

7.5%

Fecha: 2023-11-16 12:21 UTC

\* Todas las fuentes 40 | Fuentes de internet 38 | Documentos propios 2

- ✓ [0] ["11. Garcia y Nava.pdf" fechado del 2023-11-15](#)  
1.4% 20 resultados
- ✓ [1] [www.emprendedorinteligente.com/prueba-acida/](#)  
1.5% 17 resultados
- ✓ [2] [www.gestion.org/la-gestion-contable/](#)  
1.6% 16 resultados
- ✓ [3] [www.monografias.com/trabajos29/ratios-financieros/ratios-financieros](#)  
1.3% 17 resultados
- ✓ [4] [www.gestiopolis.com/ratios-financieros-para-el-analisis-de-estados-financieros/](#)  
1.2% 17 resultados
- ✓ [5] [corporativoriba.com/ratio-de-efectivo-cash-ratio/](#)  
1.1% 17 resultados
- ✓ [6] [www.gestiopolis.com/analisis-e-interpretacion-de-estados-financieros-caso-empresa-metunas/](#)  
0.8% 12 resultados
- ✓ [7] ["16. Tesis Cueva y Arteaga.pdf" fechado del 2023-10-23](#)  
0.8% 13 resultados
- ✓ [8] [1library.co/article/liquidez-bases-teóricas-marco-teórico.zlg0pw6y](#)  
0.7% 10 resultados
- ✓ [9] [getquipu.com/blog/ratio-de-prueba-acida/](#)  
0.6% 10 resultados
- ✓ [10] [ofiasse.es/gestion-contable/](#)  
0.3% 9 resultados
- ✓ [11] [tueconomiafacil.com/razones-financieras-interpretacion-ejemplos-y-formulas/](#)  
0.5% 6 resultados
- ✓ [12] [www.sdelsol.com/blog/contabilidad/gestion-contable/](#)  
0.2% 7 resultados
- ✓ [13] [www.bloomberglínea.com/2023/05/09/que-es-la-liquidez-que-mide-y-como-se-determina-la-liquidez-de-una-empresa-o-persona/](#)  
0.3% 6 resultados
- ✓ [14] [pe.eldirectorio.co/empresas/cajamarca/inversiones-generales-cristian-srl/inversiones-generales-cristian-16733](#)  
0.1% 5 resultados
- ✓ [15] [dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7878929.pdf](#)  
0.2% 5 resultados
- ✓ [16] [www.bvva.es/finanzas-vistazo/ef/empresas/que-es-el-ratio-de-solvencia-en-la-empresa.html](#)  
0.3% 4 resultados
- ✓ [17] [negociorentablehoy.com/activos-liquidos-definicion-caracteristicas-y-ejemplos/](#)  
0.2% 4 resultados
- ✓ [18] [economipedia.com/definiciones/activo-corriente.html](#)  
0.2% 4 resultados
- ✓ [19] [www.contabilidae.com/ratio-endeudamiento-interpretacion-ejemplos/](#)  
0.3% 3 resultados
- ✓ [20] [es.scribd.com/document/362872588/Las-Razones-Financieras-y-su-interpretacion-doc](#)  
0.2% 3 resultados
- ✓ [21] [calculariva.es/econ?p=patrimonioneto](#)  
0.1% 3 resultados
- ✓ [22] [corporativoriba.com/indice-de-endeudamiento/](#)  
0.2% 3 resultados
- ✓ [23] [es.wikipedia.org/wiki/Toma\\_de\\_decisiones](#)  
0.2% 3 resultados
- ✓ [24] [1library.co/article/investigación-no-experimental-tipos-de-investigación.q2mkn9ey](#)  
0.2% 1 resultados
- ✓ [25] [zaloamati.azc.uam.mx/bitstream/handle/11191/431/analisis\\_situacional\\_iii.pdf?sequence=3](#)  
0.1% 3 resultados
- ✓ [26] [www.sage.com/es-es/blog/ratio-de-endeudamiento-de-una-empresa-como-interpretarlo/](#)  
0.1% 2 resultados
- ✓ [27] [asesor-financiero.com/blog/ratios-endeudamiento-formula/](#)  
0.1% 2 resultados
- ✓ [28] [economipedia.com/definiciones/indice-de-endeudamiento.html](#)  
0.1% 2 resultados
- ✓ [29] [books.google.com/books?id=VzOjDwAAQBAJ&pg=PA92&lpg=PA92&dq="características propiedades aspectos"&source=bl&ots=RXFo5Je53Q&sig=ACfU3U3qAXkqjHgg5AyE\\_vdOakq8EHWfr/](#)  
0.1% 1 resultados
- ✓ [30] [m.facebook.com/profile.php?id=234191470062983](#)  
0.0% 1 resultados
- ✓ [31] [burodecreditos.mx/financieras/que-es-actividad-financiera/](#)  
0.1% 1 resultados
- ✓ [32] [1library.co/article/indices-de-endeudamiento-indices-financieros.ky6744q0](#)  
0.1% 1 resultados
- ✓ [33] [es.wikipedia.org/wiki/Santiago\\_el\\_Justo](#)  
0.0% 1 resultados

- [34] [www.linguee.com/spanish-english/translation/satisfacer sus obligaciones.html](http://www.linguee.com/spanish-english/translation/satisfacer+sus+obligaciones.html)  
0.0% 1 resultados
- 
- [35] [www.gestiopolis.com/analisis-del-ambiente-externo-de-una-organizacion/](http://www.gestiopolis.com/analisis-del-ambiente-externo-de-una-organizacion/)  
0.0% 1 resultados
- 
- [36] [www.contabilidae.com/patrimonio-neto/](http://www.contabilidae.com/patrimonio-neto/)  
0.0% 1 resultados
- 
- [37] [context.reverso.net/translation/spanish-english/satisfacer sus obligaciones](http://context.reverso.net/translation/spanish-english/satisfacer+sus+obligaciones)  
0.0% 1 resultados  
1 documento con coincidencias exactas
- 
- [39] [www.gestiopolis.com/interpretacion-de-datos-financieros-y-razones-financieras/](http://www.gestiopolis.com/interpretacion-de-datos-financieros-y-razones-financieras/)  
0.0% 1 resultados
- 
- [40] [es.scribd.com/document/443650468/Proyecto-de-Investigacion-Emprendimiento](http://es.scribd.com/document/443650468/Proyecto-de-Investigacion-Emprendimiento)  
0.0% 1 resultados

56 páginas, 11396 palabras

Nivel del plagio: 7.5% seleccionado / 9.6% en total

101 resultados de 41 fuentes, de ellos 39 fuentes son en línea.

#### Configuración

Directiva de data: *Comparar con fuentes de internet, Comparar con documentos propios*

Sensibilidad: *Media*

Bibliografía: *Considerar Texto*

Detección de citas: *Reducir PlagLevel*

Lista blanca: --

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**GESTIÓN CONTABLE Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA  
INVERSIONES GENERALES CRISTIAN SRL  
CAJAMARCA 2023**

**PRESENTADOS POR LA:**

**Bach. Culqui Izquierdo, María Estrujilda**

**ASESOR:**

**Dr. GIL JÁUREGUI, Carlos Andrés**

**Cajamarca-Perú  
Octubre 2023**

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**GESTIÓN CONTABLE Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA  
INVERSIONES GENERALES CRISTIAN SRL  
CAJAMARCA 2023**

Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar por  
el Título Profesional de Contador Público

**PRESENTADA POR LA:**

**Bach. Culqui Izquierdo, María Estrujilda  
Asesor**

**Dr. GIL JAUREGUI, Carlos Andrés  
Cajamarca-Perú  
Octubre 2023**

COPYRIGHT © 2023 by  
BACH. CULQUI IZQUIERDO, MARÍA ESTRUJILDA  
Todos los derechos reservados

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS  
CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

**APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL  
CONTADOR PÚBLICO**

**GESTIÓN CONTABLE Y LIQUIDEZ DE LA EMPRESA  
INVERSIONES GENERALES CRISTIAN SRL  
CAJAMARCA 2023**

Presidente: Dr. Víctor Montenegro Díaz

Secretario: Mg. Luis Felipe Velazco Luza

Vocal: Mg. Anthony Rabanal Soriano

Asesor: Dr. Gil Jáuregui, Carlos Andrés

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis en primer lugar a mis padres, hermanos, familiares y amistades por el apoyo incondicional que me brindaron en todo momento, por sus consejos en cada etapa de mi vida y valores inculcados que me permitió ser una mejor persona.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por darme la fuerza para vencer todos los obstáculos que se presentaron y permitirme alcanzar este logro con éxito.

A nuestra Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo y maestros por su esfuerzo para que finalmente pudiera graduarme como una gran profesional.

A mis padres quienes estuvieron a mi lado en todo y me apoyaron en la realización de mi tesis.

A la Empresa INVERSIONES GENERALES CRISTIAN SRL que me ayudó a realizar mi trabajo de investigación, al Dr. Gil Jáuregui, Carlos por su dedicación, tiempo y ayuda constante a la culminación de mi tesis.

## RESUMEN

La presente investigación se planteó como objetivo principal describir los factores de la Gestión Contable y la liquidez de la empresa Inversiones Generales Cristian SRL Cajamarca 2023 y con objetivos específicos identificar las características de la Gestión Contable de la empresa Inversiones Generales Cristian SRL Cajamarca 2023 y estimar los ratios de liquidez de la empresa Inversiones Generales Cristina SRL Cajamarca 2022. La investigación es de enfoque mixto o enfoque total, donde utilizamos un instrumento cualitativo y cuantitativo, de tipo descriptivo y de diseño no experimental. Se llegó a los siguientes resultados. Tanto el gerente como el contador, expresan su conformidad con la Gestión Contable de la empresa, pero no expresan en que consiste y como se realiza y la importancia que tiene para la administración de la empresa y la toma de decisiones gerenciales. Además son conscientes de la importancia de la gestión contable y su relevancia que tiene en la liquidez de la empresa. Ello muestra un buen conocimiento de la percepción que tienen de esta variable, pero no describen argumentos que indiquen un análisis más profundo de la gestión financiera. Las razones de liquidez nos permite evaluar la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, no muestra la habilidad para convertir activos en efectivo. En relación con su liquidez general activo corriente para el año 2022 es 5.4 veces más grande que su pasivo corriente, o que, por cada UM de deuda, la empresa cuenta con 5.4 para pagarla. Si bien es cierto que para junio del 2023 ha disminuido sigue mostrando capacidad para cubrir su pasivo.

**Palabras claves:** liquidez, gestión contable y toma de decisiones.

## **ABSTRACT**

The main objective of this research was to describe the factors of Accounting Management and liquidity of the company Inversiones Generales Cristina SRL Cajamarca 2023 and with specific objectives to identify the characteristics of the Accounting Management of the company Inversiones Generales Cristian SRL Cajamarca 2023 and estimate the liquidity ratios of the company Inversiones Generales Cristina SRL Cajamarca 2022. The research is a mixed approach or total approach, where we use a qualitative and quantitative instrument, of a descriptive type and non-experimental design. The following results were reached. Both the manager and the accountant express their agreement with the company's Accounting Management, but do not express what it consists of and how it is carried out and the importance it has for the administration of the company and the making of managerial decisions. They are also aware of the importance of accounting management and its relevance to the company's liquidity. This shows a good knowledge of the perception they have of this variable, but does not describe arguments that indicate a more in-depth analysis of financial management. Liquidity ratios allow us to evaluate the company's ability to satisfy its short-term obligations, it does not show the ability to convert assets into cash. In relation to its general liquidity, current assets for the year 2022 are 5.4 times larger than its current liabilities, or that, for each MU of debt, the company has 5.4 to pay it. Although it is true that by June 2023 it has decreased, it still shows the capacity to cover its liabilities.

**Keywords:** liquidity, accounting management and decision makin

## INDICE

<b>DEDICATORIA.....</b>	<b>i</b>
<b>AGRADECIMIENTO.....</b>	<b>ii</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>iii</b>
<b>1 Planteamiento del Problema .....</b>	<b>8</b>
<b>1.1 Descripción de la Realidad Problemática .....</b>	<b>8</b>
<b>1.2 Definición del Problema .....</b>	<b>10</b>
1.2.1 Problema General.....	10
1.2.2 Problema Especificos.....	10
<b>1.3 Objetivos .....</b>	<b>10</b>
1.3.1 Objetivo General.....	10
1.3.2 Objetivos Específicos .....	10
<b>1.4 Justificación .....</b>	<b>11</b>
<b>2 Fundamentos teóricos de la investigación.....</b>	<b>12</b>
<b>2.1 Antecedentes Teóricos.....</b>	<b>12</b>
2.1.1 Antecedentes Internacionales.....	12
2.1.2 Nacionales .....	14
2.1.3 Locales .....	15
<b>2.2 Marco Teorico.....</b>	<b>17</b>
2.2.1 Gestión contable.....	17
2.2.2 Objetivos de la gestión contable .....	18
2.2.3 Evaluación de la gestión contable .....	20
2.2.4 Liquidez.....	25
<b>2.3 Marco Conceptual .....</b>	<b>33</b>
<b>2.4 Hipótesis .....</b>	<b>33</b>
<b>3 Metodología .....</b>	<b>36</b>
<b>3.1 Enfoque .....</b>	<b>36</b>
<b>3.2 Tipo de Investigación .....</b>	<b>36</b>
<b>3.3 Diseño de Investigación.....</b>	<b>37</b>
<b>3.4 Población .....</b>	<b>37</b>
<b>3.5 Muestra .....</b>	<b>38</b>
<b>3.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos. ....</b>	<b>38</b>
<b>3.7 Procesamiento .....</b>	<b>39</b>
<b>3.8 Análisis de datos. ....</b>	<b>39</b>

3.9	Aspectos Éticos .....	39
4	Resultados y Discusión.....	41
4.1	Presentación, análisis e interpretación de resultados.....	41
5	Conclusiones Recomendaciones.....	51
5.1	Conclusiones .....	51
5.2	Recomendaciones .....	52
6	LISTA DE REFERENCIAS.....	53
7	ANEXOS .....	56

## LISTA DE TABLAS

Tabla 1: Numeración Económica y estable.....	41
Tabla 2: Evaluación de gestión contable.....	42
Tabla 3: Beneficios de la gestión contable.....	42
Tabla 4: Decisiones sobre inversiones y créditos.....	43
Tabla 5: Precio de los bienes o servicios que vende la empresa.....	44
Tabla 6: Toma de decisiones.....	45
Tabla 7: Gestión de la liquidez de la empresa.....	45

## LISTA DE CUADROS

Cuadro 1: Operacionalización de variables.....	35
Cuadro 2: Razones de Liquidez.....	46
Cuadro 3: Razones de Gestión.....	47
Cuadro 4: Razones de solvencia y rentabilidad.....	48

## LISTA DE DIAGRAMAS

Diagrama 1: Muestra.....	37
--------------------------	----

## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1 Planteamiento del Problema

#### 1.1 Descripción de la Realidad Problemática

Actualmente, debido a la intensa competencia, las condiciones económicas cambiantes, la internacionalización de los mercados y el rápido ritmo de las mejoras en la tecnología de la información, la gestión contable se está convirtiendo en una función cada vez más importante en las empresas.

