



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de Contabilidad y Finanzas

“LA GESTIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CAPITAL DE TRABAJO DE LA EMPRESA INVERSIONES BRICEÑO EIRL- CAJAMARCA, PERIODO: 2020”

Tesis para optar el título profesional de:

Contadora Pública

Autoras:

Flor Mirely Marrufo Briceño
Ludi Zoila Terrones Pastor

Asesor:

Mg. CPC. Luis Eduardo Oblitas Jaeger

Cajamarca- Perú

2021

Tabla de contenidos

DEDICATORIA	2
AGRADECIMIENTO	3
ÍNDICE DE TABLAS.....	6
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
RESUMEN.....	8
CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....	9
1.1. Realidad problemática	9
1.2. Justificación	31
1.3. Formulación del problema	31
1.4. Objetivos	31
1.4.1. Objetivo General.....	31
1.4.2. Objetivos Específicos.....	31
1.5. Hipótesis General.....	31
CAPÍTULO II. MÉTODO	32
2.1. Tipo de Investigación:	32
2.1.1. Básica	32
2.1.2. Descriptiva	32
2.2. Enfoque de a Investigación:	32
2.3. Diseño de Investigación	32
2.3.1. No experimental:	32
2.3.2. Transversal:	32
2.4. Población y Muestra.....	33
2.4.1. Población.....	33
2.4.2. Muestra:.....	33
2.5. Técnicas e instrumentos de recolección y análisis de datos.....	34
2.5.1. Técnica	34
2.5.2. Instrumentos	35
2.5.2.1. Ficha de registro documental:	35
2.5.2.2. Fichas Bibliográficas:.....	35
2.6. Procedimiento para la recolección de datos	36
2.7. Procedimiento de Análisis de datos	36
2.8. Aspectos Éticos	37

CAPÍTULO III. RESULTADOS	38
CAPÍTULO IV. DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	45
4.1. Discusión:.....	45
4.2. Conclusiones:	47
REFERENCIAS	49
ANEXOS	53
Anexo 1: Matriz de Operacionalidad	53
Anexo 2: Matriz de Consistencia	55
Anexo 3: Ficha Bibliográfica	57
Anexo 4: Ficha De Registro Documental	58
Anexo 5: Estado de Resultados Integrales	59
Anexo 6: Flujo de Caja Periodo 2020	60
Anexo 7: Estado de Situación Financiera	61
Anexo 8: Ficha Para la Validación Del Instrumento.....	62

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Fórmula Razón Corriente.....	23
Tabla 2: Fórmula Prueba Ácida	24
Tabla 3: Fórmula Razón de Endeudamiento	24
Tabla 4: Fórmula Razón Pasivo Capital.....	24
Tabla 5: Fórmula Periodo del Inventario	27
Tabla 6: Fórmula Periodo de las Cuentas por Cobrar	27
Tabla 7: Fórmula del Periodo de Cuentas por Pagar.....	28
Tabla 8: Fórmula Ciclo de Conversión de Efectivo	28
Tabla 9: Fórmula Promedio de Cobranza	29
Tabla 10: Fórmula: Rotación Promedio de la Cartera.....	30
Tabla 11: Ratio de Liquidez: Razón Corriente.....	39
Tabla 12: Ratio de liquidez: Prueba Ácida.....	39
Tabla 13: Ratio de endeudamiento: Endeudamiento.....	40
Tabla 14: Ratio de Endeudamiento: Razón Pasivo Capital.....	40
Tabla 15: Ciclo del Periodo de Conversión del Inventario	41
Tabla 16: Ciclo de Conversión de Efectivo	42
Tabla 17: Ciclo de Conversión de Efectivo: Periodo de Diferimiento Cuentas por Pagar	42
Tabla 18: Ciclo de Conversión de Efectivo: Gastos Reales de Efectivo	43
Tabla 19: Gestión de Cuentas por Cobrar: Promedio de Cobranza	44
Tabla 20: Gestión de Cuentas por Cobrar: Promedio de Cartera en Veces	44

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Decisiones de la Gestión Financiera	21
---	----

RESUMEN

La salud financiera de una empresa y por tanto la salud general y el bienestar de la organización depende en gran medida de que la empresa disponga de activos líquidos, activos realizables e inmovilizados que sean necesarios en cantidad y calidad gestionándolo adecuadamente, la herramienta para este proceso es desde luego, la gestión financiera. Dentro de ella adquiere especial relevancia el capital de trabajo, el objetivo del estudio busca evaluar la relación que existe entre la gestión financiera y el capital de trabajo de la empresa Inversiones Briceño EIRL - Cajamarca, periodo: 2020. La investigación es básica con nivel descriptivo, tomando un enfoque mixto tanto cuantitativo como cualitativo, su diseño es no experimental y transversal. La técnica utilizada fue el análisis documental, determinando como muestra no probabilística los estados financieros de la empresa Inversiones Briceño EIRL, recopilados de manera privada, los resultados obtenidos de esta investigación, permitieron establecer una relación directa entre las variables del estudio, esto permite analizar la realidad problemática, por la que cursaba la empresa. Finalmente se llegó a la conclusión que llevar una adecuada gestión financiera logra optimizar capital de trabajo de la empresa, esto a través del buen entendimiento y aplicación de las ratios financieros.

Palabras clave: Gestión Financiera, Capital de trabajo, Liquidez, Rentabilidad.

