rho de Spearman	Gestión De Tesorería (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1.000	0.009
		Sig. (bilateral)		0.961
		N	31	31
	Dimensión Indicadores De Liquidez (Agrupada)	Coefficiente de correlación	0.009	1.000
		Sig. (bilateral)	0.961	
		N	31	31

Análisis

De acuerdo a la tabla 6 la hipótesis específica 1, el coeficiente muestra que existe una correlación positiva muy baja de $Rho = 0,009$, mientras tanto el nivel de significancia es de 0.961 mayor en comparación al 0.050 por lo que se acepta la hipótesis específica nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_1); es decir no Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021.

Prueba de Hipótesis Específica 2

H_1 : Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa, periodo 2021.

H_0 : No Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa, periodo 2021.

Tabla 7. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis Específica 2.

<i>Correlaciones</i>				
			Gestión De Tesorería (Agrupada)	Dimensión Flujo De Caja (Agrupada)
Rho de Spearman	Gestión De Tesorería (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1.000	0.355
		Sig. (bilateral)		0.050
		N	31	31
	Dimensión Flujo De Caja (Agrupada)	Coefficiente de correlación	0.355	1.000
		Sig. (bilateral)	0.050	
		N	31	31

Análisis

De acuerdo a la tabla 7 de la hipótesis específica 2, el coeficiente muestra que hay una correlación positiva baja de $Rho = 0,355$ respecto al 1, mientras tanto el nivel de significancia es de 0.050, por lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1); es decir que si existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa, periodo 2021.

Prueba de Hipótesis Específica 3

H_1 : Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021.

H_0 : No Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021.

Tabla 8. Pruebas de Correlaciones no paramétricas de la Hipótesis Específica 3.

Correlaciones				
			Gestión De Tesorería (Agrupada)	Dimensión Información Financiera (Agrupada)
Rho de Spearman	Gestión De Tesorería (Agrupada)	Coefficiente de correlación	1.000	0.302
		Sig. (bilateral)		0.098
		N	31	31
	Dimensión Información Financiera (Agrupada)	Coefficiente de correlación	0.302	1.000
		Sig. (bilateral)	0.098	
		N	31	31

Análisis

De acuerdo a la tabla 8 de la hipótesis específica 3, el coeficiente muestra que existe una correlación positiva baja de $Rho=0,302$ respecto al 1, mientras tanto el nivel de significancia es de 0.098 mayor en comparación al 0.050, por lo que se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_1); es decir no existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021.

4.4. Análisis de distribución de frecuencias (Tablas y gráficos)

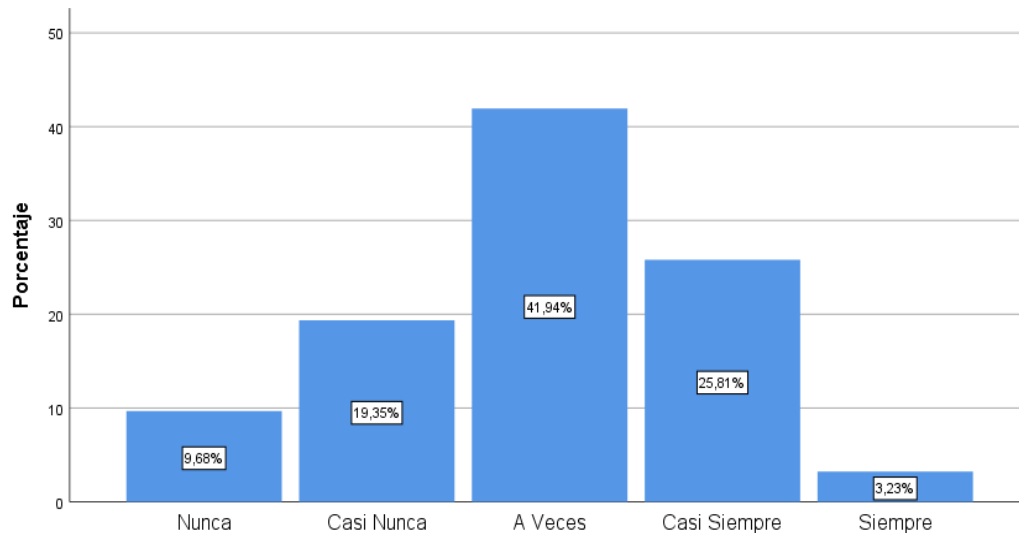
1. ¿Tiene definido como una política de cobro los plazos concedidos para el eficiente cobro a clientes?

Tabla 9. Tiene definido como una política de cobro los plazos concedidos para el eficiente cobro a clientes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	9.7	9.7	9.7
	Casi Nunca	6	19.4	19.4	29.0
	A Veces	13	41.9	41.9	71.0
	Casi Siempre	8	25.8	25.8	96.8
	Siempre	1	3.2	3.2	100.0
	Total	31	100.0	100.0	

Fuente : Elaboracion propia utilizado en el SPSS.

Gráfico 1. Tiene definido como una política de cobro los plazos concedidos para el eficiente cobro a clientes.



Análisis. - En la tabla 9 y gráfico 1 se puede observar como evidencia que solo el 3.23% afirma que se tiene establecido como una política de cobro los plazos concedidos para un eficiente cobro a clientes y el 25.81% tuvo como respuesta casi siempre, el 19.35% respondió casi nunca, el 9.68% afirma nunca, y el 41.94% afirma que A veces.

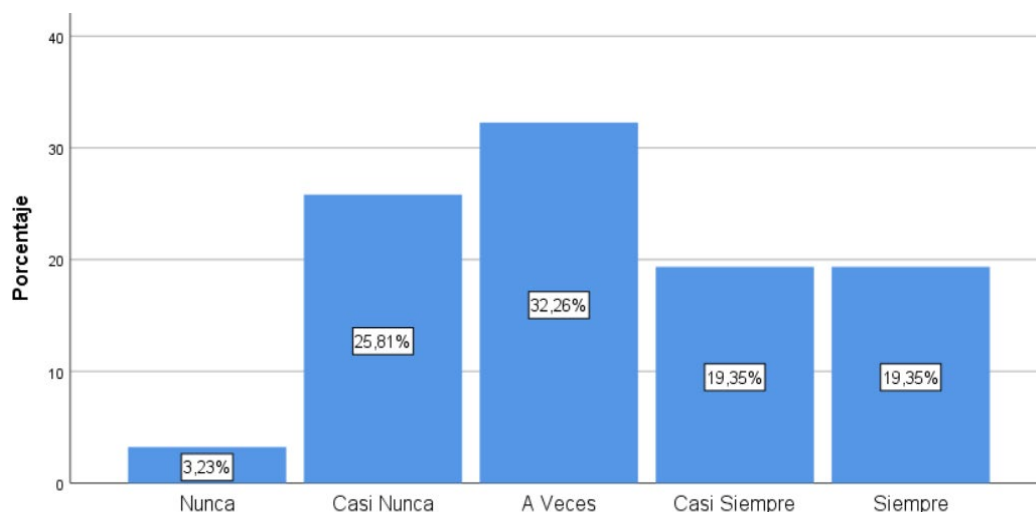
Comentario. - Entonces se puede concluir que solo A veces se practica esta política de cobros de los plazos concedidos al cliente para un eficiente cobro. Se le sugiere que la practica debe ser constante para mejora en cobros y evitar cobros incobrables.

2. ¿Tiene identificado como una política de cobro, los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes?

Tabla 10. Tiene identificado como una política de cobro, los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3,2	3,2	3,2
	Casi Nunca	8	25,8	25,8	29,0
	A Veces	10	32,3	32,3	61,3
	Casi Siempre	6	19,4	19,4	80,6
	Siempre	6	19,4	19,4	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 2. Tiene identificado como una política de cobro, los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes.



Análisis. - En la tabla 10 y gráfico 2 se puede observar que el 19.35% de los colaboradores consideran que, si tienen identificado los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes, con respuestas de Casi Siempre y siempre; así también el 32.26% tuvo como respuesta A veces, el 25.81% afirma Casi Nunca, y el 3.23% respondió nunca.

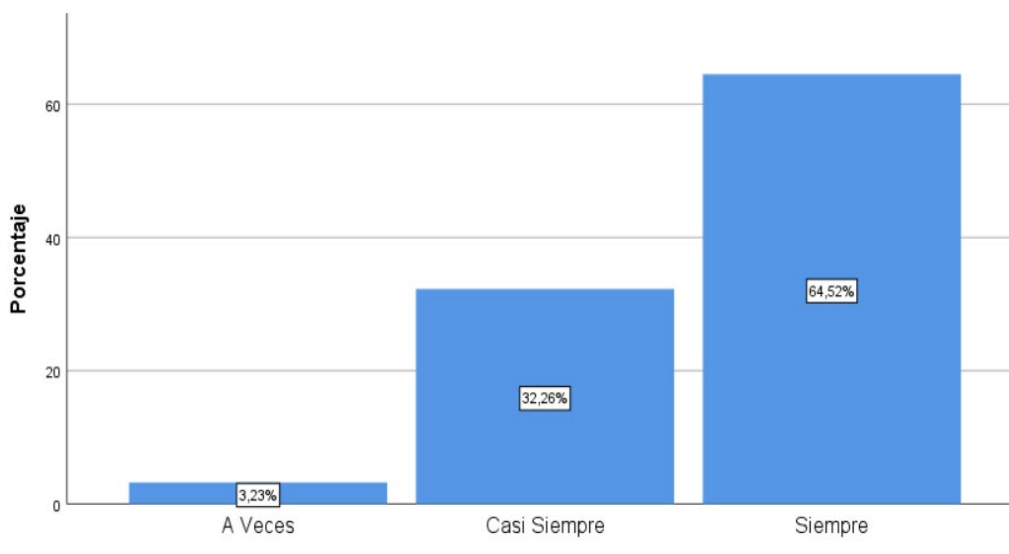
Comentario. - Entonces se concluye que no se tiene identificado al 100% los medios o instrumentos financieros de cobro. Se le sugiere tengan plasmado e identificado los medios e instrumentos financieros usados para el cobro a clientes, que la practica debiera ser constante para mejora en cobros.

3. ¿El instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado por efectivo, por transferencia y por deposito?

Tabla 11. El instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado por efectivo, por transferencia y por deposito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	1	3,2	3,2	3,2
	Casi Siempre	10	32,3	32,3	35,5
	Siempre	20	64,5	64,5	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 3. El instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado por efectivo, por transferencia y por depósito.



Análisis. - En la tabla 11 y el gráfico 3 se puede observar que el 64.52% de los colaboradores tienen como respuesta que el instrumento de cobro más utilizado es por transferencia / depósito y al contado; así también el 32.26% considera casi siempre, el 3.23% considera A veces.

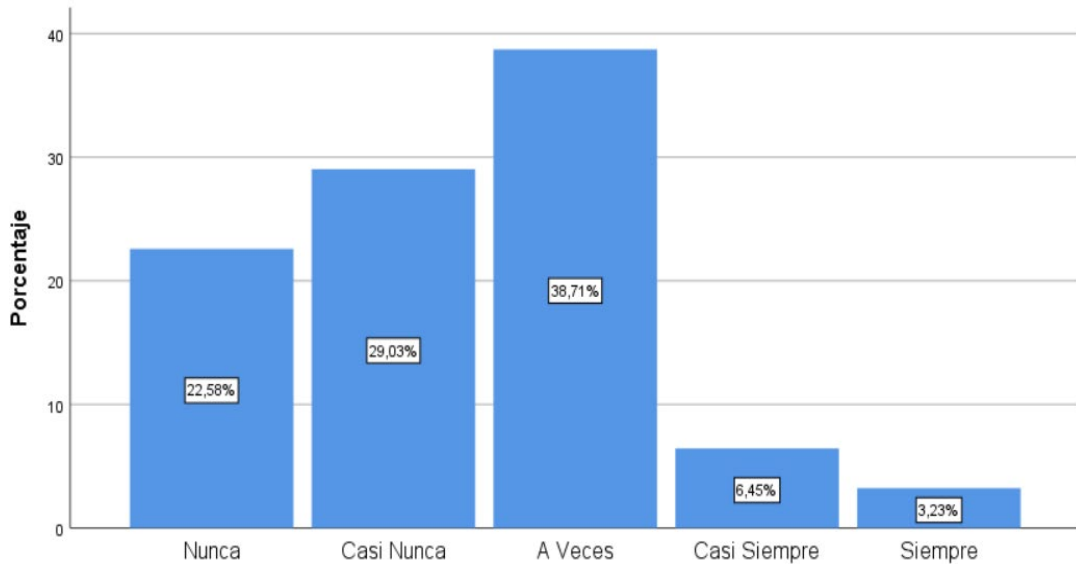
Comentario. - Entonces se concluye que el instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado, por transferencia / depósito, lo que se puede deducir que cuenta con dinero disponible ya sea en efectivo y bancos. Los alentamos a que sigan con esta forma de cobro.

4. ¿Cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago para clientes que deseen cancelar antes de la fecha establecida?

Tabla 12. Cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago para clientes que deseen cancelar antes de la fecha establecida

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	22,6	22,6	22,6
	Casi Nunca	9	29,0	29,0	51,6
	A Veces	12	38,7	38,7	90,3
	Casi Siempre	2	6,5	6,5	96,8
	Siempre	1	3,2	3,2	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 4. Cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago para clientes que deseen cancelar antes de la fecha establecida.



Análisis. - según la tabla 12 y gráfico 4 se puede visualizar que el 38.71% de los colaboradores tienen como respuesta que la empresa cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago que se aplica a veces; así también el 29.03% considera casi Nunca, el 22.58% tuvo como respuesta nunca, el 6.45% respondió casi siempre, el 3.23% respondió siempre.