Según Aular (2020), una de las principales funciones de la gestión contable es entregar a los altos directivos de la empresa la información indispensable como herramienta útil para una correcta y acertada toma de decisiones que le permitan lograr las metas, objetivos y grado de responsabilidad, como también controlar las responsabilidades del personal a su cargo.

Respecto a ese punto, es necesario hacer una reflexión sobre las fuentes que proporcionan la información y el grado en que las decisiones a tomar por la dirección pueden verse afectadas. Bladeón (2022), menciona que, si el uso de esa información puede generar consecuencias negativas, podría darse el caso de que presenten solo la información que les va beneficiar y en la forma en que les reporte más utilidad. En este sentido, se puede indicar que, al existir manipulación informativa, es decir, al no tener la información completa de cada uno de los procesos en la empresa, se incurre en errores graves, que a su vez surten efecto en la mala toma de decisiones, y esto afecta a la organización en su liquidez y todo su entorno (Tariq, 2022) .

Janabi (2021), señala que los resultados del estudio ponen de manifiesto

que la perturbación de la falta de liquidez (los flujos de caja) ha sido la mayor dificultad. En más del 85% de los casos se señaló que la pandemia había tenido una repercusión económica de nivel elevado o medio en la actividad empresarial

Es por ello que, Laura y Quinto (2021), afirman que debe ser importante conocer de manera plena el desenvolvimiento de toda la gestión que realiza la empresa con políticas administrativo-contables, es decir, saber la actuación del equipo gerencial, del equipo contable y financiero, permitiendo la optimización de recursos y así el cumplimiento de los objetivos, ya que la contabilidad es la base para la toma de decisiones.

En nuestro país las empresas nacionales son competentes en una variedad de áreas en el mercado interno. El problema surge cuando las empresas nacionales compiten con las extranjeras y no pueden competir en precio ya que las compras a escala no les favorecen Cerna et al. (2022). Antes ello, es importante prepararse con anticipación para lidiar con las fluctuaciones del mercado, administrar bien su liquidez para tener suficiente efectivo disponible y cumplir con sus obligaciones (Hernán y Rodríguez, 2022).

A nivel local, la empresa Inversiones Generales Cristian SRL, sufre de algunos inconvenientes, mala práctica contable y deficiencia en la gestión contable, unos de los problemas que atraviesa la entidad es el cambio de sistema de facturación de un cliente, ya que no migraron todas las ordenes de servicio que teníamos y por ello hubo retrasos hasta realizar la regularización de las mismas, las cuales duro 3 meses afectando

claramente a toda la organización. Así mismo, otra deficiencia con la que cuenta a la empresa es debido al cambio de unidades (camionetas) ya que no cumplía con los estándares del cliente, lo que ocasionó mucho más gastos y unidades en estado “ocioso”. Ante los problemas anteriormente mencionados, surge la importancia de verificar el desarrollo de la gestión contable y como ésta se relaciona con la liquidez que cada vez es más limitada.

## **1.2 Definición del Problema**

### **1.2.1 Problema General**

¿Cuáles son los factores de la gestión contable y la liquidez de la empresa Inversiones Generales Cristian SRL Cajamarca 2023?

### **1.2.2 Problema Especificos**

- ¿Cuáles son las características de la Gestión Contable de la empresa Inversiones Generales Cristian SRL Cajamarca 2023?
- ¿Cómo es las ratios liquidez de la empresa Inversiones Generales Cristina SRL Cajamarca 2023?

## **1.3 Objetivos**

### **1.3.1 Objetivo General**

Describir los factores de la Gestión Contable y la liquidez de la empresa Inversiones Generales Cristina SRL Cajamarca 2023

### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Identificar las características de la Gestión Contable de la empresa Inversiones Generales Cristian SRL Cajamarca 2023.
- Estimar las ratios liquidez de la empresa Inversiones Generales

#### **1.4 Justificación**

La investigación es conveniente porque describe la variable gestión contable y el nivel de liquidez para la toma de decisiones en una empresa dedicada al rubro de residuos sólidos en la ciudad de Cajamarca-Perú. La implicancia práctica de este estudio está relacionada con los beneficiarios del mismo, en este caso se refiere a la empresa la cual va a mejorar la liquidez de la empresa y la toma de decisiones, en segundo lugar, los clientes que van a adquirir un mejor servicio, en cuanto al desarrollo y costo.

La investigación tiene un valor práctico porque sirve como referente de otros estudios que persiguen los mismos propósitos referidos mejorar la contabilidad de gestión en diferentes instituciones empresariales.

Finalmente, el valor teórico es contributivo porque va a generar mayor conocimiento sobre el manejo de la gestión contable dentro de una organización; lo cual significa una presentación real, ordenada y fehaciente de las transacciones contables y financieras de la empresa.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### **2 Fundamentos teóricos de la investigación**

#### **2.1 Antecedentes Teóricos**

##### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

(Solórzano & Vásquez, 2021), en su estudio sobre las estrategias contables, para el mejoramiento de la liquidez, tuvo como finalidad crear estrategias contables y financieras para mejorar la liquidez de la empresa Coagro. El estudio fue descriptivo y de diseño no experimental. Así mismo, se utilizó como instrumento un cuestionario aplicado a 39 socios y 6 funcionarios contables y administrativos, además se usó el análisis documental de los papeles contables. Los resultados mostraron que más del 50% afirman que la empresa no cuenta con estrategias que permitan mejorar la liquidez de la institución. Por otro lado, se afirma que cuentan con objetivos a corto y a largo plazo, pero no son ejecutados. Finalmente, se concluyó que aplicar nuevas y mejores estrategias mejoran el análisis contable y administrativo, mostrando una mejor liquidez en sus resultados.

(Alcívar & Alarcón, 2020), en su investigación sobre una planificación estratégica situacional (PES), siendo la gestión contable un recurso para la mejora de decisiones, en comerciantes informales pesqueros, tuvo como objetivo averiguar cuál es el problema principal que afecta a estos contribuyentes. Se llevó a cabo una metodología mixta, de tipo explicativo-exploratorio, aplicando el análisis documental y cuestionario a los

comerciantes. Los resultados mostraron que existe evidentemente escasa información de la formalidad comercial, además de la falta de la gestión contable para mejorar sus decisiones empresariales. Finalmente, los autores concluyen que el PES de la mano con la gestión contable ayudará a transformar la situación estratégica en función a sus negocios.

Ávila et al. (2020), en su estudio sobre la gestión contable para mejorar la toma de decisiones e incrementar la liquidez, tuvo como objetivo conocer si las pequeñas empresas cuentan con una adecuada gestión contable, para mejorar sus actividades económicas con mayor información confiable y real. La metodología utilizada fue cuantitativa, no experimental, además se utilizó entrevistas a los dueños y gerentes de las empresas. Los resultados mostraron que no existe gestión financiera – contable, tampoco cuentan con un sistema, trayendo como consecuencia registros manuales diarios de las transacciones efectuadas, omisión de los registros, inventarios, clientes, además desconocimiento de análisis financiero, dificultando la obtención de préstamos con el fin de incrementar su liquidez. Finalmente, se concluyó que el desconocimiento de una buena gestión contable, dificulta la toma de decisiones en sus empresas.

(Marquetti, 2019), en su investigación sobre las dificultades de la gestión contable en las MYPES, tuvo como finalidad analizar cuáles son las dificultades que atraviesan las medianas y pequeñas empresas en la gestión contable. El estudio fue exploratorio y bibliográfico, donde se desarrolló un control interno para describir los principales beneficios que resultan del uso de sistemas de información contable precisos durante la auditoría

externa de los estados financieros. Al final se determinó que una adecuada estructura de control interno y un adecuado sistema de información contable son los elementos cruciales y fundamentales para brindarle a una empresa una red de seguridad que le permita reducir la probabilidad de ocurrencia de situaciones no deseadas y la ayude en todas sus acciones para lograr sus objetivos.

### **2.1.2 Nacionales**

(Suarez & Muñoz, 2022), en su estudio sobre la gestión contable y la relación entre la liquidez, tuvieron como objetivo explicar cómo la gestión contable afecta la situación de liquidez de corto plazo de la empresa JAD S.R.L. Además, se utilizó el diseño no experimental transaccional-correlacional y la investigación descriptiva-correlacional. La muestra se extrajo de un grupo de 12 personas que trabajaban en gerencia, contabilidad, administración y logística. Así mismo se utilizó un cuestionario como técnica de recolección de datos. Como resultado, se descubrió que la gestión contable y la liquidez actual tenían un fuerte vínculo. Finalmente, se concluyó que existe desorganización en los trámites y falta de comunicación entre los sectores.

(Bladeón, 2022), en su investigación sobre la gestión contable y como incide en la liquidez, tuvo como finalidad conocer la prevalencia de la gestión contable y cómo afecta a la empresa Maquirena S.A.C. El estudio fue de tipo básica y se realizó mediante un diseño transversal correlacional causal. La población estuvo conformada por 52 trabajadores y muestra por

42. Así mismo se entregó una encuesta a todos los empleados de la empresa. Los resultados descriptivos mostraron que el 52,4% consideró que el manejo contable era bueno y el 59,5% dijo que la liquidez era constante. De acuerdo con los resultados inferenciales, se concluyó que el coeficiente de Nagelkerke, denotó que la variable gestión contable impacta en un 59,1% a la variable liquidez e indicó que existe una incidencia entre ambas variables.

(Laura & Quinto, 2021), en su estudio sobre la influencia de la gestión contable para la mejora de la liquidez, tuvieron como objetivo determinar cómo incide la gestión contable en la liquidación de la empresa HR SAC, para lograr el objetivo se utilizó un enfoque cualitativo de tipo fundamental, nivel descriptivo, transversal, diseño no experimental. El método fue la documentación bibliográfica, y la herramienta fue el estudio e interpretación de las ratios financieros y contables. Finalmente se concluyó que debido a la falta de una política de cobranza de los créditos otorgados existen debilidades y deficiencias en los procesos de obtención de liquidez requiriendo reemplazar la contabilidad manual por un sistema computarizado e implementar la selección de candidatos calificados para puestos contables y financieros.

### **2.1.3 Locales**

(Amayo & Vargas, 2023), en su estudio sobre el control interno y la gestión contable, tuvieron como finalidad establecer la relación e incidencia entre ambas variables. La metodología utilizada fue de enfoque cuantitativo,

correlacional, no experimental. Así mismo, la muestra estuvo conformada por 9 colaboradores de las áreas de contabilidad, administración y finanzas a quienes se le aplicaron dos cuestionarios. Los resultados mostraron un nivel alto para el control interno, nivel medio la actividad de control y supervisión (66% y 44%, respectivamente), la variable de gestión contable obtuvo un nivel adecuado (poco más del 50%). Finalmente, se concluyó que existe una relación entre la gestión contable y las dimensiones del control interno.

(Huamám & Rodríguez, 2021), en su estudio sobre, la incidencia de la gestión contable en la toma de decisiones, tuvo como finalidad analizar la variable uno, y como es el proceso de realización de la variable dos. El estudio responde a un diseño descriptivo y método analítico inductivo. La población estuvo conformada por tres colaboradores dl área contable de la empresa. Las técnicas utilizadas fueron una entrevista y el análisis documental. Los resultados mostraron que la rentabilidad de la empresa tuvo un margen neto de 3.75 % (2017) a 12.29% (2018). Finalmente, se concluyó que una buena gestión contable ayuda a la mejora de decisiones tomadas por parte del área contable, ya que muestra datos reales y necesarios para su respectivo análisis.

(Ayay & Arteaga, 2020), en su estudio sobre la gestión de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez, tuvieron como finalidad, debido a la ausencia de un manual de política de crédito y cobranza en la empresa, examinar las consecuencias de la gestión de cuentas por cobrar. El trabajo de investigación se elaboró utilizando un diseño no experimental,

transversal-explicativo; así mismo se adquirió como técnica la encuesta y observación, utilizando el instrumento la ficha de observación, donde se realizó una encuesta a los empleados del departamento de contabilidad de la empresa. Los autores concluyeron que la ausencia de un manual que describiera sus políticas de crédito y cobranza tiene un impacto negativo en su liquidez.

(Mendoza, 2019), en su investigación sobre la influencia de la gestión contable en la gestión administrativa, se tuvo como objetivo conocer cómo incide una variable con la otra en el restaurante El Zarco. El enfoque utilizado fue correlacional y descriptivo, y se entregó el cuestionario a 7 empleados que tenían a su cargo la contabilidad y la administración del restaurante. Los hallazgos de la investigación mostraron que la gestión contable tiene un uso regulable. Por último, se determinó que la gestión contable ineficaz ofrece información insuficiente e impide emitir juicios adecuados, incidiendo negativamente en la gestión administrativa.

