



FACULTAD DE NEGOCIOS

CARRERA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

“EL FLUJO DE CAJA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE GRANADOS SRL, ICA, 2019”

Tesis para optar al título profesional de:

Contadora Pública

Autor:

Cynthia Cristel Roiro Padilla

Asesor:

Mg. CPC César Peña Oxolon

Lima - Perú

2020

DEDICATORIA

La presente investigación se la dedico a Dios, quien como guía estuvo presente en el camino de mi vida, bendiciéndome y dándome fuerzas, para continuar con mis metas trazadas sin desfallecer. A mi madre que, con apoyo incondicional, amor y confianza permitieron que logre culminar mi carrera profesional.

AGRADECIMIENTO

A Dios por permitirnos

A mi asesor

A todos los docentes y compañeros por el apoyo brindado a lo largo de mi formación académica que ayudaron con sus aportes para mejorar mis conocimientos.

A mi familia por el apoyo constante e incondicional.

TABLA DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
TABLA DE CONTENIDOS	4
ÍNDICE DE TABLAS	6
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	¡Error! Marcador no definido.0
1.1. Realidad problemática.....	¡Error! Marcador no definido.
1.2 Antecedentes	¡Error! Marcador no definido.
1.3 Marco Teórico.....	¡Error! Marcador no definido.
1.3.1 Bases teóricas	¡Error! Marcador no definido.
1.4 Formulación del problema	¡Error! Marcador no definido.
1.4.1 Problemas General.....	¡Error! Marcador no definido.
1.4.2 Problemas Específicos	¡Error! Marcador no definido.
1.5 Objetivos	¡Error! Marcador no definido.
1.5.1 Objetivo general	¡Error! Marcador no definido.
1.5.2 Objetivos específicos	¡Error! Marcador no definido.
1.6 Hipótesis.....	¡Error! Marcador no definido.
1.6.1 Hipótesis general.....	¡Error! Marcador no definido.
CAPÍTULO II. METODOLOGÍA	¡Error! Marcador no definido.
2.1. Tipo de investigación	¡Error! Marcador no definido.
2.1.1. Enfoque	¡Error! Marcador no definido.
2.1.2. Alcance	¡Error! Marcador no definido.
2.1.3. Diseño	¡Error! Marcador no definido.
2.2. Material.....	¡Error! Marcador no definido.
2.2.1. Unidad de estudio	¡Error! Marcador no definido.
2.2.2. Población.....	¡Error! Marcador no definido.
2.2.3. Muestra	¡Error! Marcador no definido.
2.3. Métodos	¡Error! Marcador no definido.
2.3.1. Técnicas o instrumentos de recolección de datos	¡Error! Marcador no definido.
2.4. Procedimiento	¡Error! Marcador no definido.
CAPÍTULO III RESULTADOS.....	¡Error! Marcador no definido.
3.1 Generalidades de la empresa:	¡Error! Marcador no definido.

3.2	Desarrollo de la Investigación:.....	¡Error! Marcador no definido.
	Anexos 3: Situación Financiera - octubre 2017.....	¡Error! Marcador no definido.
	Anexos 4: Situación Financiera - noviembre 2017.....	¡Error! Marcador no definido.
	Anexos 5: Situación Financiera - diciembre 2017.....	¡Error! Marcador no definido.
	Anexos 6: Situación Financiera - enero 2018.	¡Error! Marcador no definido.
	Anexos 7: Situación Financiera - febrero 2018.	¡Error! Marcador no definido.
	Anexos 8: Situación Financiera - marzo 2018.....	¡Error! Marcador no definido.
3.2.3	Políticas de cobro.....	¡Error! Marcador no definido.
3.2.4	Políticas de Pago:.....	¡Error! Marcador no definido.
	CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES.....	¡Error! Marcador no definido.
4.1	Discusión.....	¡Error! Marcador no definido.
4.2	Conclusiones.....	¡Error! Marcador no definido.
	REFERENCIAS.....	11
	Anexo 1: Operacionalización de variables.....	¡Error! Marcador no definido.
	Anexos 2: Matriz de consistencia.....	¡Error! Marcador no definido.