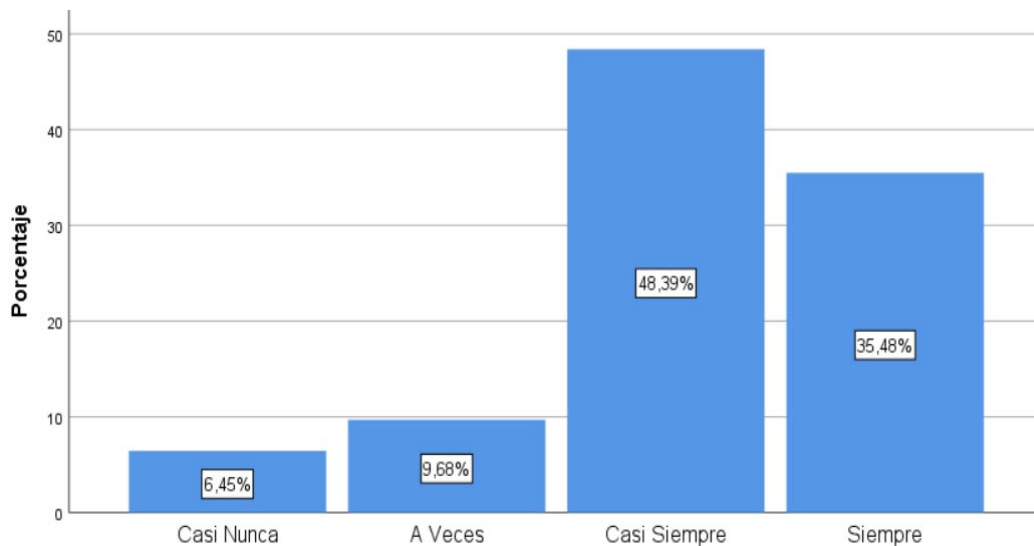
Comentario. - Entonces se concluye que la empresa no tiene bien definida una cartera de descuentos por pronto pago para sus clientes, ya que se observa que es aplicada con poca frecuencia, observando sus porcentajes altos en a veces, casi nunca y nunca.

5. ¿Cuenta con un personal encargado que conoce los plazos de pago, dando un seguimiento a las obligaciones por pagar?

Tabla 13. Cuenta con un personal encargado que conoce los plazos de pago, dando un seguimiento a las obligaciones por pagar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	6,5	6,5	6,5
	A Veces	3	9,7	9,7	16,1
	Casi Siempre	15	48,4	48,4	64,5
	Siempre	11	35,5	35,5	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 5. Cuenta con un personal encargado que conoce los plazos de pago, dando un seguimiento a las obligaciones por pagar.



Análisis. – según la tabla 13 y gráfico 5 se puede observar que el 48.39% y 35.48% de los colaboradores tienen como respuesta que la empresa, Si cuenta con un encargado para hacer los pagos; así también el 9.68% considera A veces, el 6.45% contestó casi nunca.

Comentario. - Entonces se concluye que la empresa si cuenta con un personal encargado que da seguimiento a las deudas por pagar, para tener un pago oportuno de sus obligaciones, pero también se le sugiere mejorar esa ausencia mínima del personal con respuestas de a veces y casi nunca, preparando y dejando otro encargado que también conozca los

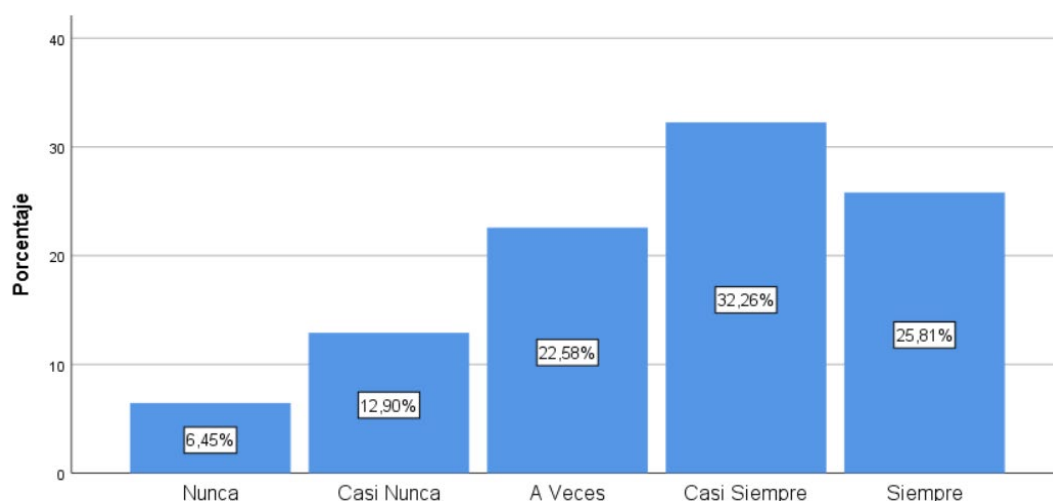
procedimientos de pagos pendientes para no dejar vacío esta responsabilidad.

6. ¿Tiene establecido la política de pagos en donde se define los medios o instrumentos para el pago a sus proveedores?

Tabla 14. Tiene establecido la política de pagos en donde se define los medios o instrumentos para el pago a sus proveedores.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	6,5	6,5	6,5
	Casi Nunca	4	12,9	12,9	19,4
	A Veces	7	22,6	22,6	41,9
	Casi Siempre	10	32,3	32,3	74,2
	Siempre	8	25,8	25,8	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 6. Tiene establecido la política de pagos en donde se define los medios o instrumentos para el pago a sus proveedores.



Análisis. - En la tabla 14 y gráfico 6 se puede observar que el 32.26% y 25.81% de los colaboradores tienen como respuesta que la empresa, Si tiene establecido la política de pagos; así también el 22.58% tiene como respuesta

A veces, el 12.90% tiene como respuesta casi nunca, y el 6.45% tiene como respuesta nunca.

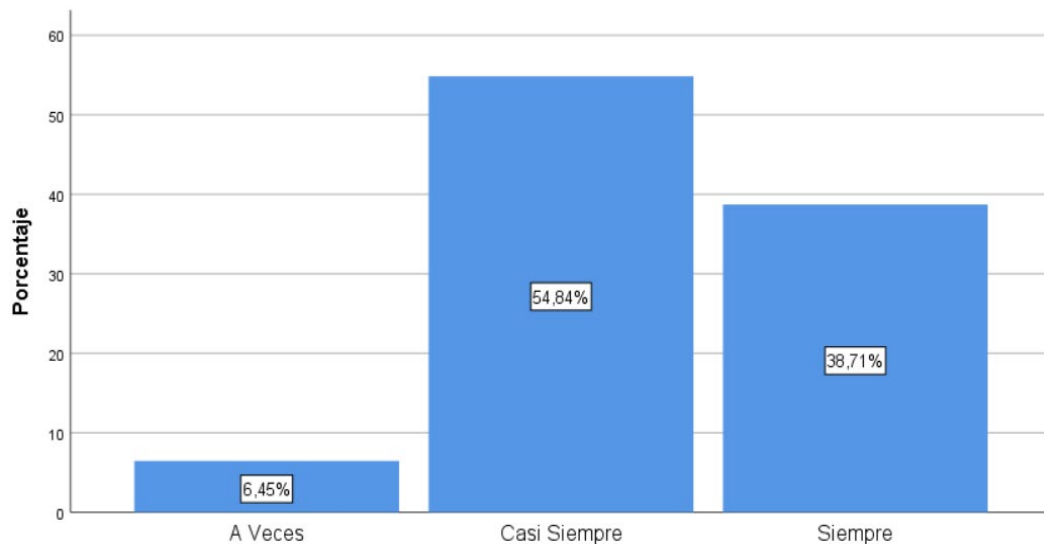
Comentario. - Entonces se concluye que la empresa si tiene establecido una política de pagos, donde se detallan los medios o instrumentos de pagos, pero que aún falta practicar por una parte de colaboradores, se le sugiere cubrir esta parte mediante una capacitación o recordatorio al personal que probablemente es nuevo.

7. ¿Las compras o gastos se realizan al contado sin solicitar créditos a corto o largo plazo de los proveedores?

Tabla 15. Las compras o gastos se realizan al contado sin solicitar créditos a corto o largo plazo de los proveedores.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	2	6,5	6,5	6,5
	Casi Siempre	17	54,8	54,8	61,3
	Siempre	12	38,7	38,7	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 7. Las compras o gastos se realizan al contado sin solicitar créditos a corto o largo plazo de los proveedores.



Análisis. - En la tabla 15 y gráfico 7 se puede observar que el 54.84% y 38.71% de los colaboradores tienen como respuesta Casi siempre y siempre; así también el 6.45% respondió A veces.

Comentario. - Entonces se concluye que la empresa realiza sus gastos al contado sin solicitar créditos a corto y largo plazo. Se sugiere seguir con esta buena práctica considerando la rotación del bien adquirido.

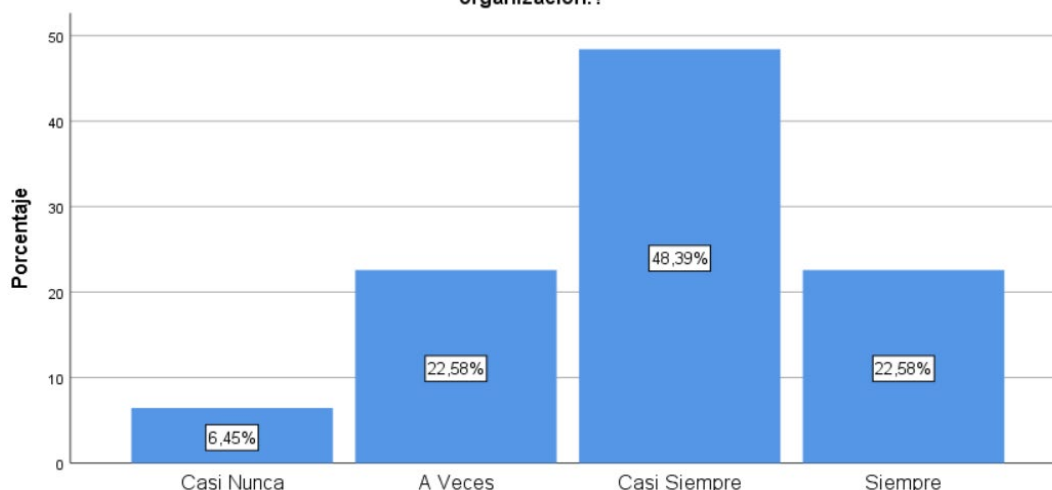
8. ¿El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización?

Tabla 16. El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	6,5	6,5	6,5
	A Veces	7	22,6	22,6	29,0
	Casi Siempre	15	48,4	48,4	77,4
	Siempre	7	22,6	22,6	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 8. El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización.

¿El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización.?



Análisis. - En la tabla 16 y gráfico 8 se puede observar que el 49.39% de los colaboradores respondió Casi siempre y 22.58% de los colaboradores tienen como respuesta siempre; así también 22.58% respondió A veces y el 6.45% casi nunca.

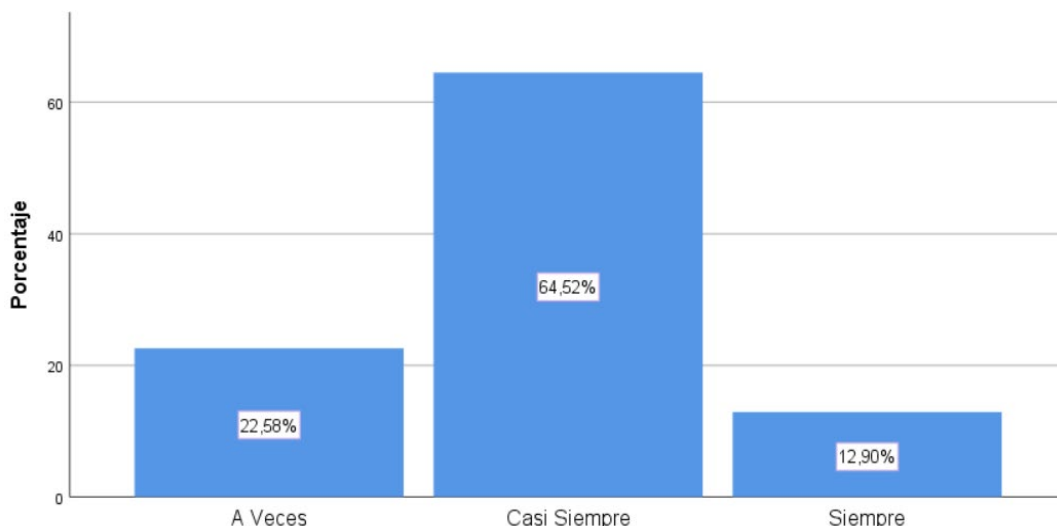
Comentario. - Se concluye que el área de tesorería si establece e identifica las fuentes de financiación propias de la empresa. Se sugiere seguir con esta buena práctica.

9. ¿Las fuentes de financiación externas adquiridas durante el periodo, influyen en la buena gestión de tesorería?

Tabla 17. Las fuentes de financiación externas adquiridas durante el periodo, influyen en la buena gestión de tesorería

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido A Veces	7	22,6	22,6	22,6
Casi Siempre	20	64,5	64,5	87,1
Siempre	4	12,9	12,9	100,0
Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 9. Las fuentes de financiación externas adquiridas durante el periodo, influyen en la buena gestión de tesorería.



Análisis. - En la tabla 17 y gráfico 9 se puede observar que el 64.52% de los colaboradores respondió Casi siempre y 12.90% de los colaboradores tienen como respuesta siempre; así también 22.58% respondió A veces.