## **2.2 Marco Teorico**

### **2.2.1 Gestión contable**

La gestión contable es el proceso utilizado para establecer un registro sistemático, metódico y ordenado de todas las actividades financieras realizadas por una corporación u otra entidad, así como el control sobre esas operaciones, proporcionado por profesionales de la contabilidad. La gestión contable, según Izquierdo (2013), es “el proceso que permite llevar un registro y control sistemático de todas las actividades financieras que se realizan en la organización, brindando información exacta a los gerentes

encargados de la toma de decisiones”.

Así mismo, Alcívar y Alarcón (2020), menciona que es requerida para la elaboración y creación de planes financieros y/o económicos que permitan el funcionamiento eficiente de la organización. Bajo los dictámenes de ella, es necesario tomar juicios que puedan anticipar ciertas circunstancias económicas antes de que sucedan, para que estén siempre listos para manejar los cambios característicos de la economía empresarial.

La gestión contable también es visto como un sistema de información que brinda interoperabilidad, control y flexibilidad junto con una adecuada relación costo-beneficio completa. Además de ser un área fundamental en cualquier organización porque gestiona el análisis, decisiones y acciones relacionadas con la parte financiera necesaria en cada empresa o institución, la gestión contable es descrita por Marcillo (2014), como el eje que integra todas las funciones financieras, incluidas las necesidades de recursos financieros. Con el registro y control metódico de las actividades financieras, la gestión contable registra toda la actividad comercial diaria de la organización.

### **2.2.2 Objetivos de la gestión contable**

Arguello et al. (2020), mencionan que la gestión contable es un método práctico para regular las actividades comerciales y financieras de una organización, lo que da como resultado una mayor productividad y un mejor uso de los recursos, además ofrece servicios que son cruciales para recopilar los datos requeridos en el departamento legal de una empresa.

Ante ello, Huamán y Rodríguez, (2021), señalan que ésta debe contener los datos necesarios tanto para los responsables de áreas corporativas como para los usuarios externos a la organización.

Los objetivos de la gestión contable deben ayudar a:

- Predecir el flujo de caja
- Permitir la toma de decisiones sobre inversiones y créditos.
- Apoyar a la administración durante las fases de desarrollo, organización y gestión de la empresa.
- Servir como punto de referencia para establecer el precio de los bienes y servicios que vende la empresa.
- Dar a la organización autoridad sobre sus operaciones financieras.
- Ayuda en la evaluación de beneficios
- Participar de la influencia social de la empresa en la comunidad donde desarrolla su negocio (Laura y Quinto, 2021).

Asimismo, según Marcillo (2014), el proceso de gestión contable se divide en tres pasos:

- a) Llevar un registro de las actividades comerciales de la organización mediante el registro de la actividad económica de la empresa.
- b) Ordena los datos en varios grupos según las transacciones que reciben y las que emiten dinero.
- c) Realiza un resumen de la información para ser utilizado por los encargados de tomar decisiones dentro de la empresa.

Las fases antes mencionadas son herramientas de recolección de datos que orientarán la administración contable de la empresa. También implica una

interpretación precisa de la comunicación entre las divisiones corporativas para que pueda usarse como una herramienta para la toma de decisiones (Mendoza, 2019).

En una empresa, la gestión contable le permite realizar un seguimiento de todas las transacciones, como cuánto dinero se ingresa y se gasta. Esta información es crucial para determinar si su negocio es realmente rentable y para desarrollar planes para aumentar las ventas. También le permite tener una comprensión completa, honesta y transparente de su situación financiera. Este último es significativo porque lo alienta a tomar decisiones cruciales sobre su empresa. Conocer sus finanzas por dentro y por fuera, cuánto debe, cuánto dinero entra y sale, etc., le da control. La capacidad de proyectarse hacia el futuro estará a su disposición. Podrá ejecutar la planificación comercial de esta manera, lo que le permitirá expandirse (Izquierdo, 2013).

En conclusión, la gestión contable permite visualizar todos los movimientos de la organización como el registro de la cuentas y transacciones. Como resultado, se puede realizar un seguimiento de cada transacción que se haya realizado e identificar rápidamente los problemas de flujo de efectivo. Mantener una contabilidad de gestión adecuada, también permite tener la documentación y los datos necesarios para respaldar su solicitud de servicios financieros como préstamos o créditos.

### **2.2.3 Evaluación de la gestión contable**

La gestión contable se ve como una red de información dentro de la

empresa, que combina la información producida por cada departamento y la convierte al lenguaje comercial común. Cabe señalar que la adecuada gestión del departamento contable tiene un impacto significativo en la imagen y gestión de las entidades. Por ello, es fundamental contar con una adecuada planificación y ser dirigido por alguien que cumpla con el triángulo profesional, el cual está compuesto por tres (03) elementos esenciales: el teórico, el práctico y el ético (Aular, 2020).

En este orden de ideas, la gestión contable pasa frecuentemente por procesos de evaluación, en gran parte para controlar su calidad y mejora continua, así como por debilidades descubiertas a través de consecuencias y síntomas. Esta evaluación se puede realizar a través de tres posibilidades: una evaluación interna que se realiza entre departamentos, por ejemplo, dirección y auditoría interna, y en algunos casos el propio departamento, una evaluación externa (Jiménez, 2017).

La evaluación contable, depende de varios procesos para ser evaluada, entre ellos tenemos los siguientes:

*Procesos contables:*

Los procedimientos contables son aquellos que se definen para ser utilizados para todas las operaciones clasificables que dan origen a los estados financieros. Al establecer normas escritas, ayudan a marcar instrucciones registrables dentro de lo que es el manejo de las cuentas o grupos de cuentas. Estos procesos también colaboran en brindar pautas de registro para mantener un control manual de cómo se debe dar el tratamiento contable a cada movimiento, delimitando el procedimiento que

se debe seguir. Entre ellos tenemos:

- Registro de operaciones: La documentación de todos los movimientos de recursos se ingresa como un registro contable en un libro de cuentas. Para evaluar con precisión la situación financiera de una empresa a lo largo del tiempo, es fundamental mantener registros precisos. Tenemos dos cuentas para lograr esto. Uno que muestra cómo se utilizan los recursos, el otro su es reconocido como la fuente de ingresos (debe y haber).

En general, el registro de operaciones tiene carácter obligatorio, esto se debe a que su objetivo es mostrar cualquier fuente de dinero a las autoridades gubernamentales de control. Sin embargo, también hay registros opcionales que se adaptan a los requisitos particulares de cualquier empresa (Conexión ESAN, 2020).

- Facturación: Es el procedimiento utilizado para emitir una factura. Este método debe cumplir con todas las normas legales y estar controlado por la legislación contable y fiscal. Cada vez que una empresa o comerciante independiente desea realizar una actividad comercial, lo hace con el uso de un software especializado, que brinda la Sunat en su página o adquirir un software independiente, además; también se puede completar de forma manual o automática (Ayay y Arteaga, 2020).
- Tipo de contratos: Un contrato comercial con un acuerdo legal entre dos o más partes, especifica lo que una empresa que presta algún tipo de servicio o compra un producto a crédito se compromete a hacer o

no hacer. Los contratos pueden ser escritos o verbales, y ser escritos formal o informalmente. Los contratos formales y escritos son muy importantes dentro de la empresa, ya que estipulan la forma y fechas de pago, además dan seguridad del cumplimiento del servicio o producto que se va a adquirir, pues en el caso que este se incumpla, también revela algún tipo de penalidad (Vieyra, 2021).

- **Financiamiento externo:** Se consideran fuentes externas de financiamiento todos los recursos financieros que una corporación pueda captar de su entorno con la intención de invertirlos en su propio negocio.

El circuito de financiación externa, que es independiente de los recursos y reservas internas de la empresa, debe estar constantemente en funcionamiento. Los mejores modelos de empresa incorporan una asignación equitativa de financiación interna y externa en sus porcentajes (Escobar et al. 2017).

#### *Procesos organizacionales*

- **Información oportuna y precisa:** contar con información veraz en el momento adecuado tiene significancia alta, ya que influye a tiempo sobre la acción, los objetivos y las decisiones de los usuarios con capacidad para ello. Además, los datos contables oportunos y precisos ayudan a los inversores a determinar el riesgo potencial y el rendimiento de su inversión. Debido a que las opciones financieras son la principal fuente de riesgo en una empresa, también les ayuda a determinar si los gerentes se adhieren a los términos de sus contratos

(Lorenzana, 2014).

- Personal adecuado: La selección de empleados es crucial para la progresión eficiente de un puesto; si se hace sin considerar las habilidades requeridas para un rol, es muy probable que se presenten problemas de integración y desempeño y, en general, habrá un peor ambiente de trabajo (Rodríguez, 2021).

Las organizaciones buscan eficiencia y rapidez en el ajuste de nuevos colaboradores, además del retorno de esta inversión, lo que enfatiza la importancia de establecer un proceso adecuado para mitigar los riesgos potenciales en la contratación. Todos los procesos de selección requieren del tiempo necesario para encontrar a la persona más idónea o con el menor desfase con el perfil deseado (Rodríguez, 2021).

Toma de decisiones: Con frecuencia se ha dicho que la toma de decisiones es el proceso que mantiene en marcha las operaciones corporativas. Una parte significativa del desempeño de cada organización depende de este proceso y de la sabia selección de opciones.

Uno de los pilares de la toma de decisiones acertadas en cualquier organización es la aplicación del conocimiento, ya que este conocimiento se puede utilizar para elegir un curso de acción que sea ventajoso para el problema en cuestión si la persona que toma la decisión tiene conocimiento de las circunstancias que lo rodean. del asunto o de una situación que se le parezca (Arguello et al. 2020).

En este sentido, la toma de decisiones al interior de las empresas debe

apegarse a criterios específicos, entre ellos ser rápidos, oportunos, basados en hechos reales, que permitan emitir juicios eficientes y efectivos y con un costo mínimo para la empresa; ya que de ello dependerá el éxito o el fracaso (Alcívar y Alarcón, 2020).

#### **2.2.4 Liquidez**

##### **Origen de la liquidez**

Las acciones del hombre prehistórico marcaron el comienzo de la liquidez, ya que sus objetivos se basaban en su civilización prehistórica, dado que compraban mercancías a través del comercio, y cada vez tenían mucho más desarrollo en el sector, pues ellos vendían sus mercancías y los cambiaban por productos más líquidos ya que les resultaba sencillo intercambiar artículos en el mercado; de hecho, muchos de ellos cambiaron activos menos líquidos por otros más líquidos. Como resultado, se creó el activo más líquido, el dinero. La noción de hombre primitivo inspiró a los individuos a tener un mayor interés personal en intentar avanzar el comercio (Carrino, 2014).

Así mismo, fue importante enfatizar la liquidez de las empresas y el hecho de que toman decisiones acertadas frente al riesgo financiero como resultado del crecimiento de los avances tecnológicos y las nuevas industrias. Después de un tiempo, la liquidez perdió su capacidad de impulsar la demanda general y/o afectar los niveles de precios (Gutierrez y Tapia, 2016).

A principios de la década de 2000 se descubrió un escenario un poco desafiante, pero pesar de los numerosos desafíos económicos, puede haber

muchos desequilibrios en el riesgo que tenían los tomadores de decisiones al no considerar la importancia de tomar la decisión correcta frente a cualquier riesgo crediticio (Ugarte, 2016).

### **Definición de liquidez**

La liquidez representa un pilar fundamental para el desarrollo de las organizaciones, ya que conlleva aspectos relevantes como el cumplimiento de obligaciones en los plazos establecidos, la adquisición de productos y servicios con mejores precios, y negociaciones más eficientes (Santos y Huamaní, 2019). La liquidez de una empresa se refiere a su capacidad de producir los recursos necesarios para pagar sus obligaciones de corto plazo (Tirado et al. 2014).

Por lo tanto, para que una empresa tenga alta liquidez y sea suficiente en el largo plazo, debe asegurarse de que los bienes o servicios que brinda sean constantes para mantener o aumentar los ingresos. Por el contrario, si una empresa carece de liquidez, pierde crédito y se declara insolvente (Panigrahi, 2014).

Para mantener una liquidez óptima es necesario procurar que los ingresos y egresos estén equilibrados, que los plazos para cumplir obligaciones sean similares a los desembolsos de los ingresos. En este sentido, para definir las consideraciones para preservar un nivel de liquidez óptimo se deben establecer tres puntos principales: uno de ellos es implementar una estructura financiera con niveles jerárquicos que aprueben la utilización del efectivo; la segunda es establecer planes de contingencia cuando surja una emergencia; y, el último se basa en el control interno y el manejo de una

buena gestión contable (Janabi, 2021).

Por otro lado, Nava (2009), enumera las restricciones en la capacidad de pago de la deuda y la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas como uno de los peligros asociados con la liquidez. Otros riesgos incluyen una disminución en los niveles de actividad operativa y la venta de activos que son esenciales para el proceso de producción. Por lo tanto, cuando los activos se reasignan de activos ilíquidos a activos más líquidos, puede surgir una escasez de liquidez.

El riesgo de liquidez puede presentarse en los activos cuando no existen suficientes activos líquidos para cubrir las obligaciones que tiene la entidad; en los pasivos cuando existan obligaciones o vencimientos de deuda a un plazo excesivamente corto; y cuando no hay suficientes fuentes confiables de financiamiento o cuando es difícil acceder a ellas (Orsikowsky, 2002).

### **Evaluación de la liquidez**

#### **Ratios de liquidez**

De acuerdo con Escobar et al. (2017), los indicadores o razones de liquidez demuestran la capacidad de una empresa para crear suficiente flujo de efectivo y obtener financiamiento para saldar sus deudas de corto plazo al convertir su activo circulante en efectivo. En realidad, se componen de capital de trabajo, prueba ácida, liquidez en efectivo y liquidez corriente.

#### *Liquidez corriente:*

De acuerdo con Escobar et al. (2017), la liquidez corriente indica la capacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo a través de los activos corrientes que posee. En consecuencia, es

fundamental conocer la cantidad de liquidez y activos circulantes de que dispone la empresa y ejercer un control sobre los activos disponibles, tal como se muestra de la siguiente manera:

Liquidez corriente = activo corriente/ pasivo corriente

Según Sáenz (2019), el rango ideal de liquidez actual es 2,0; a partir de ahí, cuanto más predecibles sean los flujos de efectivo, mejor será la capacidad de la empresa para cumplir con sus compromisos a corto plazo.