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Guía de Observación/Gerente General.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 2 Guía de Observación/Contador	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 3 Guía de Observación/Administrador	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 4 Guía de Observación/Asistente	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 5 Liquidez General/Antes.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 6 Liquidez General/Después	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 7 Resultado Comparativo/ Liquidez General ..	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 8 Prueba Ácida/Antes.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 9 Prueba Ácida/Después.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 10 Capital de Trabajo/Antes.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 11 Capital de Trabajo/Después.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 12 Resumen Comparativo/Antes.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 13 Resumen Comparativo/Después.....	¡Error! Marcador no definido.
Tabla 14 Resumen Comparativo	70
Tabla 15 Flujo de Caja- Periodo 2017.....	73
Tabla 16 Flujo de Caja - Periodo 2018.....	74

ÍNDICE DE FIGURAS

Ilustración 1 Modelo de Caja	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 2 Ciclo de conversión de Efectivo.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 3 Liquidez General/Antes.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 4 Liquidez General/Después	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 5 Resultado Comparativo/ Liquidez General	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 6 Prueba Ácida/Antes	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 7 Prueba Ácida/Después.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 8 Capital de Trabajo/Antes.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 9 Capital de Trabajo/Después.....	¡Error! Marcador no definido.
Ilustración 10 Resumen Comparativo	¡Error! Marcador no definido.

RESUMEN

La presente tesis titulada “El flujo de Caja y su incidencia en la Liquidez de Granados SRL, Ica , 2019” se dará a conocer la incidencia de la liquidez en la empresa, lo cual nos permite tomar decisiones a corto plazo de manera que sirva como herramienta de control para conocer el grado de cumplimiento de lo establecido en el presupuesto de Tesorería, razón por la cual debemos aplicar políticas para asegurar que la empresa esté en la capacidad de generar liquidez suficiente para el desarrollar sus actividades y así el gerente tome las mejores decisiones en la empresa.

La toma de decisiones en la Gerencia Financiera en una empresa es de vital importancia cuando éstas se basan en parámetros que le permitan tener una idea clara y precisa de la situación real de la misma; todo administrador financiero debe contar con las herramientas técnicas de gestión para que, a través de un cálculo y análisis detallado, sus decisiones sean las correctas y en beneficio de todos los involucrados.

El flujo de caja es una herramienta técnica creada para el análisis financiero empresarial, permite la elaboración, interpretación y realización del estudio total de la situación económico-financiera de una empresa. Su aplicación puede ser útil para cualquier tipo de empresa, permitiendo un diagnóstico preciso y eficaz para anticiparse a los problemas presentes y futuros.

Desde este punto de vista, se puede evaluar en detalle los puntos fuertes y débiles que componen el flujo de efectivo, con el fin de poder corregir situaciones y actuar con total conocimiento de causa ante las eventualidades. Las valoraciones de las empresas se realizan a través de las proyecciones emitidas a través del cálculo de los Flujos de Caja.

Finalmente, en esta investigación se concluye de qué manera “el flujo de Caja tiene incidencia en la liquidez en GRANADOS SRL, Ica, 2019”.

Palabras claves: Flujo de caja – Liquidez - Corto plazo

ABSTRACT

This thesis entitled “Cash flow and its effect on the Liquidity of Granados SRL, Ica, 2019” will be announced the incidence of liquidity in the company, which allows us to make short-term decisions so that it serves as a tool of control to know the degree of compliance with what is established a priori in the Treasury budget, which is why we must apply policies to ensure that the company is capable of generating sufficient liquidity to develop its activities and so the manager takes the Better decisions in the company.

The decision in Financial Management in a company is important when they are based on parameters that allow to have a clear and precise idea of the real situation, all financial manager must have technical management tools to that through a detailed calculation and analysis, their decisions are correct and to the benefit of all involved.