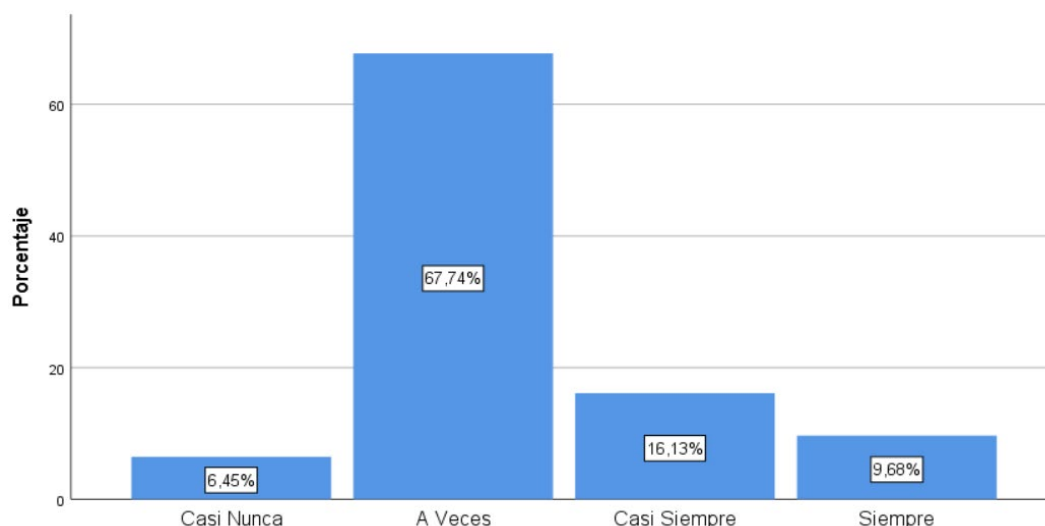
Comentario. - Se concluye que las fuentes de financiación externa tales como préstamos bancarios sí influyen en la mayoría de veces en la gestión de tesorería.

10. ¿Cuán a menudo se recurre a bancos para obtener en el lapso de un año financiación externa?

Tabla 18. Cuán a menudo se recurre a bancos para obtener en el lapso de un año financiación externa.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	6,5	6,5	6,5
	A Veces	21	67,7	67,7	74,2
	Casi Siempre	5	16,1	16,1	90,3
	Siempre	3	9,7	9,7	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 10. Cuán a menudo se recurre a bancos para obtener en el lapso de un año financiación externa.



Análisis. - En la tabla 18 y gráfico 10 se puede observar que el 67.74% de los colaboradores respondió A veces y 16.13% de los colaboradores tienen como respuesta Casi siempre; así también 9.68% respondió siempre y el 6.45% respondió casi nunca.

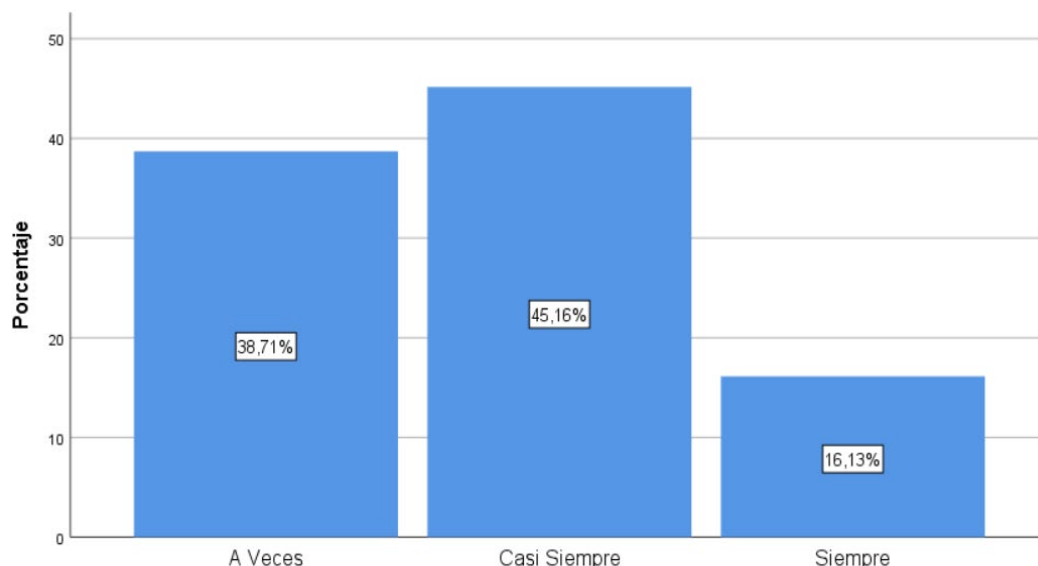
Comentario. - Entonces se concluye que la recurrencia para obtener financiación externa es a veces, lo que quiere decir que se obtiene el préstamo durante el año cuando es necesario.

11. ¿Cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos de forma oportuna en un periodo corto?

Tabla 19. Cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos de forma oportuna en un periodo corto.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	12	38,7	38,7	38,7
	Casi Siempre	14	45,2	45,2	83,9
	Siempre	5	16,1	16,1	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 11. Cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos de forma oportuna en un periodo corto.



Análisis. - En la tabla 19 y gráfico 11 se puede apreciar que el 45.16% de los colaboradores respondió casi siempre y el 16.13% de los colaboradores tienen como respuesta siempre; así también 38.71% respondió a veces.

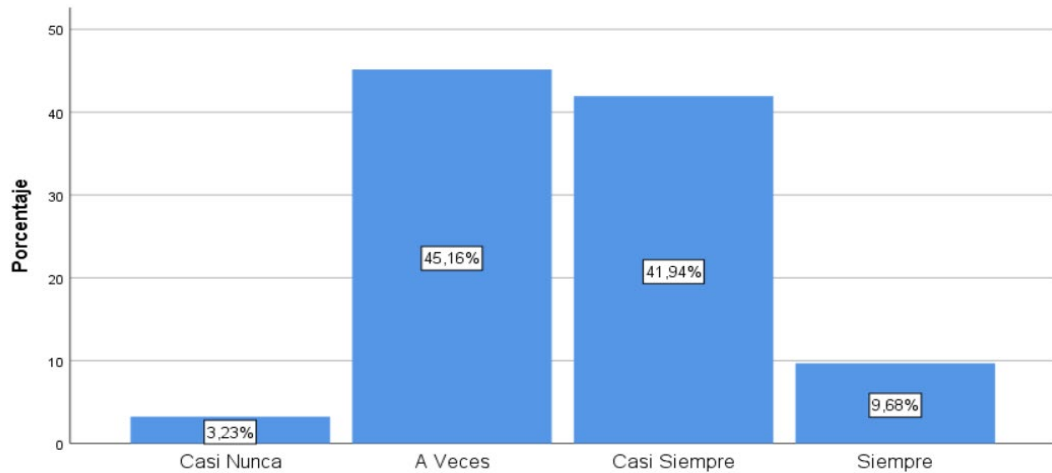
Comentario. - Entonces se concluye que la empresa si cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos oportunamente. Sin embargo, hay un porcentaje considerable que ha respondido a veces a lo que se recomienda mejorar y considerar este margen, porque puede que en algún mes no se cuente con el dinero disponible para cubrir las obligaciones.

12. ¿Está en las posibilidades de asumir sus obligaciones y cancelarlas sin poner la mercadería en liquidación?

Tabla 20. *Está en las posibilidades de asumir sus obligaciones y cancelarlas sin poner la mercadería en liquidación*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	1	3,2	3,2	3,2
	A Veces	14	45,2	45,2	48,4
	Casi Siempre	13	41,9	41,9	90,3
	Siempre	3	9,7	9,7	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 12. *Está en las posibilidades de asumir sus obligaciones y cancelarlas sin poner la mercadería en liquidación.*



Análisis. - En la tabla 20 y gráfico 12 se puede apreciar que el 45.16% de los colaboradores respondió a veces, el 41.94% de los colaboradores tienen como respuesta casi siempre; así también 9.68% respondió a siempre y el 3.23% casi nunca.

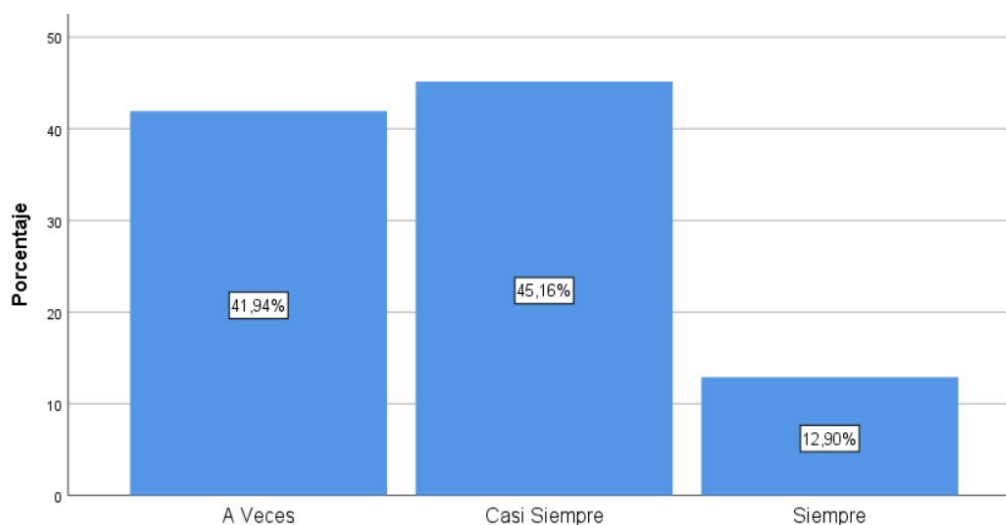
Comentario. - Entonces se concluye que la empresa corre un riesgo de asumir sus obligaciones poniendo la mercadería en liquidación, porque aún no se sabe exactamente si está en esta capacidad ya que sus colaboradores respondieron un alto porcentaje en a veces. Por lo que se sugiere que se haga una revisión contable cada trimestre o semestre.

13. ¿El capital de trabajo invertido tiene una rotación constante que puede transformarse en dinero en efectivo?

Tabla 21. *El capital de trabajo invertido tiene una rotación constante que puede transformarse en dinero en efectivo.*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A Veces	13	41,9	41,9	41,9
	Casi Siempre	14	45,2	45,2	87,1
	Siempre	4	12,9	12,9	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 13. El capital de trabajo invertido tiene una rotación constante que puede transformarse en dinero en efectivo.



Análisis. - Según la tabla 21 y el gráfico 13 se puede observar que el 45.16% de los colaboradores respondió a veces, el 41.94% de los colaboradores tienen como respuesta casi siempre; así también 9.68% respondió a siempre y el 3.23% casi nunca.

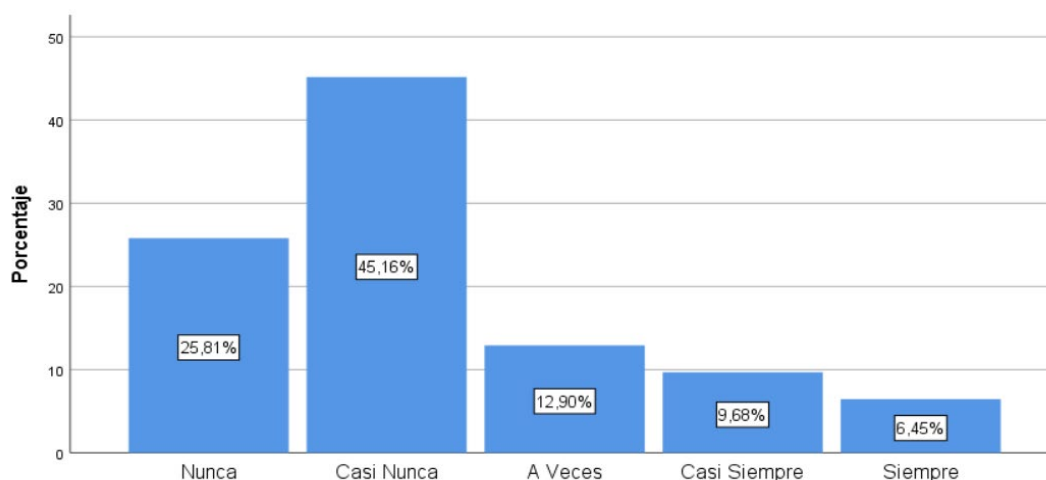
Comentario. - Entonces se concluye que una parte del capital de trabajo invertido si tiene rotación constante, pero a veces no presenta esta rotación constante, lo que indica que en ciertos tiempos es inconstante la rotación del capital, lo que es un riesgo para la empresa. Se le recomienda revisar el movimiento de sus Kardex y mejorar en cuanto a mercadería que puede estar almacenado ya bastante tiempo.

14. ¿Se visualiza estratégicamente el flujo de caja operativo proveniente del resultado de sus actividades diarias o acumuladas?

Tabla 22. Se visualiza estratégicamente el flujo de caja operativo proveniente del resultado de sus actividades diarias o acumuladas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	25,8	25,8	25,8
	Casi Nunca	14	45,2	45,2	71,0
	A Veces	4	12,9	12,9	83,9
	Casi Siempre	3	9,7	9,7	93,5
	Siempre	2	6,5	6,5	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 14. Se visualiza estratégicamente el flujo de caja operativo proveniente del resultado de sus actividades diarias o acumuladas.



Análisis. - En la tabla 22 y gráfico 14 se puede observar que el 45.16% de los colaboradores respondió casi nunca, el 25.81% de los colaboradores tienen como respuesta nunca; así también 12.90% respondió a veces, el 9.68% respondió casi siempre y el 6.45% siempre.