Por lo tanto, la empresa debe considerar activos circulantes suficientes, como efectivo, inversiones, mercancías, cuentas por cobrar y otros activos circulantes, para cubrir las obligaciones que tiene en el corto plazo, como cuentas por pagar, obligaciones financieras, etc. con el fin de tomar la mejor decisión posible en cuanto a sus compromisos tanto con proveedores, con impuestos adeudados, préstamos bancarios a corto plazo, entre otros.

#### *Prueba ácida*

Rico (2015), afirma que la prueba del ácido determina la liquidez de una empresa al ignorar los inventarios y las reservas de activos, ya que deben viajar a través de los procesos de fabricación y ventas, lo que los convierte en los más lentos para transformarse en efectivo. Así es como se manifiesta:

Prueba ácida= activo corriente- inventario/ pasivo corriente

El resultado ideal de la prueba de ácido se encuentra dentro del rango normal de 1,0; por lo tanto, si el resultado es mayor a 1, significa que la empresa tiene suficientes activos líquidos para pagar sus deudas.

En este sentido, los responsables de la organización deben pensar en adoptar los más altos estándares para sus activos líquidos y ser accesible sin

necesidad de existencias; por lo tanto, si el resultado fuera del rango ideal, significa que la empresa puede no tener suficiente liquidez, y si sube, puede tener demasiado efectivo fijo (no lo usan) (Fontalvo et al. 2012).

#### *Liquidez de caja*

La liquidez de caja según Álvarez (2016), es una métrica que evalúa la probabilidad de que una empresa cumpla con sus compromisos inmediato, utilizando solo el dinero que tiene a la mano, sin recurrir a sus ventas.

Indicador de caja= efectivo y equivalente/ pasivo corriente

Alarcón y Ulloa (2012), reportan que el rango aceptable para la liquidez en efectivo está entre 0.10 y 0.20; lo que permite determinar la posición de caja de la empresa.

La organización, por tanto, debe tomar en cuenta sus activos líquidos (efectivo) para cubrir los compromisos asumidos a fin de realizar la mejor opción posible sobre sus obligaciones de corto plazo.

#### *Capital de trabajo*

El capital de trabajo, según Horlled (2021) es la brecha entre el activo circulante y las obligaciones a corto plazo que contabiliza la empresa. Se considera que una corporación tiene capital de trabajo neto positivo si sus activos son mayores que sus pasivos. La fórmula es la siguiente:

Capital de trabajo = activo corriente- pasivo corriente

Tomando en cuenta los datos contables de la revista Gestiópolis de Trujillo (2008), el capital de trabajo expresa la cantidad de recursos permanentes que deberán materializarse en inversiones corrientes para evitar que el ciclo de operaciones termine prematuramente y obtener más capital disponible;

mostrando un índice positivo cuando el resultado es beneficioso, pero también puede producir un cero y no ser considerado como un balance inadecuado porque depende de las particularidades de la actividad en cuestión. Debido al hecho de que esto daría como resultado la generación de más capital, la empresa debe decidir sobre el capital disponible necesario cuando sus compromisos existentes no excedan sus activos disponibles actuales.

### **Ratio de solvencia**

Es la capacidad de una empresa para pagar y afrontar sus deudas, que es medido por su índice de solvencia. En otras palabras, es la capacidad de una corporación para cumplir con todas sus deudas o compromisos de pago en un momento determinado (Trenza, 2018).

La fórmula es la siguiente:

$$\text{Solvencia} = \text{Activo} / \text{Pasivo}$$

Con este cálculo, es posible determinar si una empresa podría pagar todas sus obligaciones si fuera necesario, utilizando los activos que tiene disponibles en este momento. Esta relación, que utiliza una fórmula sencilla para describir la posición financiera y económica de una organización, es una de las más cruciales en las finanzas de la empresa (Andrade, 2017).

Se recomienda que el índice de solvencia resultante sea siempre superior a 1, ya que las obligaciones están en el denominador y los activos en el numerador, y un índice más bajo denota una corporación en quiebra. La puntuación óptima es 1,5, que representa una empresa equilibrada, una que puede pagar sus deudas y al mismo tiempo mantener una cierta reserva de

liquidez. En última instancia, un índice de solvencia superior a 1,5 indica que la empresa tiene una cantidad excesiva de activos improductivos. Este es un problema que debe solucionarse ya que los activos que no se invierten, no generan dinero e incluso pueden depreciarse con el tiempo (Ruiz, 2010).

### **Ratios de endeudamiento**

Los índices de endeudamiento, o medidas de la deuda de una empresa y su capacidad para administrarla, ayudan a identificar la porción de sus activos que se financia con deuda (Suarez, 2020).

En otras palabras, los indicadores de endeudamiento determinan el porcentaje o nivel de participación de capital de proveedores y acreedores en los activos de la empresa, así como el deseo de la empresa de satisfacer sus deudas con sus activos. Si la relación deuda-activos es superior a 1,0 o 100%, la corporación tiene más deudas que activos; si es inferior a 1,0 o 100%, la organización tiene más activos que deudas (Lizarzaburu et al. 2016).

#### *Ratio de endeudamiento general*

Un indicador que ilustra cuánta deuda (recursos externos) utiliza una empresa para financiar sus activos, que serían sus propios recursos, se conoce como índice de deuda. Puede expresarse en decimales o porcentajes (Brealey y Myers, 1999). La fórmula es la siguiente:

Ratio de endeudamiento = pasivo total / patrimonio neto

Para este resultado, se espera un resultado entre 40 y 60%, aunque depende de varios factores del mercado y de la estabilidad de la actividad económica de la empresa.

### *Ratio de endeudamiento a largo plazo*

Es posible determinar el índice de endeudamiento a largo plazo cuando la empresa adquiere una o más obligaciones cuyos montos combinados serán pagados en un plazo mayor a un año (Andrade, 2017).

Endeudamiento a LP= Pasivo no corriente/ patrimonio neto

### *Ratio de deuda*

Esta ratio puede ser considerado similar al ratio de endeudamiento, sin embargo, el ratio de deuda es un análisis que determina cuánta deuda tiene una empresa en comparación con sus activos totales. En otras palabras, qué porcentaje de las operaciones de una empresa se financia con deuda (Trujillo, 2008). La fórmula es:

Ratio de deuda = pasivo total / activo total

### *Ratios de apalancamiento financiero*

El apalancamiento es definido por la RAE como el acto de levantar o mover cualquier cosa. Cualquiera de estas estrategias en finanzas puede utilizarse para recaudar la suma asignada para una inversión en el negocio. Los créditos son un tipo de apalancamiento financiero (Andrade, 2017).

El vínculo entre el capital propio y el capital efectivamente empleado en una determinada actividad se calcula mediante el coeficiente de apalancamiento financiero. El apalancamiento esencialmente le permite invertir más dinero del que su negocio realmente tiene (Brealey y Myers, 1999). La fórmula es la siguiente:

Apalancamiento financiero = activo total / patrimonio neto

## 2.3 Marco Conceptual

**Gestión:** Es la administración y la dirección de una organización que se manejan a través de una serie de actividades.

**Liquidez:** Es la capacidad de una empresa de recibir fondos para satisfacer sus compromisos financieros inmediatos.

**Toma de decisiones:** Es un proceso que implica la adquisición de diversas informaciones respecto a un tema, evaluar las alternativas y escoger la mejor una decisión final.

**Solvencia:** es la capacidad de una persona física o jurídica para hacer frente a sus obligaciones financieras.

**Ratios:** son análisis financieros, llamados también razones financieras, que indican el estado económico de una organización.

**Financiamiento:** es un mecanismo importante para el desarrollo de las empresas, pues permite acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades.

**Endeudamiento:** es el nivel de obligaciones de pago que tiene una empresa hacia un tercero, como resultado de un financiamiento a corto o largo plazo.

## 2.4 Hipótesis

La presente investigación es de nivel descriptivo y no busca evaluar la relación entre las variables estudiadas, no se formula una hipótesis. Se fundamenta en lo mencionado por (Vieytes, 2004), quien expresa en cuanto a las hipótesis, los estudios descriptivos, pueden o no tener una hipótesis

especifica como guía. Para la presente investigación no se plantea hipótesis solo se describe cada variable.

Cuadro 1: Operacionalización de variables

<i>Variable</i>	<i>Definición</i>	<i>Dimensiones</i>	<i>Indicadores</i>	<i>Instrumento</i>
Variable 1 Gestión contable	La gestión contable, según Izquierdo (2013), es “el proceso que permite llevar un registro y control sistemático de todas las actividades financieras que se realizan en la organización, brindando información exacta a los gerentes encargados de la toma de decisiones”.	Gestión contable (GC)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Fases de la GC.</li> <li>- Evaluación de la GC.</li> <li>- Beneficios de la GC.</li> <li>- Toma de decisiones con la CG.</li> <li>- Los precios y la GC.</li> <li>- Liquidez y gestión contable</li> </ul>	Técnica Entrevista Instrumento Guía Entrevista
Variable 2 Liquidez	La liquidez de una empresa se refiere a su capacidad de producir los recursos necesarios para pagar sus obligaciones de corto plazo (Tirado et al. 2014).	Razones financieras.	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Ratios de liquidez</li> <li>-Ratios de gestión</li> <li>-Ratios de Solvencia</li> <li>-Ratios de rentabilidad</li> </ul>	Técnica: Análisis documental Instrumento: Ficha de recolección de datos EEFF

## CAPÍTULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

### 3 Metodología

#### 3.1 Enfoque

El enfoque considerado para la investigación es mixto, llamado también por Ñaupas, H. (2023), *enfoque total porque conjuga elementos de la investigación cuantitativa y cualitativa. Surge como consecuencia de la necesidad de afrontar la complejidad de los problemas de investigación planteados en todas las ciencias y de considerarlo holísticamente, de manera integral. (p.173)*

Por tanto esta investigación tiene este enfoque porque utilizará la recolección de los datos sin medición numérica para la variable gestión contable y procesando datos en base a los estados financieros de la empresa para la variable liquidez.

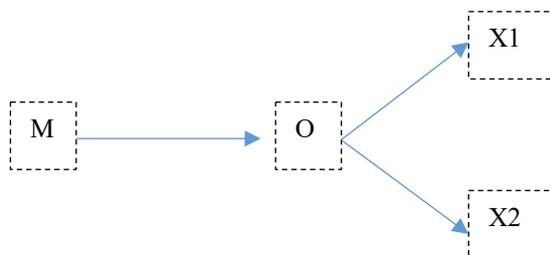
#### 3.2 Tipo de Investigación

La investigación es **aplicada** porque busca sentar las bases para resolver objetivamente los problemas relacionados a la Gestión Contable y Liquidez de la empresa Inversiones Generales SRL Cajamarca 2023. Su nivel es **descriptivo** puesto que según (Ñaupas, 2023) nos menciona que una investigación descriptiva tiene como objetivo principal de recopilar datos e informaciones sobre las características, propiedades, aspectos o dimensiones de las personas, agentes e insituciones de los procesos sociales. Por lo tanto es de nivel descriptiva poque recopila información de la gestión contable y liquidez de la empresa.

### 3.3 Diseño de Investigación

La presente investigación es de diseño no experimental, puesto que, según Kerlinger, *la investigación no experimental o ex post – facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o condiciones*, citado por Vieytes, R. (2004). Asimismo, es de corte transversal debido a que los datos pueden recolectarse en un momento único (Vieytes, 2004).

Diagrama 1: Muestra



**Donde:**

**M:** Muestra

**O:** La observación relevantes de las caractetisitcas de la gestión contable y la liquidez.

**X1:** Gestión Contable

**X2:** Liquidez

### 3.4 Población

**Según** Vieytes, R. (2004), *una población es un conjunto de elementos, finito o infinito definido por una o más características. De ese conjunto de elementos obtendremos la información con la sé construye los resultados de una investigación mediante le estudio de la muestra. (p. 395)*

En la presente investigación se considera una población finita, puesto que se conoce el número de personas a entrevistar (Gerente y Contadora) y los EEFF de la empresa para procesar los datos.

### **3.5 Muestra**

Para los efectos de la presente investigación, considerando que es una investigación con enfoque mixto y donde se tiene una población finita y pequeña, la muestra es igual a la población.

### **3.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos.**

Las Técnicas utilizadas para la siguiente investigación la Entrevista y el Análisis documental, según (Velázquez & Rey, 1999) la entrevista es la forma que adopta la encuesta que tiene la particularidad de realizarse mediante un proceso verbal, entre al menos dos individuos y el análisis documental es un documento desde el punto de vista de la investigación y para los fines que nos ocupa, y es creado por el hombre para la conservación y transmisión de información.

En el caso de la presente investigación se utilizará como técnica la observación mediante la **Entrevista** y en el **Análisis Documental** de los Estados Financieros (EEFF). Para el caso de la entrevista se aplicó una entrevista semiestructurada y para el análisis documental una ficha de análisis de los ratios relacionados a la liquidez de la empresa.

### **3.7 Procesamiento**

Para la presente investigación se realizó un diagnóstico de los Estados Financieros de la empresa que nos permitió establecer las ratios de liquidez de la empresa y en relación con la variable Gestión Contable se aplicó una entrevista semiestructurada, tanto al gerente general como al contador de la unidad de análisis. Las preguntas estructuradas nos proporcionó información relevante a la variable gestión contable.

### **3.8 Análisis de datos.**

Para la aplicación de la entrevista semiestructurada se visitó a la unidad de análisis y se aplica la ficha de entrevista tanto al gerente como al contador de la empresa y luego se agregaron evidencias.

Luego en base a los EEFF de la empresa del año 2022 y 2023 se procedió a calcular los ratios de liquidez, y se elaboró los cálculos correspondientes en hoja Excel.

### **3.9 Aspectos Éticos**

#### **Veracidad**

La investigación actual está basada en descubrir nuevos conocimientos y hacer contribuciones que promuevan llevar una contabilidad de gestión adecuada para fomenten resultados positivos duraderos. Los hallazgos de este estudio también permitirán a la organización examinar cómo la gestión contable afecta la liquidez de la empresa.