Cash flow is a technical tool created for business financial analysis, it allows the preparation, interpretation and realization of the total study of the economic and financial situation of a company. Its application can be useful for any type of company, allowing an accurate and effective diagnosis to anticipate current and future problems.

From this point of view, it is possible to evaluate in detail the strengths and weaknesses that make up the cash flow, in order to be able to correct situations and act with full knowledge of causes in the event of eventualities. The valuations of the companies are made through the projections issued through the calculation of the Cash Flows.

Finally, this investigation concludes how the “Cash flow has an effect on liquidity in GRANADOS SRL, Ica, 2019”.

Keywords: Cash flow - Liquidity - Short term

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Álvarez, A. I. (2012). *Gestión Operativa de Tesorería*. Madrid: CEP S.L.
- Arce, C. G., Reyes, M. K., & Leon, R. O. (07 de 03 de 2018). *GESTIÓN DE LAS CUENTAS POR COBRAR Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA FISSION LAB S.A.C., CON SEDE EN SURCO, AÑO 2016*. Obtenido de REPOSITORIO UNIVERSIDAD LAS AMERICAS: <https://n9.cl/9wvl>
- Avalos, J. B. (07 de 03 de 2017). *El Presupuesto Basado en Actividades y su Incidencia en la Gestión Financiera de la Empresa H&C S.A.C, Trujillo Año 2016*. Obtenido de REPOSITORIO UCV: http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/11649/bacilio_aj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Bernal, T. C. (2010). *Metodología de la investigación. Tercera edición*. Colombia: Universidad de La Sabana, Colombia.
- Bernstein, L. (2009). *Análisis de Estados Financieros: Teoría, aplicación e interpretación*. España: Sastre Vida.
- Castillo, J. J. (2015). "Administración de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas ferreteras del distrito de san martin de porres 2015". Lima: Universidad Privada del Norte.
- Castillo, J. J. (2015). "Administración de cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de las empresas ferreteras del distrito de san Martin de Porres 2015". Obtenido de REPOSITORIO UPN: https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/10826/T055_43608561_T.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Cesar, B. T. (2010). *Metodología de la Investigación*. Bogotá: Pearson Educación.
- Céspedes Pinche, D. A., & Delgado Torres, M. (2019). *Aplicación del flujo de caja, como herramienta financiera, para el control de la liquidez en JYS Contro, Carabayllo, 2018*. Obtenido de REPOSITORIO UPN: <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/15129/C%c3%a9spedes%20Pinche%2c%20Daysi%20Agripina-Delgado%20Torres%2c%20Mar%c3%ada%20Isabel.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Cortez, S. L. (03 de 05 de 2018). "EL PRESUPUESTO DE GASTOS Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA UNIDAD EDUCATIVA LICEO POLICIAL GALO MIÑO AÑO 2013". Obtenido de REPOSITORIO UNIVERSIDAD TECNICA DE AMBATO: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/18350/1/T3149i.pdf>
- Court, E. (2009). *Aplicaciones para Finanzas Empresariales*. Mexico: Pearson Educación.
- Erazo Ortiz, I. (2017). *MODELO DE PRESUPUESTO Y GESTIÓN FINANCIERA EN LA EMPRESA "WORKTRYMEC ELECTROMECAÁNICA CÍA. LTDA." DE LA PROVINCIA DE SANTO DOMINGO DE LOS TSÁCHILAS*. Obtenido de dspace.uniandes.: <http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/7829/1/PIUSDCYA055-2018.pdf>
- Ernesto, A. S., & Com, S. L. (2013). *Metodología de la investigación*. Buenos Aires: Ediciones del Aula Taller.
- Eslava, j. d. (2003). *analisis economico - financiero de las decisiones de gestion empresarial*. madrid: madrid 2003.
- Ferreira, A., & Lía De Longh, A. (2014). *Metodología de la investigación I*. Brujas.
- Gutierrez Jaramillo, Néstor; Benalcazar Tanguila, Sofía. (15 de 09 de 2018). *Análisis del presupuesto de caja y su incidencia de la información financiera en la empresa Grecisfarm durante el periodo 2015*. Obtenido de REPOSITORIO UTMACH: <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/8344/1/TTUACE-2016-CA-CD00039.pdf>