Comentario. –

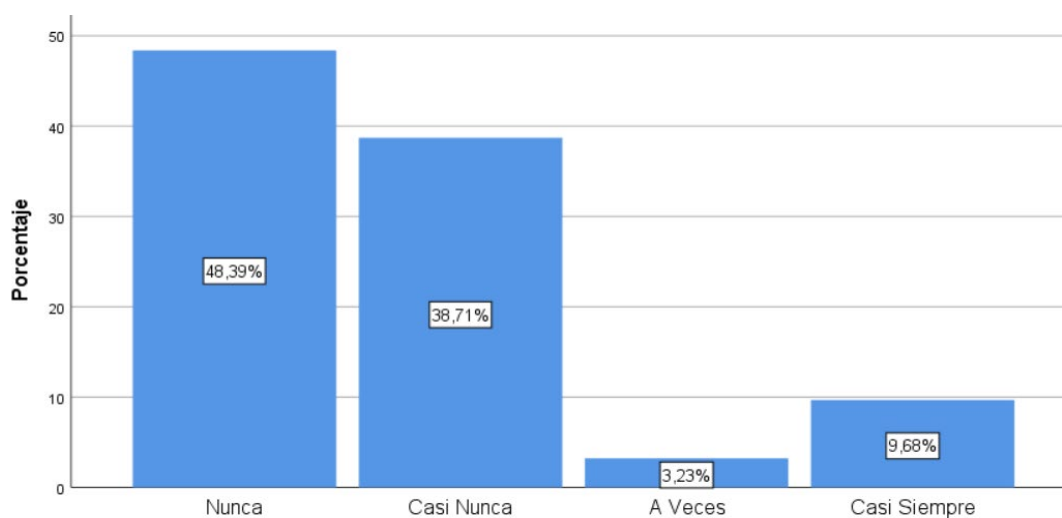
Se concluye que el flujo de caja operativo no se está ejecutando en la empresa, ya que presenta un alto porcentaje en casi nunca y nunca. Se le recomienda realizar flujos de caja operativo mensualmente, trimestralmente, semestralmente y anualmente, para tener una visión clara proyectada.

15. ¿El Área de Tesorería, tienen Como cultura realizar un flujo de caja proyectado para cada semestre o anual?

Tabla 23. El Área de Tesorería, tienen Como cultura realizar un flujo de caja proyectado para cada semestre o anual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	48,4	48,4	48,4
	Casi Nunca	12	38,7	38,7	87,1
	A Veces	1	3,2	3,2	90,3
	Casi Siempre	3	9,7	9,7	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 15. El Área de Tesorería, tienen Como cultura realizar un flujo de caja proyectado para cada semestre o anual.



Análisis. - En la tabla 23 y gráfico 15 se puede visualizar que el 48.39% de los colaboradores respondió nunca, el 38.71% de los colaboradores tienen como respuesta casi nunca; así también 3.23% respondió a veces, el 9.68% respondió casi siempre.

Comentario. - Entonces se concluye que el área de tesorería no practica ni elabora flujos de caja proyectado, lo que coloca en riesgo la economía de la

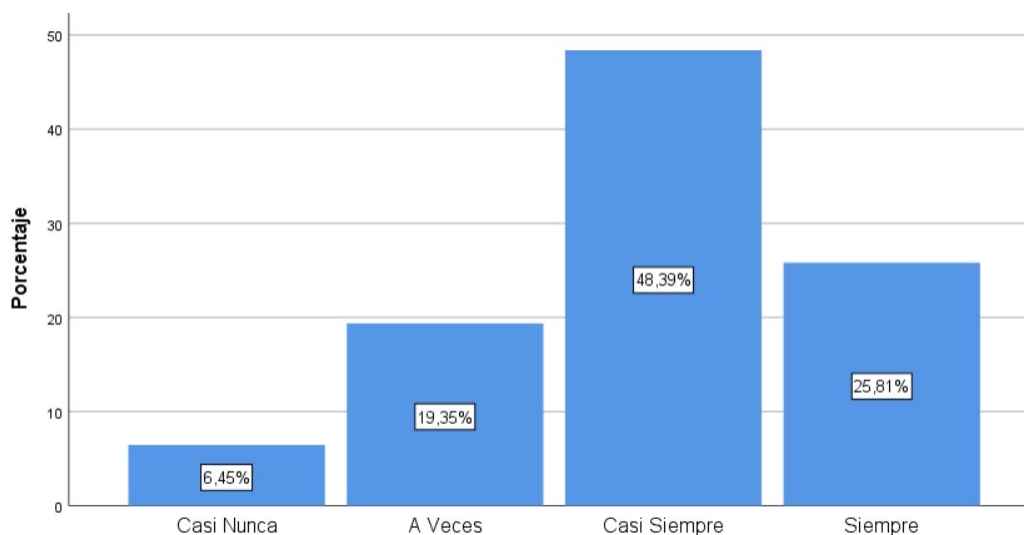
empresa. Se le recomienda reunirse con su personal encargado y solicitar la proyección de este para evitar futuros desequilibrios en la economía.

16. ¿Se obtiene préstamos de entidades financieras por un tiempo de plazo de pago mayor a un año?

Tabla 24. Se obtiene préstamos de entidades financieras por un tiempo de plazo de pago mayor a un año.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	2	6,5	6,5	6,5
	A Veces	6	19,4	19,4	25,8
	Casi Siempre	15	48,4	48,4	74,2
	Siempre	8	25,8	25,8	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 16. Se obtiene préstamos de entidades financieras por un tiempo de plazo de pago mayor a un año.



Análisis. - En la tabla 24 y gráfico 16 se puede observar que el 48.39% de los colaboradores respondió casi siempre, el 6.45% de los colaboradores tienen como respuesta casi nunca; así también 19.35% respondió a veces, el 25.81% respondió siempre.

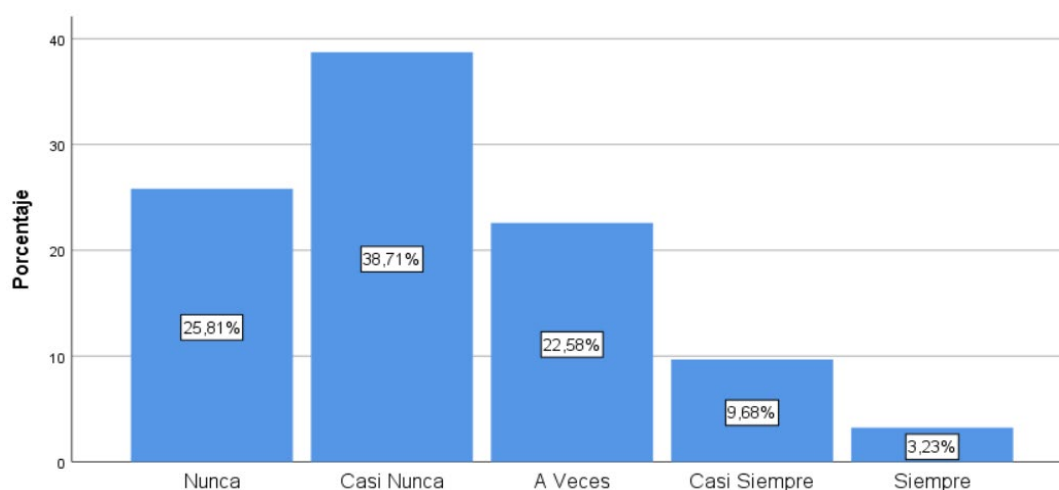
Comentario. - Entonces se concluye que la empresa tiene préstamos por pagar a entidades financieras que superan el año, lo que indica que hay obligaciones a largo plazo, se le sugiere que puedan revisar los préstamos y hacer un posible reajuste en intereses.

17. ¿Los préstamos otorgados por la entidad financiera se dieron con tasas de interés muy altos respecto a los años anteriores??

Tabla 25. Los préstamos otorgados por la entidad financiera se dieron con tasas de interés muy altos respecto a los años anteriores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	8	25,8	25,8	25,8
	Casi Nunca	12	38,7	38,7	64,5
	A Veces	7	22,6	22,6	87,1
	Casi Siempre	3	9,7	9,7	96,8
	Siempre	1	3,2	3,2	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 17. Los préstamos otorgados por la entidad financiera se dieron con tasas de interés muy altos respecto a los años anteriores.



Análisis. – Según la tabla 25 y gráfico 17 se puede observar que el 3.23% de los colaboradores respondió siempre, el 9.68% de los colaboradores tienen

como respuesta casi siempre; así también 22.58% tienen como respuesta a veces, el 38.71% tienen como respuesta casi nunca y el 25.81% tiene como respuesta nunca.

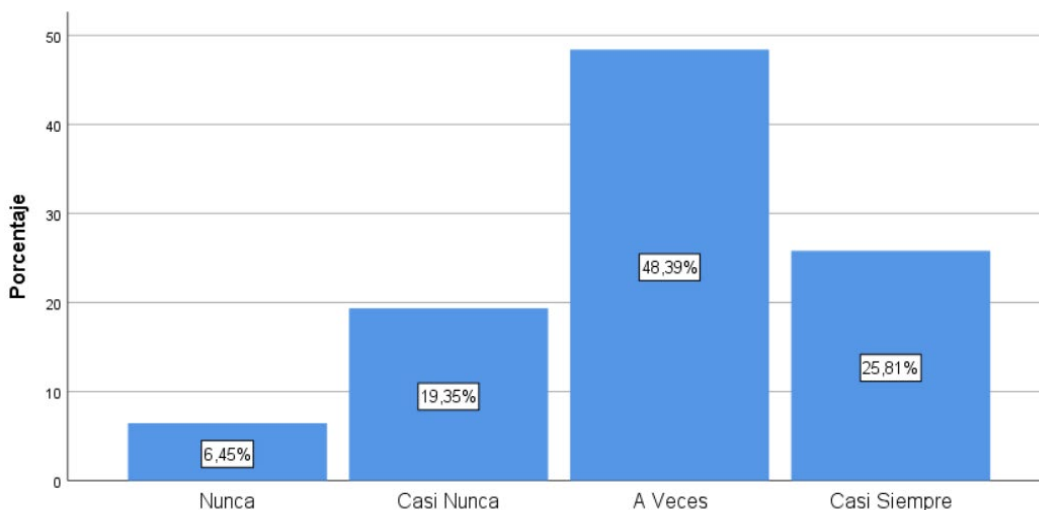
Comentario. - Entonces se concluye que la empresa en el año 2021 no ha adquirido préstamos de entidades financieras con tasas de interés altos, respecto a los años anteriores, por lo que se sugiere de contar con dinero disponible amortizar el capital de préstamo reduciendo así los intereses.

18. ¿La empresa cuenta con activos o bienes que puedan convertirse en dinero en un periodo corto para poder cubrir las obligaciones si fuera necesario?

Tabla 26. La empresa cuenta con activos o bienes que puedan convertirse en dinero en un periodo corto para poder cubrir las obligaciones si fuera necesario

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	6,5	6,5	6,5
	Casi Nunca	6	19,4	19,4	25,8
	A Veces	15	48,4	48,4	74,2
	Casi Siempre	8	25,8	25,8	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 18. La empresa cuenta con activos o bienes que puedan convertirse en dinero en un periodo corto para poder cubrir las obligaciones si fuera necesario.



Análisis. - En la tabla 26 y gráfico 18 se puede observar que el 25.81% de los colaboradores respondió casi siempre, el 48.39% de los colaboradores tienen como respuesta a veces; así también 19.35% respondió casi nunca, el 6.45% respondió nunca.

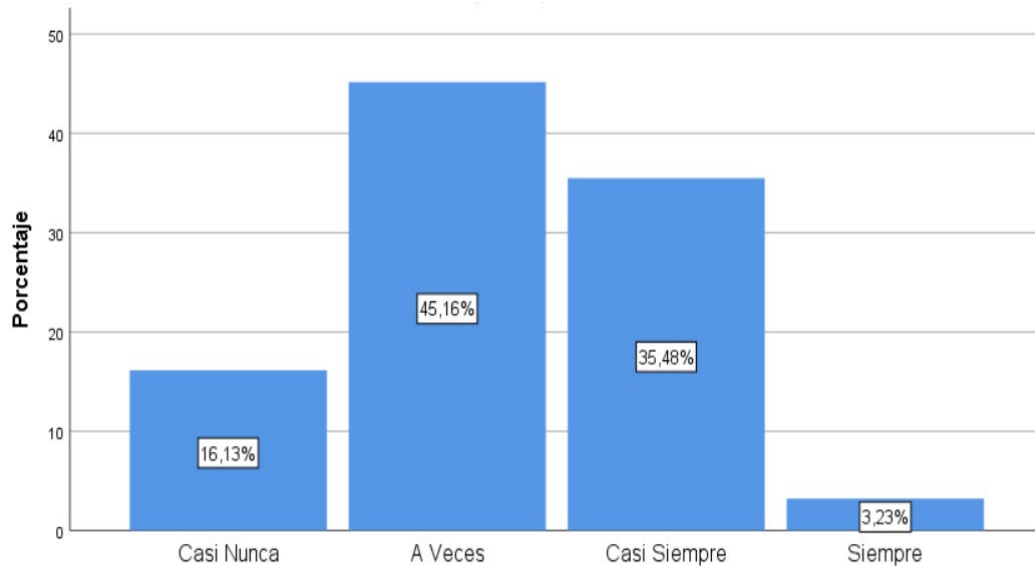
Comentario. - Entonces se concluye que la empresa si cuenta con activos y bienes, pero no es posible asegurar que estos se convertirán en dinero en un corto tiempo para asumir obligaciones por el porcentaje obtenido en “casi nunca”, por lo que se plantea preparar una estrategia a futuro si es que llegase a ocurrir, y así poder asumir obligaciones.