### **Responsabilidad**

La investigación está orientada con la finalidad de poder dar como resultados a la empresa, como actúa la gestión contable que se maneja actualmente, y cómo ésta incide en la liquidez de la organización.

### **Respeto por el individuo, la sociedad y la vida**

Dado que toda la información que se pueda recopilar será utilizada para fines académicos, la investigación demuestra respeto por las personas involucradas en el proyecto, así como por su integridad y respeto por su privacidad.

### **Consentimiento explícito e informado**

Se muestra respeto por la reputación de la organización participante en el estudio porque, si bien de ella se obtendrá información confidencial, esta se mantendrá en completo secreto y se utilizará únicamente con fines académicos, lo que, combinado con los hallazgos del estudio, conducirá a una mejor toma de decisiones.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4 Resultados y Discusión

#### 4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados.

En el presente apartado se muestra los resultados de la investigación, después de aplicados los instrumentos y de acuerdo con el orden de los objetivos de la investigación. Además la discusión Para el objetivo **identificar las características de la Gestión Contable de la empresa Inversiones Generales Cristian SRL Cajamarca 2023**, se presenta el resultado de las entrevistas realizadas al Gerente General y la Contadora de la empresa.

Tabla 1: Numeración Económica y estable.

1 ¿Conoce que es la Gestión Contable y sus fases, y si es aplicada en la empresa?	
Gerente	Contadora
Si conozco la gestión contable y sus fases y creo que es aplicada en la empresa en un 70%.	Si, en INVERSIONES GENERALES CRISTHIAN SRL, se aplica todas las fases de la gestión contable, para tener un buen resultado de utilidad.

#### Opinión del investigador

El contador (a) como profesional relacionado al area conoce y aplica todas las fase de la gestión contable, el gerente, si bien su respuesta es mas precisa y terminos relativos, muestra un conocimineto del 70% de la gestión contable y sus fases.

#### Conclusión

Tanto el gerente general como el contador (a) de la empresa conocen los elementos de la gestión contable y sus fases y que se aplica a toda la empresa, ambos son precisos en sus respuestas, pero no expresan la importancia en terminos valorativos para la gestión de la empresa.

*Nota:* Elaboración propia.

Tabla 2: Evaluación de gestión contable.

2 ¿Está conforme de cómo se realiza la evaluación de la Gestión Contable?	
Gerente	Contadora
Estoy conforme, pero se puede mejorar, se podría mejorar en cuanto a tener en los tiempos oportunos las facturas y boletas para poder declarar en los debidos tiempos estos documentos ante sunat, tener las guías de remisión transportistas con la finalidad de facturar el servicio en el mismo mes donde se realiza el transporte.	Si, porque la empresa puede conocer la situación financiera en la que se encuentra, si es necesario recurrir a créditos, si hay más activos que pasivos o si los ingresos son superiores a los gastos. Para realizar una evaluación debe considerarse qué información espera obtenerse, por ejemplo, un análisis de la contabilidad de la organización a lo largo del tiempo permitirá ver altibajos y tomar medidas de acción para volver a subir los números.

**Opinión del investigador**

El gerente de la empresa expresa su conformidad respecto a la pregunta, sobre la evaluación de la gestión Contable, manifiesta que se debe mejorar, el contador de la empresa también lo expresa que está conforme y de manera general expresa la importancia de conocer a través de la gestión contable la situación financiera de la empresa.

**Conclusión**

Tanto el gerente como el contador, expresan conformidad con la Gestión Contable de la empresa, pero no expresan en qué consiste y cómo se realiza y la importancia que tiene para la administración financiera de la empresa y la toma de decisiones gerenciales.

*Nota:* elaboración propia

Tabla 3: Beneficios de la gestión contable

3 ¿Considera que la Gestión Contable ayuda a la evaluación de beneficios de la empresa?	
Gerente	Contadora
Si es muy importante tener una gestión contable, pues esta nos permite tener un orden en el tema documentario, tributario, así mismo en la parte económica y financiera para poder proyectarnos en nuestros	Si, porque la gestión contable muchas veces pasa por procesos de evaluación, esto en gran medida para controlar su calidad y mejora continua, como también a consecuencia de debilidades detectadas por medio de consecuencias y síntomas, esta evaluación puede ser llevada a cabo mediante tres posibilidades, una evaluación interna que es llevada a cabo de forma inter departamental por ejemplo la gerencia y auditoría

objetivos al mediano y largo plazo.	interna y en algunos casos el propio departamento, una evaluación externa practicada por expertos que no forman parte de la organización o una evaluación mixta que es aquella donde la organización contrata expertos y asigna de igual forma un equipo interno, la decisión dependerá del objetivo que se persiga y de los recursos financieros.
-------------------------------------	--

#### Opinión del investigador

Tanto el gerente como el contador expresan que la gestión ayuda a la evaluación de los beneficios de la empresa, para el gerente de la empresa, ordena el tema tributario así mismo en la parte económica y financiera; y la explicación que muestra el contador esta referida a la evaluación externa e interna que se puede realizar en la empresa.

#### Conclusión

Se puede concluir que tanto el gerente como el contador, expresan la importancia que tiene la gestión contable, en su descripción el gerente muestra un conocimiento moderado y contador tiene mas precisión en las etapas de la gestión contable de la empresa.

*Nota:* elaboración propia

Tabla 4: Decisiones sobre inversiones y créditos

4 ¿Considera que la gestión contable va a permitir la toma de decisiones sobre inversiones y créditos?

Gerente	Contadora
Lógicamente la gestión contable permite las mejores tomas de decisión empresarial.	Si, porque La gestión de la contabilidad nos permite llevar a cabo una evaluación del estado de nuestra organización en base a los datos publicados. Por ello, contar con un profesional de la materia y una solución para la gestión de la contabilidad es esencial en cualquier empresa. Si lo hacemos, obtendremos una información precisa que nos aporte una retroalimentación en cuanto a la situación financiera y contable.  De esta forma, el responsable de contabilidad actuará también como asesor financiero y consultor tributario y, por tanto, será participe del proceso de toma de decisiones.  Llevar a cabo una toma de decisiones adecuada es clave para que el desarrollo financiero de la empresa se lleve a cabo de forma sostenible.

--	--

**Opinión del investigador**

Si bien es cierto que ambos afirman que la gestión contable permite tomar decisiones sobre inversiones y créditos, la explicación que manifiesta el gerente es muy precisa y en el caso del contador es muy general.

**Conclusión**

Tanto el gerente como el contador muestran un conocimiento general de cómo la gestión contable permite la toma de decisiones, tanto de inversiones y créditos, considerando que la gestión tiene evidencias que son los estados financieros y partir de ello permite elaborar la planificación financiera.

Nota: elaboración propia.

Tabla 5: Precio de los bienes o servicios que vende la empresa

5 ¿Considera que la gestión contable va a servir como punto de referencia para establecer el precio de los bienes o servicios que vende la empresa?

<b>Gerente</b>	<b>Contadora</b>
<p>La gestión contable nos ayuda a determinar un punto de equilibrio el mismo da lugar a una evaluación económica y a determinar la utilidad a partir de cuantos bienes / servicios puedo vender a un determinado precio para obtener una ganancia.</p>	<p>Si, porque en la empresa la gestión contable permite llevar un registro y un control de las operaciones financieras que se llevan a cabo en la organización.</p> <p>Se trata de un modelo básico que es complementado con un sistema de información que ofrece compatibilidad, control y flexibilidad, acompañado con una correcta relación de coste y beneficio.</p>

**Opinión de los investigador**

Ambos entrevistados muestran conocimiento en relacion a la importancia que tiene la gestión contable, como punto de referencia para encontrar un precio adecuado de los bienes y servicios de la empresa.

**Conclusión**

Se puede concluir que tanto el gerente como el contador muestran conocimiento de la forma en como utilizar la gestión contable para establecer el precio de los bienes y servicios de la empresa.

Nota: elaboración propia.

Tabla 6: Toma de decisiones

6 ¿Considera que la gestión contable es adecuada y ayuda a la toma de decisiones en el momento oportuno por parte del personal de la empresa? ¿Por qué?	
Gerente	Contadora
La gestión contable nos permite tomar decisiones importantes por ejemplo en temas de nuevos préstamos para renovación de flota de vehículos, el área contable nos brindara los niveles de endeudamiento y si la empresa está en la capacidad o no de endeudarse.	Si, porque una buena gestión contable y financiera es imprescindible para el éxito de la empresa, porque permite el control eficiente de sus cuentas y de sus finanzas. Esto se traduce en garantía de continuidad y estabilidad del negocio o reduciendo al mínimo las posibilidades de quiebra por una mala administración.
<b>Opinión del investigador</b>	
Ambos expresan su opinión en relación a si es adecuada para la toma decisiones, no expresan si es adecuada la gestión conable y como ven el compartamiento del personal de la empresa en relación a si es adecuada la gestión contable y su importancia para la toma de decisiones.	
<b>Conclusión</b>	
Se puede concluir que consideran adecuada la gestión contable, no expresan un nivel valoración alto y tampoco como lo consideran el persona de la empresa cuando toman decisiones en base a la gestión contable.	

**Nota: elaboración propia.**

Tabla 7: Gestión de la liquidez de la empresa

7 ¿Considera que la gestión contable adecuada mejorará la gestión de la liquidez de la empresa? ¿Por qué?	
Gerente	Contadora
Totalmente de acuerdo, si tenemos una gestión adecuada y acorde a la realidad de la empresa esto nos garantiza la liquidez de la empresa, pues llevando un orden en el proceso contable determinaremos que puntos en la gestión necesitan ser mejorados con la finalidad de no perjudicar	Si, porqué la liquidez de una empresa, lo cual hace necesaria la implementación de herramientas para saber cuándo y cómo se deben realizar los pagos o los cobros. Así, podrás definir el mejor momento para hacer compras o inversiones, hacer seguimiento a las facturas vencidas o

la liquidez de la empresa.	cualquier otra acción que amerite una entrada o salida de dinero importante.
----------------------------	--

#### Opinión del investigador

Ambos entrevistados coinciden que la gestión contable de la empresa mejorará la liquidez de la empresa.

#### Conclusión

Podemos concluir que son concientes de la importancia de la gestión contable y su relevancia que tiene en la liquidez de la empresa. Ello muestra un buen conocimiento de la percepción que tienen de esta variable.

#### Nota: elaboración propia.

En relación con el segundo objetivo, para estimar las razones financieras de liquidez de la empresa Inversiones Generales Cristina SRL Cajamarca 2022, se ha utilizado como referencia los estados financieros de la empresa, para el año 2022 y junio del 2023, encontrando los siguientes resultados.

Cuadro 2: Razones de Liquidez

RAZONES FINANCIERAS	2022	Jun-23
<b>LIQUIDEZ</b>		
<b>1 Liquidez General</b>		
Activo Corriente	5.40	3.82
Pasivo Corriente		
<b>2 Prueba Acida (%)</b>		
Act. Cte. - Inventario	4.10	2.39
Pasivo Corriente		
<b>3 Prueba defensiva o Liquidez Absoluta</b>		
Caja y Bancos	1.805	0.503
Pasivo Corriente		
<b>4 Capital de Trabajo</b>		
Activo Corriente - Pasivo Corriente	5,538,325	3,081,744
<b>5 Periodo Promedio de Cobranza</b>		
Cuentas por cobrar X 360	49.06	73
Ventas anuales		
<b>6 Rotación de las cuentas por Cobrar</b>		
Ventas anuales	7	5
Cuentas por Cobrar		

Nota: elaboración propia, en base a los estados financieros de la empresa

## Interpretación

Las razones de liquidez evalúan la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, nos muestra la habilidad para convertir activos en efectivo. En relación con su liquidez general activo corriente para el año 2022 es 5.4 veces más grande que su pasivo corriente, o que, por cada UM de deuda, la empresa cuenta con 5.4 para pagarla. Si bien es cierto que para junio del 2023 ha disminuido sigue mostrando capacidad para cubrir su pasivo.

Cuadro 3: Razones de Gestión

INDICADORES DE GESTION		2022	Jun-23
<b>7</b>	<b>Rotación de Cartera (días)</b> $\frac{\text{Ctas. por Cobrar Promedio} \times 360}{\text{Ventas}}$	49.06	73
<b>8</b>	<b>Rotación de Inventarios (días)</b> $\frac{\text{Inventario Promedio} \times 360}{\text{Costo de Ventas}}$	47.88	90.77
<b>9</b>	<b>Rotación de Inventarios (veces)</b> $\frac{\text{Costo de Ventas}}{\text{Inventario Promedio}}$	7.52	3.97
<b>10</b>	<b>Periodo de Pago a Proveedores (días)</b> $\frac{\text{Ctas. por pagar (promedio)} \times 360}{\text{Compras a proveedores}}$	117.17	252.90
<b>11</b>	<b>Rotación de Caja y Bancos (días)</b> $\frac{\text{Caja y Bancos} \times 360}{\text{Ventas}}$	49.77	19.47
<b>12</b>	<b>Rotación de Activos Totales (veces)</b> $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activos Totales}}$	1.517	0.76
<b>13</b>	<b>Rotación de Activo Fijo (veces)</b> $\frac{\text{Ventas}}{\text{Activo Fijo}}$	1.909	0.74

Nota: elaboración propia, en base a los estados financieros de la empresa.

## Interpretación

Las razones de gestión establecen la efectividad con la que se está usando los recursos de la empresa, la rotación de cartera nos indica que las cuentas por cobrar están circulando 49 días, es decir, nos indica el tiempo promedio que tarda en convertirse en efectivo para el año 2022, para junio del 2023 se ha incrementado a 73 esperando que mejore el índice al finalizar dicho periodo. El inventario para el año 2022 va cada 47 días al mercado demuestra una baja rotación, se ha incrementado para el periodo junio 2023 a 90 días.