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. D. (2010). *Metodología de la investigación* (5a. ed. Mexico D.F: McGraw-Hill Interamericana.
- Hidalgo, C. (05 de 02 de 2018). *Rediseño en el proceso de cobranzas para un mejor manejo de la liquidez de la empresa Distribuidora Pintel SAC*. Obtenido de REPOSITORIO UPN: <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/99/Hidalgo%20Salda%c3%b1a%2c%20Cynthia%20Carolina.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Loly, S. C., & Terrones, R. F. (04 de 03 de 2019). *INCIDENCIA DEL PRESUPUESTO EN EL LOGRO DE LOS OBJETIVOS ESTRATÉGICOS DE LA EMPRESA SEGURIMASTER E.I.R.L. TRUJILLO – 2011- 2012*. Obtenido de REPOSITORIO UNIV PRIVADA ANTENOR ORREG: http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/141/1/LOLY_CYNTHIA_INCIDENCIA_PR ESUPUESTO_LOGRO_OBJETIVOS.pdf
- Lopez, E. S. (2013). *Gestión de Tesorería*. Madrid: Editorial CEP S.L.
- López, G. M. (2015). *“La gestión de tesorería y la liquidez de la Cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi Ltda.”*. Ambato: Universidad Tecnica de Ambato.
- Montaño, H. F. (2012). *Gestión y control del presupuesto de tesorería*. Andalicía: IC Editorial.
- Muñis, L. (2009). *control presupuestario: planificacion, elaboracion y seguimiento del presupuesto*. barcelona : profit .
- Nakasone, G. T. (2005). *Análisis de estados financieros para toma de decisiones*. Lima: Pucp.
- Pariona, L. M., & Vega, C. Y. (2017). *El Control interno de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Creditex S.A.A. - Ate 2015*. lima: Universidad peruana las americas.
- Rasines Gómez, C. (2008). *Ventajas y desventajas del presupuesto de caja como herramienta de planificación financiera*. Colombia: Universidad Andrés Bello.
- Rojas, V. E., & Silva, L. Z. (2016). *“IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE CONTROL INTERNO DE TESORERÍA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES PUCARÁ SAC EN LA CIUDAD DE TRUJILLO EN EL AÑO 2016”*. Trujillo – Perú: universidad privada del norte.
- Román, A. R. (2014). *“GESTIÓN DE COBRANZAS Y LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA RECTIMA DE LA CIUDAD DE AMBATO”*. Ambato – Ecuador: UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO.
- Ruiz, G. E. (2011). *Gestión financiera* . españa: ediciones paraninfo s.a 1° edicion 2011.
- Serna, D. A. (2017). *“Gestión de tesorería y planeación financiera en el área de finanzas de una Empresa comercializadora de productos eléctricos en el distrito de la Victoria lima 2017”*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Talavera, D. K. (2017). *LA GESTIÓN DE TESORERÍA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LA UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA; 2013-2014*. tacna : universidad privada de tacna .
- Ticona Vilca, M. (2017). *“NORMAS GENERALES DE TESORERÍA Y SU INFLUENCIA EN LA GESTIÓN DE FONDOS DE LA EMPRESA DE GENERACIÓN ELÉCTRICA SAN GABÁN S.A., PERIODO 2014 – 2015”*. PUNO - PERU: UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO.
- Torre Padilla, A. (2015). *Aplicación del presupuesto de caja para la mejora de la capacidad económica en las micro empresas del Callo, 2013*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Veiga, J. F.-C. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. Madrid: Esic.
- Weston, F. (2010). *Finanzas*. Buenos Aires: El Ateneo.
- Westwick, C. (1986). *Manual para la aplicación de ratios de gestión*. Bilbao: Ediciones Deusto S.A.