19. ¿Los recursos disponibles al igual que las obligaciones o deudas que se deben pagar en un corto tiempo ocasionan igual flujo de efectivo?

Tabla 27. Los recursos disponibles al igual que las obligaciones o deudas que se deben pagar en un corto tiempo ocasionan igual flujo de efectivo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi Nunca	5	16,1	16,1	16,1
	A Veces	14	45,2	45,2	61,3
	Casi Siempre	11	35,5	35,5	96,8
	Siempre	1	3,2	3,2	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 19. Los recursos disponibles al igual que las obligaciones o deudas que se deben pagar en un corto tiempo ocasionan igual flujo de efectivo.



Análisis. - En la tabla 27 y gráfico 19 se puede observar que el 35.48% de los colaboradores respondió casi siempre, el 45.16% de los colaboradores tienen como respuesta a veces; así también 16.13% respondió casi nunca, el 3.23% respondió siempre.

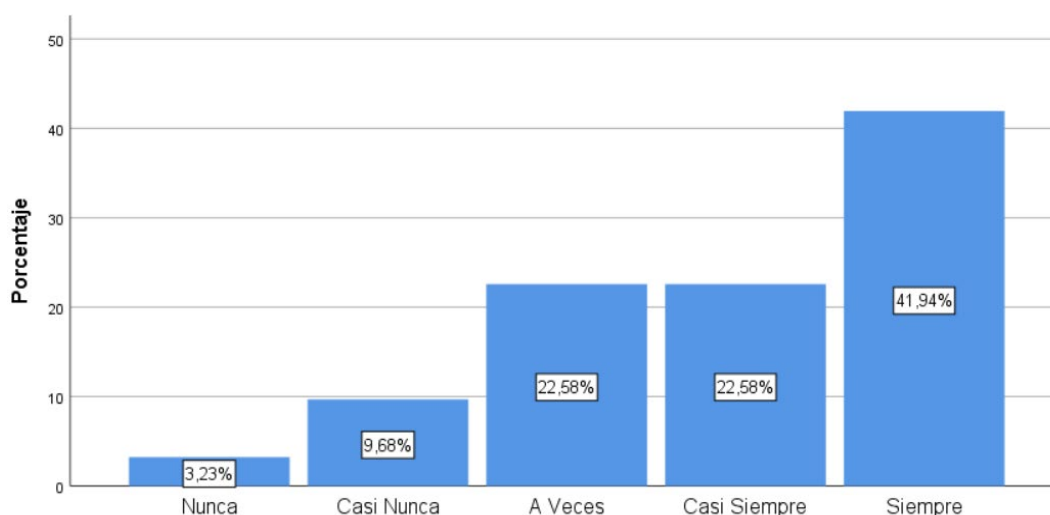
Comentario. - Entonces se concluye que los recursos disponibles y las obligaciones de un corto tiempo ocasionan casi siempre un igual flujo de efectivo, pero también a veces no hay igual flujo de efectivo. Por lo que se le sugiere identificar las obligaciones y solicitar si fuera necesario un tiempo más de plazo para el pago.

20. ¿La empresa determina la totalidad de bienes adquiridos ya sean activos, derechos, o deberes contraídos en el año, al finalizar el ejercicio?

Tabla 28. La empresa determina la totalidad de bienes adquiridos ya sean activos, derechos, o deberes contraídos en el año, al finalizar el ejercicio.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3,2	3,2	3,2
	Casi Nunca	3	9,7	9,7	12,9
	A Veces	7	22,6	22,6	35,5
	Casi Siempre	7	22,6	22,6	58,1
	Siempre	13	41,9	41,9	100,0
	Total	31	100,0	100,0	

Gráfico 20. La empresa determina la totalidad de bienes adquiridos ya sean activos, derechos, o deberes contraídos en el año, al finalizar el ejercicio.



Análisis. - En la tabla 28 y gráfico 20 se puede observar que el 22.58% de los colaboradores respondió casi siempre, el 41.94% de los colaboradores respondió siempre, el 22.58% tienen como respuesta a veces; así también 9.68% respondió casi nunca, el 3.23% respondió nunca.

Comentario. - Entonces se concluye que, si practica y determina al final del año la totalidad de bienes adquiridos, y obligaciones contraídas. Esto es en la elaboración de los estados financieros. Por lo que se insta a seguir con esa buena praxis, pero también se le sugiere que se deberían plantear mejoras al momento de analizar cada ítem que lo conforma.

V. DISCUSIÓN

Luego de haber concluido con los resultados, se procede a dar discusión sobre los objetivos planteados, el objetivo general del estudio de investigación fue; Determinar cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021, para poder realizar el procesamiento de la información se utilizó el software SPSS vs.26, en donde cada variable contiene 10 ítems, luego de haber realizado la encuesta a los colaboradores, se trasladó toda la información brindada al sistema del software SPSS para poder obtener la prueba de fiabilidad mediante el Alfa de Cronbach; para las variables Gestión de Tesorería se obtiene una prueba de fiabilidad de 0.717 de 10 elementos y para la variable de la liquidez se obtiene una prueba de fiabilidad del 0.734 de 10 elementos. Evidenciando un valor cercano en aproximación al 1, siendo aceptable y confiable.

Para poder probar la hipótesis general del estudio de investigación es cual fue; Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021. Se procedió a hallar las correlaciones, por el coeficiente de Rho de Spearman, obteniendo un coeficiente de correlación positiva baja de 0.398 con respecto al 1 y se obtiene también un nivel de significancia de $0.027 < 0,050$ por lo que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, lo que quiere decir que si existe una relación entre la gestión de tesorería y la liquidez.

La gestión de tesorería no solo implica conocer la posición diaria del efectivo que se maneja y tener actualizados los movimientos del flujo de caja, también requiere que el tesorero de la compañía tenga un rol estratégico para la toma de decisiones de negocios. De igual manera Castro, C. y Muro, A. (2019) nos dicen que una gestión mal desarrollada es reflejo de falta de compromiso y responsabilidad de funciones del personal encargado.

La obtención de liquidez para las compañías ha sido de suma importancia para mantenerse activos en sus operaciones y seguir funcionando ante cualquier crisis o situación. De la misma forma Uriza, H. (2019) menciona que las empresas deberían de elaborar un plan estratégico para regular su liquidez, para una buena

toma de decisiones, y estas a su vez genere inversión para crear un clima de competitividad activa y reforzar el sector económico. El cual es complementado por el trabajo de investigación de Noroña, D. (2018) para poder tener liquidez, se tiene que acudir a obligaciones por pagar de corto, mediano y largo plazo acompañado de un cronograma de pagos y realizarlos en el tiempo establecido para no ser víctimas con falta de liquidez.

Por otra parte, Tomalá, G. (2018) menciona que al no contar con un personal específico en el área de gestión de cobranza, repercute en la liquidez de la entidad. Así mismo se debe tener determinado las políticas de cobranza, pero no practica la aplicación de los indicadores financieros.

Es decir, para poder tener una buena gestión de tesorería y liquidez es necesario de disponibilidad del dinero líquido mediante las políticas y gestión de cobros; llevándose un control exhausto e identificando los medios por el cual se percibe más ingresos y aplicando una cartera de descuentos por pronto pago y plazos de cobro que sean eficientes. Las políticas y gestión de pagos; es necesario contar con encargados que conozcan las obligaciones y los plazos establecidos, el cual debe dar un seguimiento minucioso siendo capaz de toma de decisiones en el momento oportuno, y fuentes de financiación. La tesorería, tramita, percibe, mantiene y bombea la liquidez utilizando todos los circuitos, es decir los internos y los externos.

Para la aceptación de hipótesis específica 01, Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021. Se procedió a hallar las correlaciones, mediante el coeficiente Rho de Spearman, obteniendo un coeficiente de correlación positiva muy baja de 0.009 lo cual significa que tiene una baja correlación con respecto al 1 y se obtiene un nivel de significancia de 0.961, en comparación es $> 0,05$ lo cual quiere decir que aceptamos la hipótesis nula y rechazamos la hipótesis alterna, indicando que no existe una relación entre variable gestión de tesorería y la dimensión indicadores de liquidez.

La gestión de tesorería no tiene relación significativa con los indicadores de liquidez, esto se debe que a veces cuenta con dinero disponible y en ciertas ocasiones no tenga dinero disponible para poder cumplir sus obligaciones, lo que también significa que el capital de trabajo invertido en ciertos meses tenga una rotación constante y en otras no mantenga esa misma rotación. Lo que se complementa con los trabajos previos de: Noroña, D. (2018) Se tiene que acudir a obligaciones por pagar de corto mediano y largo plazo acompañado de un cronograma de pagos y realizarlos en el tiempo establecido para no ser víctimas con falta de liquidez, así mismo también es necesario que se pacten con sus proveedores créditos que estén en la posibilidad de pagar. Respecto a los cobros se debe tener toda información actualizada y plasmada para llevar un mejor control y un efectivo cobro.

Para la aceptación de hipótesis específica 02, Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa, periodo 2021. Se procedió a hallar las correlaciones, por el coeficiente de Rho de Spearman, obteniendo un coeficiente de correlación positiva baja de 0.355 con respecto al 1 sin embargo el nivel de significancia es de 0.050, lo cual quiere decir que rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, indicando que si existe una relación significativa entre la gestión de tesorería y el Flujo de caja. Lo que se complementa con los trabajos previos de: Sicha, D. (2017) el flujo de caja aplicado de la forma correcta tiene resultados eficientes, dado que la empresa garantiza la liquidez que necesita para que pueda cumplir con los compromisos adquiridos.

Para la aceptación de hipótesis específica 03, Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021. Se procedió a hallar las correlaciones, por el coeficiente de Rho de Spearman, obteniendo un coeficiente de correlación positivo baja de 0.302, con respecto al 1 y se obtiene también un

nivel de significancia de 0.098, (sig. bilateral es $> 0,05$) por lo que se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna, es decir No existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera. Lo que se complementa con los trabajos previos de: Huarcaya, M. & Jara, Y. & Garriazo, C. (2021) La población a estudiar es toda aquella información el área contable de la empresa, y por tal la muestra se selecciona conforme al tema de estudio por conveniencia, estos son registro de compras, ventas, estados financieros y reportes bancarios. En donde la información financiera obtenida es el resultado también de la gestión de tesorería y de las otras áreas.

VI. CONCLUSIONES

Por medio del procesamiento de información para la hipótesis general se llega a la siguiente conclusión, si existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021. Para poder aceptar esta hipótesis general, el coeficiente de Rho de Spearman, muestra como resultado un coeficiente de correlación de $Rho=0.398$ lo que indica que las variables tienen una relación positiva baja y un nivel de significancia de 0.027, (sig. bilateral es $<0,05$) lo que quiere decir que si existe una relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez. debido a que si tiene políticas de cobros y pagos pero que aún falta establecer bien la práctica de estas. Así mismo de los plazos comerciales y descuentos no se aplican constantemente por criterios de la empresa. La empresa cuenta financiación con plazo de pago mayor a un año, analizar bien las deudas por financiación, e implementar a la práctica los indicadores de liquidez, así como realizar flujos de cajas. los estados financieros son el reflejo de la gestión no solo de tesorería sino también de las otras áreas.

Por medio del procesamiento de información se llega a la siguiente conclusión para la hipótesis específica 1. No existe relación significativa entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021. Para rechazar la hipótesis planteada de acuerdo a la tabla muestra un coeficiente de correlación positiva muy baja de $Rho= 0,009$ respecto al 1, mientras tanto el Sig. Bilateral es de 0.961 (sig. Bilateral es >0.05) por lo que se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_1); quiere decir que no hay relación significativa entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez, la empresa regularmente cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos en periodos cortos, pero también influye la rotación del capital de trabajo, a veces tiene una rotación rápida y en temporadas se estanca.

Por medio del procesamiento de información se llega a la siguiente conclusión para la hipótesis específica 2. Si existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom

SRL distrito Miraflores - Arequipa, periodo 2021. De acuerdo a la tabla muestra el coeficiente de correlación positiva baja de $Rho = 0,355$ respecto al 1, mientras tanto el Sig. Bilateral es de 0.050, por lo que se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1); es decir que la empresa cuenta con préstamos adquiridos con pagos mayores a un año, lo que ha hecho que se inyecte más caja para el movimiento de sus operaciones. sin embargo el sig. bilateral está al límite, lo que también indica, que falta elaborar estratégicamente el flujo de caja operativo y proyectado.

Por medio del procesamiento de información se llega a la siguiente conclusión para la hipótesis específica 3. No existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021. De acuerdo a la tabla muestra el coeficiente de correlación positiva baja de $Rho = 0,302$ con respecto al 1, mientras tanto el Sig. Bilateral es de 0.098 (sig. Bilateral es >0.05), por lo que se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_1); es decir que la empresa cuenta con activos y bienes, pero no es posible asegurar que estos puedan convertirse en dinero en un periodo corto, ya que influye también mucho los pasivos por pagar. Así mismo podemos mencionar que al tener los estados financieros no se están analizando correctamente para la toma de buenas decisiones.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda al jefe del área de tesorería, en cuanto a la política y gestión de cobros, plantear como estrategia “una cartera de descuentos por pronto pago” para clientes que llevan mercadería al por mayor, con aplicación en preventas. Para tener mercadería vendida antes de su fecha de llegada, y obtener ingresos que pueden ir rotando en otras operaciones de la empresa.