### Cuadro 4: Razones de solvencia y rentabilidad

SOLVENCIA		2022	Jun-23
<b>14</b>	<b>Estructura de Capital (%)</b> $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio}}$	110%	131%
<b>15</b>	<b>Endeudamiento o Apalancamiento Financiero (%)</b> $\frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Activo Total}}$	52%	57%
<b>14</b>	<b>Solvencia patrimonial a Largo Plazo</b> $\frac{\text{Deudas a Largo Plazo}}{\text{Patrimonio}}$	84%	112%
<b>16</b>	<b>Solvencia patrimonial</b> $\frac{\text{Patrimonio}}{\text{Pasivo Total}}$	91%	76%
RENTABILIDAD			
<b>17</b>	<b>Rendimiento sobre el Patrimonio</b> $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Capital o Patrimonio}} \times 100$	53%	30%
<b>18</b>	<b>Rendimiento sobre la inversión</b> $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activo Total}} \times 100$	10%	5%
<b>19</b>	<b>Margen de Utilidad</b> $\frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$	7%	6%
<b>20</b>	<b>Dupont</b> $\frac{\text{Utilidad Antes de Impuestos}}{\text{Activo Total}} \times 100$	10%	6%

Nota: elaboración propia, en base a los estados financieros de la empresa

## **Interpretación**

Las razones de solvencia y estructura de capital miden el grado en el cual la empresa ha sido financiada. Los de rentabilidad la eficiencia de la gerencia a través de los rendimientos generados sobre las ventas y sobre la inversión. Para el año 2022 la ratio de la estructura de capital es de 1.1, esto quiere decir que, por cada UM aportada por el dueño, hay UM 1.1 o el 110% aportado por los acreedores. Para junio del 2023 es de 1.31 UM.

En relación con el rendimiento sobre el patrimonio para el año 2022 por cada UM que le dueño mantiene genera un rendimiento de 53% sobre el patrimonio. Es decir, mide la capacidad de generar utilidad a favor del patrimonio. Para el periodo junio del 2023 es de solo 30%.

## **DISCUSIÓN**

La presente investigación ha desarrollado el análisis descriptivo de las variables gestión contable y la liquidez de la empresa inversiones generales SRL Cajamarca 2023, para el desarrollo de la gestión contable se entrevistó tanto al gerente como al contador de la empresa, para ello se elaboró una entrevista semiestructurada abierta, instrumento cualitativo que nos permitió inducir la percepción respecto de la gestión contable en la empresa. Solórzano & Vásquez (2021) hicieron un estudio relacionado a las estrategias contables, para el mejoramiento de la liquidez, los resultados mostraron que más del 50% opinaron que la empresa no cuenta con estrategias contables para mejorar la liquidez, comparando con los resultados del estudio se asemeja a lo señalado en la pregunta 7 donde se concluye que tanto el gerente como el contador son conscientes de la

importancia de la gestión contable y su relevancia que tiene en la liquidez de la empresa. Ello muestra un buen conocimiento de la percepción que tienen estas variables.

Marquetti (2019), en su investigación sobre dificultades de la gestión contable en la MyPES, encontró como resultados que la estructura del control interno y un adecuado sistema de información contable son los elementos básicos para el funcionamiento de una empresa. Conclusión que se asemeja a los expresado por los entrevistados del estudio, en la pregunta 3 donde tanto el gerente como el contador (a) expresan que la gestión ayuda a la evaluación de los beneficios de la empresa, para el gerente de la empresa expresa que ordena el tema tributario así mismo en la parte económica y financiera; y la explicación que muestra el contador (a) esta referida a la evaluación externa e interna que se puede realizar en la empresa.

Huamán & y Rodríguez (2021) es su estudio sobre la incidencia de la gestión contable en la toma de decisiones, tuvo como resultados que la rentabilidad de la empresa tuvo un margen neto 3.75· (2017) a 12.29% (2018). Para el presente estudio tuvo un margen también óptimo de 7% (2022) y 6% (junio de 2023). Estos resultados son parte de las razones financieras estimada a través de un análisis documenta de los Estados Financieros de la empresa.

## CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5 Conclusiones Recomendaciones

#### 5.1 Conclusiones

- Tanto el gerente como el contador, expresan su conformidad con la Gestión Contable de la empresa, pero no expresan en que consiste y como se realiza y la importancia que tiene para la administración financiera de la empresa y la toma de decisiones gerenciales.
- Podemos concluir que son concientes de la importancia de la gestión contable y su relevancia que tiene en la liquidez de la empresa. Ello muestra un buen conocimiento de la percepción que tienen de esta variable, pero no describen argumentos que indiquen un análisis más profundo de los gestión financiera.
- Las razones de liquidez evalúan la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones a corto plazo, nos muestra la habilidad para convertir activos en efectivo. En relación con su liquidez general activo corriente para el año 2022 es 5.4 veces más grande que su pasivo corriente, o que, por cada UM de deuda, la empresa cuenta con 5.4 para pagarla. Si bien es cierto que para junio del 2023 ha disminuido sigue mostrando capacidad para cubrir su pasivo.

## 5.2 Recomendaciones

- En relación a la variable gestión contable se recomienda fortalecer las capacidades de la oficina de contabilidad de la empresa para que su desempeño no solo se enfoque en el desarrollo de las etapas de la gestión contable, en el registro de cuentas y elaboración de estados financieros, sino a partir de ello realizar planificación financiera para la toma de decisiones.
- En la relación a la variable Gestión Contable, se recomienda indentificar de manera adecuada su fases, que comprende la sistematización, la valuación, el procesamiento, la evaluación, e información de los ingresos y gasto de la empresa.
- En relación a la variable gestión contable se recomienda y utilizarlo como instrumento de toma de decisiones y mecanismo de empodaramiento de todos los involucrados en dicho proceso.
- En relación a la varriable liquidez, reducir el periodo de pago a proveedores, que es de 117 días para el 2022 y 252 a junio de 2023. Es acción permite tener una mejor realación que este grupo de interes y darlo mayor valor a la empresa.
- En relacion a la variable liquidez se recomienda mejorar la rotación de la cartera, que para el año 2022 es de 49 días y para el periodo 2023 es de 79. Este ratio mide las cuenta por cobrar promedio y las ventas.

## 6 LISTA DE REFERENCIAS

- Alcívar, J., & Alarcón, C. (2020). Planificación estratégica situacional: Gestión contable para la toma de decisiones en comerciantes informales pesqueros. *JOURNAL BUSINESS SCIENCE*, 1(2). Obtenido de [https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business\\_science/article/view/44](https://revistas.uileam.edu.ec/index.php/business_science/article/view/44)
- Solórzano, D., & Vásquez, L. (2021). Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 508-537. Obtenido de <https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.520>
- Ávila, P., Pinargote, H., Benalcazar, M., Mendoza, A., & Hurtado, R. (2020). Gestión contable para mejorar la toma de decisiones en las empresas que expenden productos veterinarios en el cantón El Carmen. *Suplemento CICA Multidisciplinario*, 4(9), 55-63. Obtenido de <http://uileam.suplementocica.org/index.php/SuplementoCICA/article/view/54>
- Marquetti, M. (2019). Dificultades de gestión contable que adquieren las PyMEs por la falta de sistematización y control de la información contable. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/14598/Marquetti%2c%20Maria%20Soledad.%20Dificultades%20de%20gesti%20c3%b3n%20contable%20que%20adquieren%20las...pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Suarez, G., & Muñoz, K. (2022). Gestión contable y su relación con la liquidez corriente en la empresa Jad S.R.L. en el distrito de Chilca, Lima 2019. Obtenido de <https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/1627>
- Bladeón, F. (2022). Gestión contable y su incidencia en la liquidez de la Empresa Maquirena S.A.C., La Molina, 2021. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/2258>
- Laura, J., & Quinto, L. (2021). Influencia de la gestión contable para mejorar la liquidez en la empresa de servicios HR S.A.C, Lima 2017. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/1491>
- Amayo, K., & Vargas, D. (2023). El control interno y la gestión contable de la empresa Malaver Salazar Asociados SAC Cajamarca 2021. *Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo*. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/2612>
- Huamán, R., & Rodríguez, N. (2021). La gestión contable en la toma de decisiones organizacionales en la empresa con nombre comercial Dely frut. Cajamarca, 2019. *Universidad Antonio Guillermo Urrelo*. Obtenido de <http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1727>
- Ayay, M., & Arteaga, I. (2020). Gestión de cuentas por cobrar y sus efectos en la liquidez de la empresa Industrial Air SAC de la ciudad de Cajamarca, año 2019. *Universidad Privada del Norte*. Obtenido de <https://repositorio.upn.edu.pe/handle/11537/25014>
- Mendoza, E. (2019). La gestión contable y su influencia en la gestión administrativa del restaurante el Zarco de Cajamarca. *Universidad Nacional de Cajamarca*. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/3549/LA%20GESTI%20c3%93N%20CONTABLE%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%20LA%20GESTI%20c3%93N%20ADMINISTRATIVA%20DEL%20RESTAURANTE%20e2%80%9cEL%20ZARCO%20e2%80%9d%20DE%20CA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Carrino, I. (2014). El Origen del Dinero, de Carl Menger.
- Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista Valor Contable*, 3-1, 9-32.
- Ugarte, E. (2016). La trampa de liquidez, historia y tendencias de investigación: un análisis bibliométrico. *México*. Obtenido de <https://www.probdes.iiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/58276/61917>
- Tirado, M., Méndez, S., Moctezuma, A., Novela, R., & Martínez, E. (2014). LA IMPORTANCIA DE LA LIQUIDEZ, RENTABILIDAD, INVERSIÓN Y TOMA DE DECISIONES EN LA GESTIÓN FINANCIERA EMPRESARIAL PARA LA OBTENCIÓN DE RECURSOS EN LA INDUSTRIA DE LA PESCA DE PELÁGICOS MENORES EN ENSENADA, B.C. *Universidad Autónoma de Baja California*. Obtenido de [http://www.aeca1.org/pub/on\\_line/comunicaciones\\_xviiiCongresoAeca/cd/161c.pdf](http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xviiiCongresoAeca/cd/161c.pdf)
- Panigrahi, A. (2014). Relationship of working capital with liquidity , Profitability and solvency : A

- case study of ACC. 4(2), 308–322.
- Orsikowsky, B. (2002). Supervisión del riesgo de liquidez. *Estabilidad financiera*, 139-156. Obtenido de <https://repositorio.bde.es/handle/123456789/23010>
- Janabi, M. (2021). La importancia de medir el riesgo de liquidez con aplicaciones inteligentes. Obtenido de [https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract\\_id=3840336](https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3840336)
- Nava, M. (2009). Análisis financiero: Una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista Venezolana de Gerencia*, 14(48), 606–628. Obtenido de <http://www.redalyc.org/html/290/29012059009/>
- Escobar, J., Hernández, S., & Restrepo, L. (2017). Impacto del análisis financiero en la toma de decisiones. Caso de aplicación en Juan Valdez. *Encuentro de Investigación Formativa*. Obtenido de <https://bit.ly/2LBEPku>
- Sáenz, L. (2019). RAZONES FINANCIERAS DE LIQUIDEZ: UN INDICADOR TRADICIONAL DEL ESTADO FINANCIERO DE LAS EMPRESAS. *Universidad de Panamá*, 3(1). Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/213/2131217005/2131217005.pdf>
- Fontalvo, T., Vergara, J., & De la Hoz, E. (2012). Evaluación del impacto de los sistemas de gestión de la calidad en la liquidez y rentabilidad de las empresas. *Pensamiento & Gestión*, 165-189. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/646/64623932008.pdf>
- Rico, P. (2015). Análisis económico - financiero de las empresas concesionarias de automóviles en España. *Revista de Métodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 20, 95–111.
- Álvarez, T. (2016). Análisis financiero y razones financieras en empresas cubanas. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/analisis-financiero-razones-financieras-empresas-cubanas/>
- Alarcón, A., & Ulloa, E. (2012). El análisis de los estados financieros: papel en la toma de decisiones gerenciales. 1-24. Obtenido de [https://econpapers.repec.org/article/ervobserv/y\\_3a2012\\_3ai\\_3a167\\_3a18.htm](https://econpapers.repec.org/article/ervobserv/y_3a2012_3ai_3a167_3a18.htm)
- Horlled. (2021). Principales ratios para analizar la situación financiera de una empresa. Obtenido de <https://www.horlled.com/es/blog/ratios-analizar-situacion-financiera-empresas>
- Trujillo, C. (2008). Razones financieras en el análisis y la administración financiera. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/razones-financieras-en-el-analisis-y-la-administracion-financiera/>
- Trenza, A. (2018). *Ratio de Solvencia*. Blog. Obtenido de <https://anatreza.com/ratio-de-solvencia/>
- Andrade, A. (2017). *Ratios o razones financieras*. Repositorio Académico UPC. Obtenido de <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/622323/Art%C3%ADcul%20de%20ratios2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Ruiz, D. (2010). *La solvencia empresarial*. Obtenido de [https://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/5366/TDR\\_RUIZ\\_PALOMO.pdf?sequence=1](https://riuma.uma.es/xmlui/bitstream/handle/10630/5366/TDR_RUIZ_PALOMO.pdf?sequence=1)
- Suarez, E. (2020). *RATIOS DE ENDEUDAMIENTO APLICADOS EN EL SECTOR COMERCIAL*. Universidad Estatal Península de Santa Elena. Obtenido de <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/6421/1/UPSE-TCA-2021-0142.pdf>
- Lizarzaburu, E., Gómez, G., & Beltrán, R. (2016). *RATIOS FINANCIEROS. GUÍA DE USO*. Administración de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/307930856\\_RATIOS\\_FINANCIEROS\\_GUIA\\_DE\\_USO](https://www.researchgate.net/publication/307930856_RATIOS_FINANCIEROS_GUIA_DE_USO)
- Brealey, S., & Myers, A. (1999). *PRINCIPALES RATIOS ECONÓMICO-FINANCIEROS*. Principios de Dirección Financiera. Obtenido de <http://cud.unizar.es/sites/default/files/imagenes/2.Principales%20Ratios%20Economico%20Financieros.pdf>
- Santos, M., & Huamaní, I. (2019). *Liquidez: una herramienta útil para la toma de decisiones*. Universidad Peruana Unión, Lima. Obtenido de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2509/Mirella\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2509/Mirella_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Izquierdo, Y. (2013). *Gestión contable*. Obtenido de <https://prezi.com/zd4ojamgeuok/gestion-contable>.
- Marcillo, O. (2014). *La gestión contable y el nivel de cumplimiento tributario en la empresa comercial "E.M.", cantón La Maná, año 2012*. Universidad Técnica Estatal de Quevedo, Ecuador. Tesis de pregrado. Obtenido de <https://repositorio.uteq.edu.ec/bitstream/43000/175/7/T-UTEQ-0014.pdf>