Se sugiere al jefe de compras en importaciones en coordinación con el jefe del área de tesorería, elaborar nuevas propuestas de compras para con los proveedores respecto a los adelantos que se realizan, ya que demora en llegar la mercadería hasta nuestro almacén, mejorando esta política de pago en donde beneficie más a la empresa.

Se le recomienda al jefe del área de contabilidad, considerar en amortizar las obligaciones con las entidades financieras, para bajar el capital del préstamo y al mismo tiempo al interés originado por este, ya que la deuda asciende a pagos mayores de un año.

Se sugiere al jefe del área de contabilidad en coordinación con el jefe del área de ventas, en cuanto al capital de trabajo invertido en la mercadería, sincerar la mercadería que no está rotando constantemente o tiene una rotación lenta, para plantear estrategias de venta hasta que retorne en dinero efectivo.

Se le sugiere al jefe del área de contabilidad, en coordinación con el jefe del área de tesorería, elaborar flujos de caja proyectados y operativos cada trimestre, semestre y anual, para una buena toma de decisiones, que ayudan a visualizar estratégicamente los resultados de las actividades diarias o acumuladas de la empresa, sin poner en riesgo la economía de este.

REFERENCIAS

- Ávila, F. & Rivera, F. & Valdebenito, F. (2017) *Integración de mercados accionarios y sus efectos sobre la actividad, liquidez y profundidad, evidencia para Mila*. [Tesis de pregrado, Universidad de Concepción]. Repositorio de la Universidad de Concepción.
- <http://repositorio.udec.cl/jspui/bitstream/11594/2966/4/%c3%81vila%20Gonz%c3%a1lez%20-%20Rivera%20Alveal%20-%20Valdebenito%20Morales.pdf>
- AccountingTools (2021) Current asset definition. *Artículos de AccountingTools*
- <https://www.accountingtools.com/articles/current-asset>
- Beraza, A. (2017) *Un modelo colaborativo de gestión de tesorería*. [tesis doctoral, Universidad del País Vasco]. Repositorio de la Universidad del País Vasco.
- https://addi.ehu.es/bitstream/handle/10810/25733/tesis_beraza_garmendia_ana.pdf?sequence=1&isallowed=y
- Bahilio, E. & Pérez, C. (2017) *Operadores auxiliares de gestión de tesorería* (2da edición 2017) Editorial paraninfo s.a.
- <https://es.scribd.com/document/468443527/Operaciones-auxiliares-de-gestion-de-tesoreria-2-%C2%AA-edicion-2017-pdf>
- Byjus (2019) *What is current Liabilities*. Web page of Byjus.
- <https://byjus.com/commerce/what-is-current-liabilities/>
- Bhandari, B. (2020) Population vs. Sample and definitions, differences & examples
- <https://www.scribbr.com/methodology/population-vs-sample/#:~:text=A%20population%20is%20the%20entire,total%20size%20of%20the%20population.>
- Castro, C. y Muro, A. (2019) *Gestión de tesorería y su relación con la liquidez de la*

empresa prestadora de servicios de saneamiento Grau s.a. Piura, 2018

Trujillo. [tesis de pre – grado, Universidad Privada Antenor Orrego].
Repositorio de la universidad Privada Antenor Orrego.

https://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/5804/1/RE_CONT_MAR%c3%8dA.CASTRO_DANIELA.MURO_GESTI%c3%93N.DE.TESORERIA_DATOS.PDF

Corporate Finance Institute (2018) *Operación cash flow definition*. Web page

Corporate Finance Institute.

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/operating-cash-flow/>

Gocardless, (2020) internal vs external financing. *Articles of Gocardless* (edición noviembre).

<https://gocardless.com/guides/posts/internal-external-sources-of-finance/>

Gascó, T. (2019, 17 enero) Definición de cobro. *Blog economía simple*.

<https://www.economiasimple.net/glosario/cobro>

García, G. & Carrillo, M. (2017) *Indicadores de gestión, aplicación para MIPYMES*.

Primera edición, Colombia: Ediciones de la U. Extraído de:

<https://books.google.com.pe/books?id=6-AZEAAAQBAJ&pg=PA24&dq=indicadores+de+liquidez&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjZoeK407T2AhUzSzABHVjPA-44ChC7BXoECAsQBw#v=onepage&q=indicadores%20de%20liquidez&f=false>

Gheorghiu, G. (2019) *Blog Learn hut - What Are Payment Terms? Here's*.

Everything You Need to Know. Learn hub website.

<https://learn.g2.com/payment-terms>

Gocardless, (2020) What is equity in accounting? *Articles of Gocardless* (edición

diciembre).

<https://gocardless.com/en-us/guides/posts/what-is-equity-in-accounting/>

Hayes, A. (2021) *Liquidity Ratio*. Investopedia website.

<https://www.investopedia.com/terms/l/liquidityratios.asp>

Huarcaya, M. & Jara, Y. & Garriazo, C. (2021) *El sistema de detracciones en la*

liquidez de la empresa de servicios Izan David S.A. distrito de San Martín de Porres del periodo 2015. [Tesis de Pre – grado, Universidad de ciencias y Humanidades]. Repositorio de la universidad Ciencias y Humanidades.

https://repositorio.uich.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/605/Huarcaya_MJ-Jara_Y_Olaya_CA_tesis_contabilidad_finanzas_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Haro, A. & Rosario, J. (2017) *Gestión financiera, decisiones financieras a corto plazo*.

<https://books.google.com.pe/books?id=MXQrDwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>

Isabel, I. (2018) *Compendios contables para universitarios*. (1ra. Edición) Editorial Difundia Ediciones.

<https://books.google.com.pe/books?id=ACfU3U3kJZYZirsBJQDXxui6temLogwFqQ&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi3ndyF16P4AhX1R7gEHfHXCL0Q6AF6BAgrEAM#v=onepage&q=isabel%20bastidas%20concepto%20de%20liquidez&f=false>

Ionos, Gestión. (2019) *Descuento por pronto pago*. página Web Startup guide ionos.

<https://www.ionos.es/startupguide/gestion/descuento-por-pronto-pago/>

Jason, F. (2021) *Working capital*. Investopedia website.

<https://www.investopedia.com/terms/w/workingcapital.asp>

Jason, F. (2021) *Current Ratio Definition*. Web page of Investopedia.

<https://www.investopedia.com/terms/c/currentratio.asp>

Kagan, J. (2021) *What is a loan? Personal finance*. Investopedia website

<https://www.investopedia.com/terms/l/loan.asp>

Kappel, M. (2019, 08 August) What is cash flow proyección, *Blog Patriotsoftware*.

<https://www.patriotsoftware.com/blog/accounting/how-to-project-your-cash-flow/>

Kenton, W. (2021) *What is payment?* Investopedia website

<https://www.investopedia.com/terms/p/payment.asp>

Lunga, D. (2020) Flujo de caja bajo el escenario de la Covid-19. Enfoque financiero

Obtenido de: *Revista Contadores y empresas 2020*.

López, F. (s.f.) *Manual del Cash Management, Medios de pago y cobro*. Asturias corporación universitaria.

https://www.centrovirtual.com/recursos/biblioteca/pdf/gestion_tesoreria/unidad2_pdf1.pdf

Nic 1. (2020) Estados financieros, finalidad de los estados financieros.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/nic/SpanishRed2020_IAS01_GVT.pdf

Niño, V. (2019) *Metodología de la investigación*. (2da. Edición), editorial de la U.

<https://play.google.com/books/reader?id=WCwaEAAAQBAJ&pg=GBS.PA3>

Novicap (2021) *Financiación propia vs. Ajena. Guía financiera*. página web Novicap

<https://novicap.com/guia-financiera/financiacion-propia-y-ajena/>

Noroña, D. (2018) *Herramientas de control de liquidez aplicables a las PYME de la Ciudad de Quito*. [Tesis de pregrado, Universidad Andina Simón Bolívar].

Repositorio de la Universidad Andina Simón Bolívar.

[https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6147/1/T2578-MBA-Noro%
c3%b1a-Herramientas.pdf](https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6147/1/T2578-MBA-Noro%c3%b1a-Herramientas.pdf)

Ortega, F. (2020) *Resultado, rentabilidad y caja*. Editorial Esic.

<https://books.google.com.pe/books?id=WzcBEAAAQBAJ&pg=PA21&dq=concepto+de+caja&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiFtanRiOD3AhXZHRkGHYY7CdkQuwV6BAgLEAc#v=onepage&q&f=false>

Ortiz, H. (2018) *Flujo de caja y proyecciones financieras con análisis de Riesgos*.

(3ra. Edición) editorial Universidad Externado.

<https://es.scribd.com/read/426374339/Flujo-de-caja-y-proyecciones-financieras-con-analisis-de-riesgo-3a-edicion#>

Quiroga, A. (2020) *Indicadores de liquidez, Economía y finanzas*. Página web

Leegales.

<https://dianhoy.com/indicadores-de-liquidez/>

Rey, J. (2021) *Proceso integral de la actividad comercial* (3ra. Edición), Editorial

Paraninfo s.a.

<https://books.google.com.pe/books?id=JnE-EAAAQBAJ&pg=PA310&dq=concepto+de+pago+al+contado+2021&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjvnMXnk-D3AhWFB9QKHxu3BU4QuwV6BAgEEAc#v=onepage&q=concepto%20de%20pago%20al%20contado%202021&f=false>

Sánchez, V. (2017) *Gestión y control del presupuesto de tesorería* (UF0340)

manual de Unidad formativa, Madrid: Editorial Cep S.L. Recabado de:

<https://play.google.com/books/reader?id=1cU-DwAAQBAJ&pg=GBS.PP1&hl=es>

Serrano, S. (2018) *Modelo de gestión de tesorería para el mejoramiento de la rentabilidad en las pymes de la provincia del Azuay*. [tesis de pre – grado,

Universidad Mayor de san Marcos]. Repositorio de la universidad Mayor de

san Marcos.

https://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12672/9397/Serrano_vs.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Simister, N. (2017) Basic tools for data collection, *artículo Intrac For Civil Society*

<https://www.intrac.org/wpcms/wp-content/uploads/2017/01/Basic-tools-for-data-collection.pdf>

Sicha, S. (2017) *Gestión de tesorería y planeación financiera en el área de finanzas de una empresa comercializadora de productos eléctricos en el distrito de la Victoria -Lima 2017*. [Tesis de Pre – grado, Universidad Cesar Vallejo].

Repositorio de la Universidad Cesar Vallejo.

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10869/Sicha_SDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sunat (2020) Directiva para la gestión de activos y pasivos financieros, Base teórica sobre liquidez.

<https://www.sunat.gob.pe/legislacion/superin/2020/anexo-230-2020.pdf>

Teruel, S. (2021,04 noviembre) Control financiero. *Blog Emburse Captio*.

<https://www.captio.net/blog/control-financiero-definicion-objetivos-utilidades-y-estrategias-de-implementacion>

Tomala, G. (2018) *Cuentas por cobrar y la liquidez de la compañía de transportes Transcisa S.A., Cantón Salinas, provincia de Santa Elena. año 2017*. [tesis de pre – grado, Universidad estatal Península de Santa Elena]. Repositorio de la Universidad estatal Península de Santa Elena.

<https://repositorio.upse.edu.ec/xmlui/bitstream/handle/46000/4647/UPSE-TCA-2019-0004.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Uriza, H. (2019) *Gestión del riesgo de liquidez y su impacto en la gestión integral de la empresa*. [Tesis de pre – grado, Universidad Católica de Colombia].

Repositorio de la Universidad Católica de Colombia.

[https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/23640/1/GESTI%
c3%93N%20DEL%20RIESGO%20DE%20LIQUIDEZ%20Y%20SU%20IMPACTO%
20EN%20LA%20GESTI%
c3%93N%20INTEGRAL%20DE%20LA%20EM
PRESA.pdf](https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/23640/1/GESTI%c3%93N%20DEL%20RIESGO%20DE%20LIQUIDEZ%20Y%20SU%20IMPACTO%20EN%20LA%20GESTI%c3%93N%20INTEGRAL%20DE%20LA%20EMPRESA.pdf)

Zurita, M. & Meza, Y. (2021) *Gestión de tesorería y liquidez de empresa peruana años 2014-2018*. [tesis de pre – grado, Universidad de ciencias y Humanidades]. Repositorio de la universidad Ciencias y Humanidades.

[https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/587/Carrasco
_M_Jimenez_LY_tesis_contabilidad_finanzas_2021.pdf?sequence=1&isAll
owed=y](https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/587/Carrasco_M_Jimenez_LY_tesis_contabilidad_finanzas_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

ANEXOS

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN

MATRIZ DE CONSISTENCIA						
Titulo: Gestión de tesorería y liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL, distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021						
Autor: Lope Sumire Sonia						
PROBLEMA	OBJETIVO	HIPOTESIS	VARIABLES E INDICADORES			
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variable 1 a) Gestión de Tesorería			
Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021?	Determinar cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021	Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021	DIMENSIONES	INDICADORES	CRITERIO, ENUNCIADO, REACTIVOS, ITEMS	CRITERIO DE MEDICION
			Política y gestión de cobros.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Plazo de pago concedido ▪ Medios o instrumentos de cobro ▪ Descuento por pronto pago 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tiene definido como una política de cobro los plazos concedidos para el eficiente cobro a clientes. 2. Tiene identificado como una política de cobro, los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes. 3. El instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado por efectivo, por transferencia o por deposito. 4. Cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago para clientes que deseen cancelar antes de la fecha establecida. 	1= Nunca 2= Casi nunca. 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre
			Política y gestión de pagos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Plazo comercial ▪ Medios o instrumentos de pago 	<ol style="list-style-type: none"> 5. Cuenta con un personal encargado que conoce los plazos de pago, dando un seguimiento a las obligaciones por pagar. 6. Tiene establecido la política de pagos en donde se define los medios o instrumentos para el pago a sus proveedores. 7. Las compras o gastos se realizan al contado sin solicitar créditos a corto o largo plazo de los proveedores. 	

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN

Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	Variable 2 b) Liquidez			
			Fuentes de financiación	<ul style="list-style-type: none"> Fuentes de financiación propias Fuentes de financiación externas 	8. El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización. 9. Las fuentes de financiación externas adquiridas durante el periodo, influyen en la buena gestión de tesorería. 10. Cuan a menudo se recurre a bancos para obtener en el lapso de un año financiación externa.	
¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021?	Determinar cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez y en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021	Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y los indicadores de liquidez y en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021	Indicadores de liquidez	<ul style="list-style-type: none"> Razón corriente Prueba ácida Capital de trabajo 	11. Cuenta con dinero disponible para realizar sus pagos de forma oportuna en un periodo corto. 12. Esta en las posibilidades de asumir sus obligaciones y cancelarlas sin poner la mercadería en liquidación. 13. El capital de trabajo invertido tiene una rotación constante que puede transformarse en dinero en efectivo.	1= Nunca 2= Casi nunca. 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre
¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa periodo 2021?	Determinar Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores – Arequipa, periodo 2021	Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y el flujo de caja en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores - Arequipa, periodo 2021	Flujo de caja	<ul style="list-style-type: none"> Flujo de caja operativo Flujo de caja proyectado Flujo de caja financiero 	14. Se visualiza estratégicamente el flujo de caja operativo proveniente del resultado de sus actividades diarias o acumuladas. 15. El Área de Tesorería, tienen Como cultura realizar un flujo de caja proyectado para cada semestre o anual. 16. Se obtiene prestamos de entidades financieras por un tiempo de plazo de pago mayor a un año. 17. Los préstamos otorgados por la entidad financiera se dieron con tasas de interés muy altos respecto a los años anteriores.	

ANEXO 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN

<p>¿Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la información financiera en la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021?</p>	<p>Determinar Cuál es la relación que existe entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021</p>	<p>Existe relación significativa entre la gestión de tesorería y la información financiera de la empresa inversiones Dunamis & Shalom SRL distrito Miraflores-Arequipa periodo 2021</p>	<p>Información financiera</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Activos corrientes ▪ Pasivos corrientes ▪ Patrimonio 	<p>18. La empresa cuenta con activos o bienes que puedan convertirse en dinero en un periodo corto para poder cubrir las obligaciones si fuera necesario.</p> <p>19. Los recursos disponibles al igual que las obligaciones o deudas que se deben pagar en un corto tiempo ocasionan igual flujo de efectivo.</p> <p>20. La empresa determina la totalidad de bienes adquiridos ya sean activos, derechos, o deberes contraídos en el año, al finalizar el ejercicio.</p>	<p>1= Nunca 2= Casi nunca. 3= A veces 4= Casi siempre 5= Siempre</p>
--	---	---	--------------------------------------	--	---	--

ANEXO 02: MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Operacionalización de variable: Gestión de tesorería

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
Gestión de tesorería	Haro y Rosario (2017) trata del análisis o balance de las políticas que cada día se produce en la empresa durante su ciclo de explotación, es decir es la buena administración de todos los activos y pasivos corrientes de la organización.	La gestión de tesorería consiste en la disponibilidad del dinero líquido. a través de la política y gestión de cobros; política y gestión de pagos y fuentes de financiación. La tesorería, tramita, percibe, mantiene y bombea la liquidez utilizando todos los circuitos, es decir los internos y los externos. Esta variable de estudio se va a medir con la escala de Likert.	Política y gestión de cobros.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Plazo de pago concedido ▪ Medios o instrumentos de cobro ▪ Descuento por pronto pago 	1=nunca 2=casi nunca 3=algunas veces 4=casi siempre 5=siempre
			Política y gestión de pagos.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Plazo comercial ▪ Medios o instrumentos de pago 	
			Fuentes de financiación	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Fuentes de financiación propias ▪ Fuentes de financiación externas 	

Operacionalización de variable: Liquidez

Variables de estudio	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION
Liquidez	<p>Bastidas (2018)</p> <p>la liquidez se mide por la capacidad para cancelar las deudas a la brevedad de tiempo, también se mide por la facilidad de transformar en efectivo los activos y pasivos corrientes. Para que la empresa pueda funcionar adecuadamente en su ciclo de explotación.</p>	<p>La variable de liquidez es la capacidad de pago que cuenta una empresa a corto plazo para hacer frente a las obligaciones inmediatas. Aquí se trabaja con las siguientes dimensiones: indicadores de liquidez, flujo de caja e información financiera.</p>	Indicadores de liquidez	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Razón corriente ▪ Prueba ácida ▪ Capital de trabajo 	<p>1=nunca</p> <p>2=casi nunca</p> <p>3=algunas veces</p> <p>4=casi siempre</p> <p>5=siempre</p>
			Flujo de caja	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Flujo de caja operativo ▪ Flujo de caja proyectado ▪ Flujo de caja financiero 	
			Información financiera	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Activos corrientes ▪ Pasivos corrientes ▪ Patrimonio 	

ANEXO 03: INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE DATOS



INSTRUMENTO DE MEDICIÓN

CUESTIONARIO DE ENCUESTA REFERIDO A “Gestión de Tesorería y liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom S.R.L. distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021”

Estimado(a) trabajador(a) reciba mis saludos cordiales, el presente cuestionario es parte de una investigación que tiene por finalidad obtener información para elaborar una tesis acerca de “**Gestión de Tesorería y liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom S.R.L. distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021.**”

Solicito su colaboración para que responda con sinceridad el presente instrumento que es confidencial y de carácter anónimo.

Las opiniones de todos los encuestados serán el sustento de la tesis para optar el grado de Contador Público; nunca se comunicarán los datos individuales a terceros.

Con las afirmaciones que a continuación se exponen, algunos encuestados estarán de acuerdo y otros en desacuerdo. Por favor, exprese con sinceridad marcando con “**X**” en una sola casilla de las siguientes alternativas:

5. Siempre
4. Casi siempre
3. A veces
2. Casi nunca.
1. Nunca

VARIABLE 1: GESTION DE TESORERIA

N°	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
	Dimensión 1. Política y gestión de cobros					
01	Tiene definido como una política de cobro los plazos concedidos para el eficiente cobro a clientes.					
02	Tiene identificado como una política de cobro, los medios o instrumentos financieros para el cobro a clientes.					
03	El instrumento de cobro más utilizado por la empresa es al contado por efectivo, por transferencia o por depósito.					
	Dimensión 2. Política y gestión de pagos					
04	Cuenta con una cartera de descuentos por pronto pago para clientes que deseen cancelar antes de la fecha establecida.					

05	Cuenta con un personal encargado que conoce los plazos de pago, dando un seguimiento a las obligaciones por pagar.					
06	Tiene establecido la política de pagos en donde se define los medios o instrumentos para el pago a sus proveedores.					
07	Las compras o gastos se realizan al contado sin solicitar créditos a corto o largo plazo de los proveedores.					
Dimensión 3. Fuentes de Financiación						
08	El área de Tesorería establece e identifica aquellas fuentes de financiación que son propias de la organización.					
09	Las fuentes de financiación externas adquiridas durante el periodo, influyen en la buena gestión de tesorería.					
10	Cuan a menudo se recurre a bancos para obtener en el lapso de un año financiación externa					

VARIABLE 2: LIQUIDEZ



N°	PREGUNTAS	5	4	3	2	1
Dimensión 1. Indicadores de liquidez						
11	Cuenta con dinero disponible para realizar los pagos de forma oportuna en un periodo corto					
12	Está en sus posibilidades de asumir sus obligaciones y cancelarlas sin poner la mercadería en liquidación.					
13	El capital de trabajo invertido tiene una rotación constante que puede transformarse en dinero en efectivo.					
Dimensión 2. Flujo de Caja						
14	Se visualiza estratégicamente el flujo de caja operativo proveniente del resultado de sus actividades diarias o acumuladas.					
15	El área de tesorería, tienen Como cultura realizar un flujo de caja proyectado para cada semestre o anual.					
16	Se obtiene prestamos de entidades financieras por un tiempo de plazo de pago mayor a un año.					
17	Los préstamos otorgados por la entidad financiera se dieron con tasas de interés muy altos respecto a los años anteriores.					
Dimensión 3. Información Financiera						
18	La empresa cuenta con activos o bienes que puedan convertirse en dinero en un periodo corto para poder cubrir las obligaciones si fuera necesario.					

19	Los recursos disponibles al igual que las obligaciones o deudas que se deben pagar en un corto tiempo ocasionan igual flujo de efectivo.					
20	La empresa determina la totalidad de bienes adquiridos ya sean activos, derechos, o deberes contraídos en el año, al finalizar el ejercicio.					

ANEXO 04: VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Dra. Carmen Rosa Zenozain Cordero

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio del presente me dirijo a usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

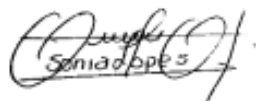
El título o nombre del Informe de investigación es: **"Gestión de tesorería y liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL, distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021"** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurso y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de Consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Sonia Sumire Lope

Apellidos y Nombres

Lope Sumire Sonia

DNI: 46026506

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES

- I.1. Apellidos y nombres del Informante : Zenzain Cordero, Carmen Rosa
I.2. Especialidad del Validador : Dra. En Administración
I.3. Cargo e Institución donde labora : Docente en Investigación – UCSUR
I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación : Encuesta
I.5. Autor del Instrumento : Br. Lope Sumire, Sonia

II. ASPECTOS DE VALIDACION E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					✓
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					✓
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					✓
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					✓
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					✓
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					✓
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					✓
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					✓
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					✓
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					✓
PROMEDIO DE VALORACIÓN						90%

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

..... APROBADO.....

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

90%

Lima, 07 de Abril 2022


Carmen Rosa Zenzain Cordero
Dra. En Administración
DNI N° 09536732
Teléfono: 999169642



V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: GESTION DE TESORERIA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Item 1	✓		
Item 2	✓		
Item 3	✓		
Item 4	✓		
Item 5	✓		
Item 6	✓		
Item 7	✓		
Item 8	✓		
Item 9	✓		
Item 10	✓		

Variable 2: LIQUIDEZ

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Item 11	✓		
Item 12	✓		
Item 13	✓		
Item 14	✓		
Item 15	✓		
Item 16	✓		
Item 17	✓		
Item 18	✓		
Item 19	✓		
Item 20	✓		

Lima, 07 de abril de 2022


Carmen Rosa Zehozain Cordero
Dra. En Administración
DNI N° 09536732
Teléfono: 999169642

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Rosalyn Condori Medina

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio del presente me dirijo a usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

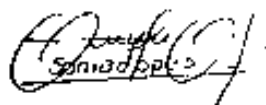
El título o nombre del Informe de investigación es: “Gestión de tesorería y liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL, distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021” y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recurso y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de Consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Apellidos y Nombres

Lope Sumire Sonia

DNI: 46026506

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: Condori Medina Rosalyn Nancy Rosa
I.2. Especialidad del Validador: Contadora Pública, Maestra en Cs Contables y
Financieras con mención en Finanzas y Administración de Negocios
I.3. Cargo e Institución donde labora: Universidad Tecnológica del Perú Sede
Arequipa
I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: Encuesta
I.5. Autor del instrumento: Br. Lope Sumire Sonia

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					98
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					95
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					93
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					93
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					95
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					95
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					94
CONSISTENCIA	Considera que los ítems utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					95
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					93
METODOLOGÍA	Considera que los ítems miden lo que pretende medir.					95
PROMEDIO DE VALORACIÓN						95

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

El instrumento se puede aplicar en la investigación.

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

95

Arequipa, 28 de Marzo 2022

Firma de experto informante

DNI: 29734372

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: GESTION DE TESORERIA



INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	X		
Ítem 2	X		
Ítem 3	X		
Ítem 4	X		
Ítem 5	X		
Ítem 6	X		
Ítem 7		X	
Ítem 8		X	
Ítem 9	X		
Ítem 10	X		

Variable 2: LIQUIDEZ

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 11	X		
Ítem 12		X	
Ítem 13	X		
Ítem 14	X		
Ítem 15	X		
Ítem 16	X		
Ítem 17	X		
Ítem 18	X		
Ítem 19	X		
Ítem 20	X		

Lima, 28 de Marzo de 2022

.....
Firma de experto informante

DNI: 29734372

Teléfono: 958702057

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor: Portugal Málaga Zoila Esmila

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Por medio del presente me dirijo a usted para expresarle mi saludo y así mismo hacer de su conocimiento que, siendo estudiantes del Taller de Elaboración de Tesis, de la EP de Contabilidad promoción 2022, requerimos validar los instrumentos con los cuales debemos recoger la información necesaria para poder desarrollar la investigación y posteriormente optar el Título Profesional de Contador Público.

El título o nombre del Informe de investigación es: **"Gestión de tesorería y liquidez en la empresa Inversiones Dunamis & Shalom SRL, distrito Miraflores-Arequipa, periodo 2021"** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos, recorro y apelo a su connotada experiencia a efecto que se sirva aprobar el instrumento aludido.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables, dimensiones e indicadores.
- Matriz de Operacionalización.
- Matriz de Consistencia.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Cuestionario de encuesta.