- Arguello, A., Torres, L., Balón, I., & Quito, C. (2020). Sistema de gestión contable financiero para la toma efectiva de las decisiones por pequeñas y medianas empresas ecuatorianas, caso de estudio. *Revista Espacios*, 41, 1. Obtenido de <http://www.1.revistaespacios.com/a20v41n05/a20v41n05p01.pdf>
- Rodríguez, V. (2021). Importancia de la selección de personal en las empresas. *Likedin*. Obtenido de <https://es.linkedin.com/pulse/importancia-de-la-selecci%C3%B3n-personal-en-las-empresas>
- Lorenzana, D. (2014). La importancia de la información contable relevante y fidedigna. Obtenido de <https://www.pymesyautonomos.com/fiscalidad-y-contabilidad/la-importancia-de-la-informacion-contable-relevante-y-fidedigna>
- Vieyra, P. (2021). La importancia de los contratos para las Pymes. *ZÁRATE*. Obtenido de <https://zarateabogados.com/2021/01/03/la-importancia-de-los-contratos-para-las-pymes/>
- Conexión ESAN. (2020). La importancia de la gestión de operaciones en una organización. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/la-importancia-de-la-gestion-de-operaciones-en-una-organizacion>
- Aular, M. (2020). Evaluación de la gestión contable en las organizaciones. Obtenido de <https://degerencia.com/articulo/evaluacion-de-la-gestion-contable-en-las-organizaciones/>
- Jiménez, M. (2017). Evaluación De Los Procedimientos Contables Y Su Aplicación En La Presentación De Información Financiera De La Empresa “Hidroeléctrica Benjamín Linder” Municipio El Cuá, Departamento De Jinotega, Durante El Período 2016. Obtenido de <https://repositorio.unan.edu.ni/4696/1/5996.pdf>
- Hernández, S. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=GH1dwAEACAAJ&dq=hernandez+sumpieri&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwii9vmrqOD4AhVdFLkGHXAuAIUQ6AF6BAgEEAE>
- Arias, F. (2006). El proyecto de investigación. *Introducción a la metodología científica*. Obtenido de <https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Hernán, Y., & Rodríguez, E. (2022). Gestión de tesorería y liquidez en las empresas de seguros en Perú. *Scielo*. Obtenido de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2588-09692022000200039&script=sci\\_arttext](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2588-09692022000200039&script=sci_arttext)
- Tariq, Y. (2022). Percepción de la contabilidad de gestión a través de una nueva perspectiva sobre la gestión de riesgos: la relación rentabilidad de las empresas. *Revista Internacional de Empresa Inteligente*, 244-257. Obtenido de <https://www.inderscienceonline.com/doi/abs/10.1504/IJIE.2022.121752>
- Cerna, D., Linares, J., & Puicán, V. (2022). Cuentas por cobrar en liquidez: caso Oil & Lam EIRL 2018-2020, Perú. *REVISTA INTERNACIONAL DE ESTUDIOS INTERDISCIPLINARIOS*. Obtenido de <https://journals.sapienzaeditorial.com/index.php/SIJS/article/view/414>
- Ñaupas, H. (2023). *Metodología de Investigación Total*. Bogotá : Ediciones de la U.
- Vieytes, R. (2004). *Metología de la Investigación en Organizaciones, mercados y sociedad*. . Buenos Aires : Editorial de las Ciencias.
- Velázquez, R. A., & Rey, N. (1999). *Metodología de la Investigación Científica*. Lima: San Marcos.

## 7 ANEXOS





2 ¿Está conforme de cómo se realiza la evaluación de la Gestión Contable?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

3 ¿Considera que la Gestión Contable ayuda a la evaluación de beneficios de la empresa?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

4 ¿Considera que la gestión contable va a Permitir la toma de decisiones sobre inversiones y créditos?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----



5 ¿Considera que la gestión contable va a servir como punto de referencia para establecer el precio de los bienes o servicios que vende la empresa?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

6 ¿Considera que la gestión contable es adecuada y ayuda a la toma de decisiones en el momento oportuno por parte del personal de la empresa? Porque?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

7 ¿Considera que la gestión contable adecuada mejorará la gestión de la liquidez de la empresa? Porque?

-----  
-----  
-----  
-----  
-----  
-----

**REPORTE  
FORMULARIO 710 RENTA ANUAL  
TERCERA CATEGORIA E ITF  
ESTADOS FINANCIEROS**

Número de RUC:	20411217346	Razón Social:	INVERSIONES GENERALES CRISTIAN S.R.L.
Periodo Tributario:	202213		
Número de Formulario:	0710		
Fecha Presentación:	20/04/2023	Número de Orden:	1003373829



Detalle en archivo excel



Detalle en archivo PDF

Estado de Situación Financiera ( Balance General )

Estado de Situación Financiera ( Balance General - Valor Histórico al 31 de dic 2022 )

Activo		Pasivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo	359	2273711	Sobregiros bancarios	401
Inversiones financieras	360		Trib y aport sist pens y salud por pagar	402 148032
Ctas por cobrar comerciales - terc	361	2241015	Remuneraciones y particip por pagar	403 368425
Ctas por cobrar comerciales - relac	362		Ctas por pagar comerciales - terceros	404 743145
Cuentas por cobrar al personal, acc (socios) y directores	363		Ctas por pagar comerciales - relac	405
Ctas por cobrar diversas - terceros	364		Ctas por pagar accionist(soc, partic) y direct	406
Ctas por cobrar diversas - relacionados	365		Ctas por pagar diversas - terceros	407
Serv y otros contratados por anticipado	366	75665	Ctas por pagar diversas - relacionadas	408
Estimación ctas de cobranza dudosa	367		Obligaciones financieras	409 4327827
Mercaderías	368	1634821	Provisiones	410
Productos terminados	369		Pasivo diferido	411 95209
Subproductos, desechos y desperdicios	370		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>412 5682638</b>
Productos en proceso	371			
Materias primas	372		<b>PATRIMONIO</b>	
Materiales aux, suministros y repuestos	373	572715	Capital	414 2051267
Envases y embalajes	374		Acciones de inversión	415
Inventarios por recibir	375		Capital adicional positivo	416
Desvalorización de inventarios	376		Capital adicional negativo	417
Activos no ctes mantenidos para la vta	377		Resultados no realizados	418
Otro activos corrientes	378		Excedente de revaluación	419
Inversiones mobiliarias	379		Reservas	420
Propiedades de inversión (1)	380		Resultados acumulados positivos	421 2019490
Activos por derecho de uso (2)	381		Resultados acumulados negativos	422
Propiedades, planta y equipo	382	8613653	Utilidad de ejercicio	423 1088515
Depreciación de 1,2 y PPE acumulados	383	(4669502)	Pérdida de ejercicio	424
Intangibles	384		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>425 5159272</b>
Activos biológicos	385			
Deprec act biologico y amortiz acumulada	386		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>426 10841910</b>
Desvalorización de activo inmovilizado	387			
Activo diferido	388	99832		
Otros activos no corrientes	389			
<b>TOTAL ACTIVO NETO</b>	<b>390</b>	<b>10841910</b>		

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del 2022)		
Ventas netas o ing por servicios	461	16444809
Desc , rebajas y bonif concedidas	462	
Ventas netas	463	16444809
Costo de ventas	464	(1723010)
Resultado bruto Utilidad	466	14721799
Resultado bruto Pérdida	467	(0)
Gastos de ventas	468	(10567766)
Gastos de administración	469	(2641941)
Resultado de operación utilidad	470	1512092
Resultado de operación pérdida	471	(0)
Gastos financieros	472	(421832)
Ingresos financieros gravados	473	
Otros ingresos gravados	475	
Otros ingresos no gravados	476	
Enajen. de val. y bienes del Act. F.	477	
Costo enajen, de val. y bienes A.F	478	
Gastos diversos	480	(1745)
REI del ejercicio positivo	481	
REI del ejercicio negativo	483	
Resultado antes de part - Utilidad	484	1088515
Resultado antes de part - Pérdida	485	(0)
Distribución legal de la renta	486	
Resultado antes del imp - Utilidad	487	1088515
Resultados antes del imp - Pérdida	489	(0)
Impuesto a la renta	490	
Resultado del ejercicio - Utilidad	492	1088515
Resultado del ejercicio - Pérdida	493	(0)

Balance de Comprobación Histórico al 31/12/2022			
Resultado del Ejercicio			
Cuentas de Balance / Orden		Resultado por Naturaleza	
Activo	Pasivo	Pérdidas	Ganancias
0	1088515	1088515	0

**INVERSIONES GENERALES CRISTIAN S.R.L.**  
**RUC: 20411217346**

ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2023  
(EXPRESADO EN SOLES)

Vents Netas	10,171,814.00	ANEXO N°. 13
Descuentos - pronto pago		ANEXO N°. 14
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	<b>10,171,814.00</b>	
(-) Costo de Ventas	-1,495,117.00	ANEXO N°. 15
(-) Costo dde Servicio	-4,679,702.00	ANEXO N°. 16
<b>UTILIDAD BRUTA</b>	<b>3,996,995.00</b>	
<b>(-) GASTOS DE OPERACIÓN</b>		
Gastos Administrativos	-980,396.00	ANEXO N°. 17
Gastos de Ventas	-2,226,428.00	ANEXO N°. 18
<b>UTILIDAD DE OPERACIÓN</b>	<b>790,171.00</b>	
(-) Gastos Financieros	-169,674.00	ANEXO N°. 19
<b>UTILIDAD ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTOS</b>	<b>620,497.00</b>	

Cajamarca, 30 de Junio del 2023

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO DEL 2023 AL 30 DE JUNIO DEL 2023  
(EXPRESADO EN SOLES)

ANEXO N° 13

<b>VENTAS</b>		
VENTAS DEL EJERCICIO		10,171,814
De enero a junio 2023	<u>10,171,814</u>	
	<b>10,171,814</b>	
<b>Total de Ventas</b>		<b>10,171,814</b>

ANEXO N° 14

<b>DESCUENTOS</b>		
DESCUENTOS CONCEDIDOS POR PRONTO PAGO		0
De enero a junio 2023	<u>0</u>	
	<b>0</b>	
<b>Total de Descuentos</b>		<b>0</b>

ANEXO N° 15

<b>COSTO DE VENTAS</b>		
COSTO DE VENTAS		1,495,117
Venta de chatarra variada	<u>1,495,117</u>	
	<b>1,495,117</b>	
<b>Total de Costo de Ventas</b>		<b>1,495,117</b>

ANEXO N° 16

<b>COSTO DEL SERVICIO</b>		
COSTO DEL SERVICIO		4,679,702
Costo del servicio prestado	<u>4,679,702</u>	
	<b>4,679,702</b>	
<b>Total de Costo del Servicio</b>		<b>4,679,702</b>

ANEXO N° 17

<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>		
GASTOS ADMINISTRATIVOS		980,396
Gastos de Gestión y sueldos administrativos	<u>980,396</u>	
	<b>980,396</b>	
<b>Total de Gastos Administrativos</b>		<b>980,396</b>

ANEXO N° 18

<b>GASTOS DE VENTAS</b>		
GASTOS DE VENTAS		2,226,428
Gastos de Gestión y sueldos administrativos	<u>2,226,428</u>	
	<b>2,226,428</b>	
<b>Total de Gastos Administrativos</b>		<b>2,226,428</b>

ANEXO N° 19

<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		
GASTOS FINANCIEROS		169,674
Intereses Leasing (Banbif/Interbank)	29,564	
Intereses Préstamos - Varios	139,175	
ITF, Comisiones	<u>935</u>	
	<b>169,674</b>	
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>169,674</b>

Cajamarca, 30 de Junio del 2023

  
Cristian H. Gálvez Ruiz  
GERENTE GENERAL

  
Miriam Sánchez  
CONTADOR 19 1977

**INVERSIONES GENERALES CRISTIAN S.R.L.**  
**RUC: 20411217346**

**BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2023**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

**I.- ACTIVO**

<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	S/.
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO ( ANEXO N°. 01)	550,102.44
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS (ANEXO N°. 02)	2,068,464.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (ANEXO. N°. 03)	-
EXISTENCIAS (ANEXO. N°. 04)	1,556,898.21
ACTIVO DIFERIDO (ANEXO N°. 05)	-
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>4,175,464.65</b>
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>	
INMUEBLE MAQUINARIA Y EQUIPO (ANEXO N°. 06 Y 07)	13,673,810.21
DEPRECIACION Y AMORTIZACION ACUMULADA (ANEXO 06 Y 07)	-4,501,913.49
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>9,171,896.72</b>

**TOTAL ACTIVO** **13,347,361.37**

**II.- PASIVO Y PATRIMONIO**

<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR COMERCIALES (ANEXO 08)	-
PASIVO DIFERIDO (ANEXO 09)	-
CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES (ANEXO 10)	1,093,721.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS (ANEXO 11)	6,473,871.37
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>	<b>7,567,592.37</b>

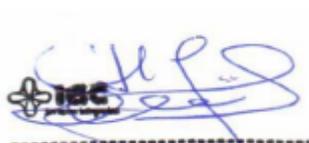
<u>PASIVO NO CORRIENTE</u>	
OBLIGACIONES FINANCIERAS (ANEXO 12)	-

**TOTAL PASIVO** **7,567,592.37**

<u>PATRIMONIO</u>	
CAPITAL	2,051,267.00
RESULTADOS ACUMULADOS	3,108,005.00
UTILIDAD DEL PERIODO	620,497.00
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5,779,769.00</b>

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** **13,347,361.37**

Cajamarca, 30 de Junio del 2023

  
Cristian H. Galvez Ruiz  
GERENTE GENERAL

  
Enrique Morales Sarmiento  
CONTADOR N° 1967

**ANEXO AL BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 30 JUNIO DEL 2023**  
**(EXPRESADO EN SOLES)**

**I. ACTIVO**

S/.

S/.

S/.

**ACTIVO CORRIENTE**

<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO (ANEXO N°. 01)</b>				<b>550,102.44</b>
Dinero en efectivo			2,836.00	
Banco de la Nacion			245,486.83	
Cta. Detracciones	245,486.83			
Fondo Fijo			246,541.00	
Cuentas Corrientes en Insituciones Financieras				
Banco Scotiabank MN			-	
Banco Scotiabank ME T.C= 3.636	2,334.32		8,487.59	
Banco Interbank MN	34.08		34.08	
Banco Interbank ME T.C= 3.636			-	
Banco BCP MN	46,234.34		46,234.34	
Banco BCP ME T.C= 3.636	132.73		482.61	
Banco BANBIF T.C= 3.636			-	

<b>CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES - TERCEROS (ANEXO N°. 02)</b>				<b>2,068,464.00</b>
Facturas po Cobrar			2,068,464.00	
<b>COMPROBANTES CLIENTES</b>				
Varias MINERA YANACOCHA	1,716,078.00			
Varias CLINICA LIMATAMBO CAJAMARCA S.A.C	84,260.00			
Varias SOLUCIONES TECNICAS INDUSTRIALES S.R.L	82,842.00			
Varias HLC INGENIERIA Y CONSTRUCCION S.A.C. - HLC S.A.C.			-	
Varias NC ASOCIADOS SRL	185,284.00			
ANTICIPOS RECIBIDOS				
LETRAS POR COMPRAR				

<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (ANEXO. N°. 03)</b>				<b>-</b>
CUENTAS POR COBRAR ACCIONISTAS			#¡REF!	
CUENTAS POR COBRAR GERENTE				

<b>EXISTENCIAS (ANEXO. N°. 04)</b>				<b>1,556,898.21</b>
MERCADERIAS (chatarra variada)			1,146,210.00	
SUBPRODUCTOS DESECHOS Y DESPERDICIOS				
PRODUCTOS EN PROCESO				
MATERIAS PRIMAS				
MATERIALES AUXILIARES, SUMNISTROS Y REPUESTOS			236,128.21	
EMBASES Y EMBALAJES			98,630.00	
SUMINISTROS			75,930.00	
DESVALORIZACION DE EXISTENCIAS				

<b>ACTIVO DIFERIDO (ANEXO N°. 05)</b>				<b>-</b>
IGV por aplicar - Credito Fiscal		-		

**TOTAL ACTIVO CORRIENTE**

**4,175,464.65**

<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>				
ANEXO N°. 06 Y 07				
<b>TOTAL ACTIVO NETO AL 30-06-2023</b>				<b>9,171,896.72</b>
TERRENOS	1,224,023.00			
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	3,598,725.00			
ACTIVO FIJO 30-06-2023	8,851,062.21			
DEPRECIACIÓN ACUMULADA AL 30-06-2023	-4,501,913.49			
<b>VER ANEXO INM. MAQ. Y EQUIPO</b>				

**TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE**

**9,171,896.72**

**ACTIVO TOTAL**

S/.

**13,347,361.37**

  
**Cristian H. Gálvez Ruiz**  
 GERENTE GENERAL

  
 Mariana Morales Sotoca  
 CONTADOR N° 1477

**ANEXO AL BALANCE GENERAL DEL 01 DE ENERO AL 30 JUNIO DEL 2023**  
*(EXPRESADO EN SOLES)*

**II. PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

<b>REMUNERACIONES Y PARTICIPACIONES POR PAGAR COMERCIALES (ANEXO 08)</b>				
Remuneraciones por pagar				-
Remuneraciones por pagar		-		
participaciones por pagar		-		
beneficios sociales de los trabajadores		-		
otras remuneraciones		-		

<b>PASIVO DIFERIDO (ANEXO 09)</b>				
Ingresos				-
Igv de valorizacion por facturar		-		

<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES (ANEXO 10)</b>				
Cuentas por pagar proveedores				1,093,721.00
Facturas, Boletas y otros comprobantes por pagar ( CLIENTES VARIOS)		1,093,721.00		
Anticipos otorgados				
Letras por comprar				
Honorarios por pagar				

<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS (ANEXO 11)</b>				
<b>Letras por pagar</b>				6,473,871.37
Banco Scotiabank MN		1,132,502.69		
Banco Scotiabank ME		-		
Banco Interbank MN		3,659,960.60		
Banco Interbank ME		-		
Banco BCP MN		1,289,505.62		
Banco BCP ME		-		
Banco BANBIF		183,950.00		
Leasing Total		-		
Mitsui Auto Finance Perú S.A		207,952.46		

**TOTAL PASIVO CORRIENTE**

**7,567,592.37**

**PASIVO NO CORRIENTE**

<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS (ANEXO 12)</b>				
Letras por pagar				-
Reactiva Interbank		-		
Reactiva Peru BCP		-		

**III. PATRIMONIO**

<b>CAPITAL</b>				
Capital Social		2,051,267.00		2,051,267.00

<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>				
Resultado Ejercicio 2022		3,108,005.00		3,108,005.00

<b>RESULTADOS DEL PERIODO</b>				
Utilidad del periodo		620,497.00		620,497.00

**Total Patrimonio**



Cristian H. Gálvez Ruiz  
GERENTE GENERAL



Enrique Morales Salazar  
CONTADOR N° 1877

S/.

**5,779,769.00**

**TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO**

S/.

**13,347,361.37**

Cajamarca, 30 de Junio del 2023

**INVERSIONES GENERALES CRISTIAN S.R.L.**  
**RUC: 20111217346**

**INMUEBLE, MAQUINARIA Y EQUIPO Y DEPRECIACION AL 30/06/2023**

FECHA DE ADQUISICION	DESCRIPCION	NUMERALE	COMPRO 2019	COMPRO 2022	COMPRO 2023	TOTAL INM.MAQ Y EQUIPO AL 30-06-23
01/05/2023	TERRENO		1.224.023,00	-	-	1.224.023,00
<b>TOTALES</b>						<b>4.822.748,00</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>						<b>TOTAL INM.MAQ Y EQUIPO AL 30-06-23</b>
13/04/2008	SEMIBERMOLQUE ROMBONA SUPERSI		106.833,06			106.833,06
20/09/2015	CAMION CISTERNA	BEREPTLINE M2112	341.650,00	173.955,95		515.605,95
31/07/2016	CAMION CISTERNA	MERCEDES BENZ ACEL 0915(27)	380.979,66	183.650,00		564.629,66
21/12/2016	CAMION CISTERNA	FREIGHTLINER M2106	305.652,23			305.652,23
09/10/2018	TANQUE CISTERNA	SR121806	105.009,00			105.009,00
09/10/2018	TANQUE CISTERNA ESTACIONARIO DE 10000 GNS	SR121806	105.009,00			105.009,00
09/10/2018	TANQUE CISTERNA ESTACIONARIO DE 10000 GNS	SR121806	105.009,00			105.009,00
12/12/2019	CAMION GRUA	LES VASIS CEI21806	31.886,53			31.886,53
05/09/2021	REMOLCADOR	INTERNATIONAL 4400 58A 4x2	511.262,39			511.262,39
01/12/2019	GRUA DE BRAZO ARTICULADO	REBOLA	456.000,00			456.000,00
19/03/2020	TOLIVAN	PALENGER PR81 10000	130.270,00			130.270,00
10/07/2020	TOLIVAN	LES VASIS SRV	51.871,80			51.871,80
12/10/2020	CISTERNA	SCAVIA G500 A6X4	532.297,00			532.297,00
10/07/2020	TANQUE CISTERNA	LES VASIS SR121806	53.443,61			53.443,61
20/11/2020	CIGIAMON HIDRAULICO PROLENO	SCAVIA G500 A6X4	601.255,00			601.255,00
25/02/2022	REMOLCADOR	PALENGER KRISHNER	603.340,00			603.340,00
11/04/2023	REMOLCADOR	SCAVIA P450 A6X4	455.844,00			455.844,00
11/04/2023	REMOLCADOR	SCAVIA P450 A6X4	570.354,25			570.354,25
11/04/2023	REMOLCADOR	SCAVIA P450 A6X4	512.677,96			512.677,96
<b>TOTALES</b>						<b>4.852.233,30</b>
<b>REQUERIDO DE TRANSPORTE</b>						<b>TOTAL INM.MAQ Y EQUIPO AL 30-06-23</b>
27/11/2014	MICROBUS	JAC REFINE	13.661,86			13.661,86
30/12/2015	CAMIONETA PICK UP	MAZDA	45.274,15			45.274,15
10/01/2017	MINIBUS SEMIINTER BLANCA	JAC SUNRAY	121.667,29			121.667,29
18/09/2017	CAMIONETA PICK UP	TOYOTA HILUX	131.442,00			131.442,00
04/11/2017	CAMIONETA PICK UP	MAZDA BT50	434.291,50			434.291,50
28/12/2019	CAMIONETA PICK UP	MAZDA BT50	112.251,00			112.251,00
28/12/2020	CAMIONETA PICK UP	MAZDA BT50	112.251,00			112.251,00
31/01/2020	CAMIONETA	PC BIOS	407.662,50			407.662,50
11/08/2020	CAMIONETA	SCAVIA P2008X2	371.271,86			371.271,86
17/01/2019	CAMION FURGON	HINO CDM61K01M60-7-29	140.856,90			140.856,90
30/07/2019	CAMION FURGON	HINO CDM61K01M60-7-29	140.856,90			140.856,90
31/07/2019	CAMION FURGON	HINO CDM61K01M60-7-29	140.856,90			140.856,90
31/07/2019	CAMION FURGON	HINO CDM61K01M60-7-29	140.856,90			140.856,90
27/08/2019	CAMION FURGON	HINO CDM61K01M60-7-20	140.856,90			140.856,90
27/08/2019	CAMION FURGON	HINO CDM61K01M60-7-20	140.856,90			140.856,90
05/04/2018	CAMION FURGON	ADT/CRAFT	36.227,92			36.227,92
05/04/2018	CAMION FURGON	ADT/CRAFT	36.227,92			36.227,92
04/01/2016	FURGON	LES VASIS SRV	35.825,55			35.825,55
04/01/2016	FURGON	LES VASIS SRV	35.825,55			35.825,55
17/04/2023	CAMION FURGON	SCAVIA	378.400,00			378.400,00
<b>TOTALES</b>						<b>3.700.678,43</b>
<b>MUEBLES Y ENSERES</b>						<b>TOTAL INM.MAQ Y EQUIPO AL 30-06-23</b>
31/12/2022	MUEBLES Y ENSERES VARIOS		159.403,00			159.403,00
<b>TOTALES</b>						<b>159.403,00</b>

% DEPRE	DEPRECIACION ACUMULADA 01-01-23	DEPRECIACION PERIODO 01/01/23 AL 30/06/23	DEPRECIACION PERIODO 01/01/23 AL 30/06/23	DEPRECIACION PERIODO 01/01/23 AL 30/06/23
20%	10.683,31	7.122,20	17.805,51	
20%	13.379,60	8.919,73	22.299,33	
20%	18.165,00	12.070,00	30.235,00	
20%	30.565,23	20.376,92	50.942,04	
20%	10.500,90	7.000,60	17.501,50	
20%	4.251,54	2.125,77	6.377,31	
20%	25.563,12	34.084,16	59.647,28	
20%	22.800,00	30.400,00	53.200,00	
20%	9.528,50	12.704,67	22.233,17	
20%	2.594,59	3.458,12	6.052,71	
20%	26.614,35	35.485,89	62.100,25	
20%	2.672,18	3.562,91	6.235,09	
20%	28.062,75	37.417,00	65.479,75	
20%	3.026,70	4.035,60	7.062,30	
20%	22.792,20	30.389,60	53.181,80	
20%	19.011,81	19.011,81	38.023,62	
20%	512.677,96	17.089,27	529.767,23	
<b>TOTAL DEPRE</b>				
20%	1.821,58	4.551,40	2.277,68	
20%	4.527,31	1.909,10	6.036,42	
20%	12.126,73	4.042,24	16.168,97	
20%	13.144,20	4.381,40	17.525,60	
20%	13.144,20	4.381,40	17.525,60	
20%	42.479,15	14.159,22	56.638,37	
20%	11.225,10	3.741,70	14.966,80	
20%	11.225,10	3.741,70	14.966,80	
20%	40.736,25	13.578,75	54.315,00	
20%	37.173,19	12.391,06	49.564,25	
20%	14.085,69	4.695,23	18.780,92	
20%	14.085,69	4.695,23	18.780,92	
20%	14.085,69	4.695,23	18.780,92	
20%	14.085,69	4.695,23	18.780,92	
20%	14.085,69	4.695,23	18.780,92	
20%	14.085,69	4.695,23	18.780,92	
20%	3.622,79	1.307,60	4.930,39	
20%	37.383,05	12.461,02	49.844,07	
20%	3.535,25	1.178,42	4.713,67	
20%	2.094,74	2.094,74	4.189,48	
20%	123.589,95	12.613,33	136.203,28	
<b>TOTAL DEPRE</b>				
% DEPRE	DEPRECIACION ACUMULADA 01-01-23	DEPRECIACION PERIODO 01/01/23 AL 30/06/23	DEPRECIACION PERIODO 01/01/23 AL 30/06/23	DEPRECIACION PERIODO 01/01/23 AL 30/06/23
10%	15.940,30	7.970,15	23.910,45	
10%				
<b>TOTAL DEPRE</b>				

  
**Cristian H. Galvez Ruiz**  
 GERENTE GENERAL

  
**Sergio Morales Saez**  
 CONTADOR EN JEFE