Expresándole mi sentimiento de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente,



Sonia Lope Sumire

Apellidos y Nombres

Lope Sumire Sonia

DNI: 46026506

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- I.1. Apellidos y nombres del informante: **FABRICAL MÁLAGA ZOLA ESTELA**
I.2. Especialidad del Validador: **GERENCIA PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD**
I.3. Cargo e Institución donde labora: **COORDINADORA DEL PROGRAMA DE ESTUDIO DE CONTABILIDAD DEL INSTITUTO PEDRO P. DIAZ**
I.4. Nombre del Instrumento motivo de la evaluación: **Encuesta**
I.5. Autor del instrumento: **Br. Lope Sumire Sonia**

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN E INFORME:

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Bueno 41-60%	Muy bueno 61-80%	Excelente 81-100%
CLARIDAD	Esta formulado con lenguaje apropiado					90
OBJETIVIDAD	Esta expresado de manera coherente y lógica					90
PERTINENCIA	Responde a las necesidades internas y externas de la investigación					95
ACTUALIDAD	Esta adecuado para valorar aspectos y estrategias de las variables					95
ORGANIZACIÓN	Comprende los aspectos en calidad y claridad.					95
SUFICIENCIA	Tiene coherencia entre indicadores y las dimensiones.					95
INTENCIONALIDAD	Estima las estrategias que responda al propósito de la investigación					95
CONSISTENCIA	Considera que los items utilizados en este instrumento son todos y cada uno propios del campo que se está investigando.					90
COHERENCIA	Considera la estructura del presente instrumento adecuado al tipo de usuario a quienes se dirige el instrumento					90
METODOLOGÍA	Considera que los items miden lo que pretende medir.					95
PROMEDIO DE VALORACIÓN						93%

III. OPINIÓN DE APLICACIÓN:

¿Qué aspectos tendría que modificar, incrementar o suprimir en los instrumentos de investigación?

APROBADO

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

Arequipa, 28 de Marzo 2022

93 %

Mg. CPC Zola E. Portugal Zola

Firma de experto informante

DNI: 02375663

Teléfono: 958446462

V. PERTINENCIA DE ÍTEM O REACTIVOS DEL INSTRUMENTO:

Variable 1: GESTION DE TESORERIA

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 1	✓		
Ítem 2	✓		
Ítem 3	✓		
Ítem 4	✓		
Ítem 5	✓		
Ítem 6	✓		
Ítem 7	✓		
Ítem 8	✓		
Ítem 9			
Ítem 10	✓		

Variable 2: LIQUIDEZ

INSTRUMENTO	SUFICIENTE	MEDIANAMENTE SUFICIENTE	INSUFICIENTE
Ítem 11	✓		
Ítem 12	✓		
Ítem 13	✓		
Ítem 14	✓		
Ítem 15	✓		
Ítem 16	✓		
Ítem 17	✓		
Ítem 18	✓		
Ítem 19	✓		
Ítem 20	✓		

Lima, 28 de Marzo de 2022


 Mg. C.P.C. Zoila E. Portugal Málaga
 MAT. 2753
 Firma de experto informante
 DNI: 02375663
 Teléfono: 958446462

ANEXO 05: AUTORIZACION DE APLICACIÓN DEL INSTRUMENTO

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Arequipa, 05 febrero de 2022

Señores

Escuela de CONTABILIDAD

Universidad César Vallejo – Campus LIMA - NORTE

A través del presente, ELIAS SUCA CHACCA, identificado (a) con DNI N°..... representante de la empresa/institución INVERSIONES DUNATIS & SHALOM SRL con el cargo de GERENTE GENERAL....., me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

a) SANTA LOPE SUMIRE

b)

Están autorizadas para:

a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis

titulada..... GESTION DE TESORERIA Y LIQUIDEZ EN LA EMPRESA
INVERSIONES DUNATIS & SHALOM SRL DEL DISTRITO DE
MIROFLORES - AREQUIPA PERIODO 2021

Si No

b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Si No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,

INVERSIONES DUNATIS & SHALOM S.R.L.
RUC: 2080033268

Elias Suca Chacca
GERENTE GENERAL

Firma y Sello

Nombre y Apellidos..... ELIAS SUCA CHACCA.....

Cargo..... GERENTE GENERAL.....

ANEXO 06: CUADRO DE BASE DE DATOS DE EXEL

	GESTION DE TESORERIA										LIQUIDEZ										Dimensiones de V1			Dimensiones de V2			TOTAL V1	TOTAL V2
	DIMENSION POLITICA Y GESTION DE COBROS				DIMENSION POLITICA Y GESTION DE			DIMENSION FUENTES DE FINANCIACION			DIMENSION INDICADORES DE LIQUIDEZ			DIMENSION FLUJO DE CAJA				DIMENSION INFORMACION FINANCIERA			TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL		
	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15	p16	p17	p18	p19	p20	D 1.1	D 1.2	D 1.3	D 2.1	D 2.2	D 2.3		
1	4	3	5	1	5	5	5	5	5	3	3	4	3	2	2	4	4	1	4	1	13	15	13	10	12	6	41	28
2	4	5	5	1	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	4	1	4	3	5	15	15	15	13	12	12	45	37
3	3	5	5	2	3	2	4	4	4	3	3	4	4	2	1	4	3	4	3	2	15	9	11	11	10	9	35	30
4	2	3	5	4	5	5	5	4	4	3	5	5	5	5	4	4	3	3	4	5	14	15	11	15	16	12	40	43
5	4	5	5	1	4	5	5	5	4	3	3	3	4	4	2	4	5	3	4	5	15	14	12	10	15	12	41	37
6	3	4	5	5	4	4	4	5	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	17	12	14	14	16	12	43	42
7	5	5	4	3	4	3	3	5	4	3	5	5	5	3	2	3	3	4	2	4	17	10	12	15	11	10	39	36
8	3	3	4	2	2	4	4	5	4	3	4	5	4	2	1	5	2	3	3	3	12	10	12	13	10	9	34	32
9	3	3	4	2	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	1	5	2	2	4	5	12	11	11	12	11	11	34	34
10	3	4	5	3	4	4	5	4	4	3	4	4	3	2	1	4	2	2	3	4	15	13	11	11	9	9	39	29
11	3	4	5	3	4	3	5	4	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	5	15	12	12	9	11	11	39	31
12	4	4	5	3	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	4	5	4	16	13	14	13	18	13	43	44
13	4	4	5	1	3	4	5	4	5	3	4	3	3	3	1	4	3	1	4	3	14	12	12	10	11	8	38	29
14	4	5	5	3	5	3	5	3	3	3	4	2	3	2	1	5	1	3	2	5	17	13	9	9	9	10	39	28
15	4	5	5	1	3	5	5	4	3	3	4	4	3	2	1	3	3	2	3	3	15	13	10	11	9	8	38	28
16	4	4	4	2	4	4	5	4	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	4	5	14	13	11	9	10	12	38	31
17	3	3	5	2	5	4	4	4	4	4	3	3	4	1	1	3	2	4	4	5	13	13	12	10	7	13	38	30
18	2	2	4	2	4	2	4	3	3	3	4	4	3	2	2	4	1	4	3	5	10	10	9	11	9	12	29	32
19	1	1	5	1	4	1	4	3	3	3	4	4	4	1	1	4	2	4	3	5	8	9	9	12	8	12	26	32
20	2	2	4	2	5	3	4	4	4	3	4	4	3	1	1	5	2	3	3	5	10	12	11	11	9	11	33	31
21	2	2	5	2	2	3	5	2	3	3	3	4	4	2	2	4	2	3	3	5	11	10	8	11	10	11	29	32
22	1	3	3	3	5	4	4	3	4	3	4	3	3	2	2	5	2	3	2	4	10	13	10	10	11	9	33	30
23	3	3	4	1	4	1	3	4	4	4	3	3	3	1	1	4	1	3	4	3	11	8	12	9	7	10	31	26
24	3	2	5	3	4	2	4	3	3	4	4	3	3	1	1	5	1	2	2	3	13	10	10	10	8	7	33	25
25	2	2	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	1	2	3	2	2	2	3	11	11	11	11	8	7	33	26
26	3	3	5	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	2	2	3	2	3	3	5	14	12	10	9	9	11	36	29
27	2	2	5	3	5	4	5	3	4	4	3	3	4	1	1	4	1	2	3	4	12	14	11	10	7	9	37	26
28	3	3	4	3	5	5	4	4	5	3	3	3	5	3	2	5	1	3	4	2	13	14	12	11	11	9	39	31
29	1	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	1	1	2	1	3	4	3	9	10	8	12	5	10	27	27
30	3	3	5	3	5	5	4	4	4	3	4	3	4	2	2	2	2	3	3	2	14	14	11	11	8	8	39	27
31	3	2	5	4	5	4	4	4	3	2	3	3	4	2	1	4	2	3	3	4	14	13	9	10	9	10	36	29

ANEXO 07: CUADRO DE BASE DE DATOS EN SPSS VERSION 26

	VA R00001	VA R00002	VA R00003	VA R00004	VA R00005	VA R00006	VA R00007	VA R00008	VA R00009	VA R00010	VA R00011	VA R00012	VA R00013	VA R00014	VA R00015	VA R00016	VA R00017	VA R00018	VA R00019	VA R00020	VA R00021	VA R00022	VA R00023	VA R00024	VA R00025	VA R00026	VA R00027	VA R00028	DimPoliG deC	DimOliGde P	DimF uenF inan	Diml ndiLi qui	DimF luCa	Diml nfoF inan	Gesd etes o	Liqui
7	5	5	4	3	4	3	3	5	4	3	5	5	5	3	2	3	3	4	2	4	17	10	12	15	11	10	39	36	3	2	3	3	2	2	3	2
8	3	3	4	2	2	4	4	5	4	3	4	5	4	2	1	5	2	3	3	3	12	10	12	13	10	9	34	32	2	2	3	3	2	2	2	2
9	3	3	4	2	4	3	4	4	4	3	4	4	4	3	1	5	2	2	4	5	12	11	11	12	11	11	34	34	2	2	2	3	2	2	2	2
10	3	4	5	3	4	4	5	4	4	3	4	4	3	2	1	4	2	2	3	4	15	13	11	11	9	9	39	29	3	3	2	2	1	2	3	2
11	3	4	5	3	4	3	5	4	4	4	3	3	3	2	2	4	3	3	3	5	15	12	12	9	11	11	39	31	3	3	3	2	2	2	3	2
12	4	4	5	3	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	16	13	14	13	18	13	43	44	3	3	3	3	3	3	3
13	4	4	5	1	3	4	5	4	5	3	4	5	3	3	1	4	3	1	4	3	14	12	12	10	11	8	38	29	2	3	3	2	2	2	3	2
14	4	5	5	3	5	3	5	3	3	3	4	2	3	2	1	5	1	3	2	5	17	13	9	9	9	10	39	28	3	3	2	2	1	2	3	2
15	4	5	5	1	3	5	5	4	3	3	4	4	3	2	1	3	3	2	3	3	15	13	10	11	9	8	38	28	3	3	2	2	1	2	3	2
16	4	4	4	2	4	4	5	4	4	3	3	3	3	2	2	3	3	3	4	5	14	13	11	9	10	12	38	31	2	3	2	2	2	3	3	2
17	3	3	5	2	5	4	4	4	4	4	3	3	4	1	1	3	2	4	4	5	13	13	12	10	7	13	38	30	2	3	3	2	1	3	3	2
18	2	2	4	2	4	2	4	3	3	3	4	4	3	2	2	4	1	4	3	5	10	10	9	11	9	12	29	32	2	2	2	2	1	3	2	2
19	1	1	5	1	4	1	4	3	3	3	4	4	4	1	1	4	2	4	3	5	8	9	9	12	8	12	26	32	1	2	2	3	1	3	2	2
20	2	2	4	2	5	3	4	4	4	3	4	4	3	1	1	5	2	3	3	5	10	12	11	11	9	11	33	31	2	3	2	2	1	2	2	2
21	2	2	5	2	2	3	5	2	3	3	3	4	4	2	2	4	2	3	3	5	11	10	8	11	10	11	29	32	2	2	2	2	2	2	2	2
22	1	3	3	3	5	4	4	3	4	3	4	3	3	2	2	5	2	3	2	4	10	13	10	10	11	9	33	30	2	3	2	2	2	2	2	2
23	3	3	4	1	4	1	3	4	4	4	3	3	3	1	1	4	1	3	4	3	11	8	12	9	7	10	31	26	2	2	3	2	1	2	2	2
24	3	2	5	3	4	2	4	3	3	4	4	3	3	1	1	5	1	2	2	3	13	10	10	10	8	7	33	25	2	2	2	2	1	1	2	2
25	2	2	4	3	4	3	4	4	4	3	4	3	4	1	2	3	2	2	3	11	11	11	11	11	8	7	33	26	2	2	2	2	1	1	2	2
26	3	3	5	3	4	4	4	3	4	3	3	3	3	3	2	2	3	2	3	5	14	12	10	9	9	11	36	29	2	3	2	2	1	2	2	2
27	2	2	5	3	5	4	5	3	4	4	3	3	4	1	1	4	1	2	3	4	12	14	11	10	7	9	37	26	2	3	2	2	1	2	3	2
28	3	3	4	3	5	5	4	4	5	3	3	3	5	3	2	5	1	3	4	2	13	14	12	11	11	9	39	31	2	3	3	2	2	2	3	2
29	1	2	4	2	4	2	4	2	4	2	4	4	4	1	1	2	1	3	4	3	9	10	8	12	5	10	27	27	1	2	2	3	1	2	2	2
30	3	3	5	3	5	5	4	4	4	3	4	3	4	2	2	2	2	3	3	2	14	14	11	11	8	8	39	27	2	3	2	2	1	2	3	2
31	3	2	5	4	5	4	4	4	3	2	3	3	4	2	1	4	2	3	3	4	14	13	9	10	9	10	36	29	2	3	2	2	1	2	2	2

Activar Windows

Ve a Configuración para a