NOTA DE ACCESO

No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales

REFERENCIAS

- Arias, F. (2012). *El proyecto de Investigación. Introducción a la metodología científica* (6° ed). República Bolivariana de Venezuela. Editorial Episteme C.A.
- Arias, J., Villasís, M. y Miranda, G. (2016) *El protocolo de investigación III: la población de estudio*.
<https://www.redalyc.org/pdf/4867/486755023011.pdf>
- Barahona, G. (2016). *Modelo de Gestión Financiera para la Empresa CALLSPEEDCOM CIA.LTDA., dedicada al servicio de telecomunicaciones, ubicada en la ciudad de Quito*.
<http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/10605/1/T-UCE-0003-CA174-2016.pdf>
- Behar, D. S. (2008). *Metodología de la Investigación*. Bogotá, Colombia.
- Behar, D. S. (2008). *Metodología de la Investigación*. Cuba.
- Calderón, M. y Flores, B. (2017) *La administración del capital de trabajo y su influencia en la planificación financiera del sector transporte privado en la ciudad de Cajamarca en el periodo 2016. [Tesis de pre grado. Universidad Antonio Guillermo Urrelo]. Archivo Digital*.
<http://repositorio.upagu.edu.pe/bitstream/handle/UPAGU/546/Cont0051.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castro, L. (2021) *Razones Financieras: liquidez, actividad y endeudamiento. Blog Rankia*.
<https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/3598483-razones-financieras-liquidez-actividad-endeudamiento>
- Coronado, D. (2018) *Gestión Financiera y Capital de Trabajo en las empresas de servicios de hemodiálisis en el distrito de Lima, 2017” [Tesis de Pre Grado, Universidad César Vallejo]. Archivo Digital*
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/25053/Coronado_%c3%91DJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Córdova, M (2012). *Gestión Financiera primera edición*
<https://books.google.com.pe/books?id=cr80DgAAQBAJ&pg=PA195&lpg=PA195&dq=Existen+cuatro+principios+b%C3%A1sicos+para+la+gesti%C3%B3n+eficiente+de+l+flujo+de+efectivo+en+una+empresa+determinada,+logrando+un+equilibrio+entre+l+as+entradas+de+dinero+y+las+salidas+de+dinero&source=bl&ots=ir3t0HDjWb&sig=ACfU3U3y2dKr-xRWWZ-cXRPWDutNTEJPrQ&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwjNpJ356pn0AhWzDrkGHQh4DGGQ6AF6BAGlEAM#v=onepage&q&f=false>

Córdova, M. *Gestión Financiera Segunda Edición*

<https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2016/12/Gestion-financiera-2da-Edici%C3%B3n.pdf>

Córdova, M (2012). *La Administración del Capital de Trabajo*

<https://es.essays.club/Ciencias-humanas/Negocios/LA-ADMINISTRACI%C3%93N-DEL-CAPITAL-DE-TRABAJO-78657.html>

Clavijo, D., Guerra, D. y Yañez, D. (2014). *Método, metodología y técnicas de la investigación aplicada al Derecho. Colombia.*

http://fui.corteconstitucional.gov.co/doc/pub/31-08-2017_7b9061_60327073.pdf

Fajardo, M. y Soto, C. (2017) *Gestión Financiera Empresarial. Editorial Redes.*

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12487/1/GestionFinancieraEmpresarial.pdf>

Gálvez, C.; Pinilla, K (2008). *Cuentas por Cobrar Teoría y Aplicación*

<http://repobib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/1210/1/Galvez%20Mena%2C%20Claudia%20L.pdf>

García, A., Galarza, S. y Altamirano, A. (2017) *Importancia de la administración eficiente del capital de trabajo en las Pymes. Revista Ciencia UNEMI, Volumen 10, número 23. 30-39*

<https://pdfs.semanticscholar.org/56e5/19eaeab770cb3df77b5e521418daf1044ab.pdf>

Gavidia, J., Arreiza, E. y Apaza, R. (2019) *Gestión del capital de trabajo como estrategia financiera para el desarrollo empresarial. Revista de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Unión.*

https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/2490/Judith_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Martínez, J. (2011) *Gestión Financiera de la empresa para el siglo XXI*

<https://www.eumed.net/ce/2011b/jamg.html>

Martínez J. (2016) *Modelo de la Gestión Financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: El Caso de las Empresas Farmacéuticas en España.*

<https://eprints.ucm.es/id/eprint/40638/1/T38190.pdf>

Nava, M. (2009) *Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. Revista Venezolana de Gerencia. Volumen 14, número 14. 606-628*

http://ve.scielo.org/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1315-99842009000400009

Martínez, C (2015). *En el departamento de mercados financieros, área de planificación estratégica y estudios, CaixaBank.*

<https://www.caixabankresearch.com/sites/default/files/content/file/2016/09/34-35%2BDossiers%2B2%2BCAST%2B%257BCAST%257D.pdf>

Navarro, O., Crespo, M. y López, M. (2018) *Perspectivas de la Administración Financiera del Capital de Trabajo como instrumento necesario en la evolución de las Mipymes. Revista Espacios. Volumen 39, Número 42, 14-20 PAG.*

<http://www.revistaespacios.com/a18v39n42/18394214.html>

Navarro O. (2018). *Perspectivas de Administración Financiera del Capital de Trabajo como Instrumento necesario en la Evolución de las Mipymes.*

<http://www.revistaespacios.com/a18v39n42/a18v39n42p14.pdf>

Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E. y Villagómez, A. (2014) *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis (4ta ed). Ediciones de la U.*

https://books.google.com.pe/books?id=VzOjDwAAQBAJ&pg=PA91&lpg=PA91&dq=una+investigaci%C3%B3n+de+este+tipo,+es+aquella+que+servir%C3%A1+de+cimiento+a+la+investigaci%C3%B3n+aplicada+o+tecnol%C3%B3gica+y+es+fundamental+porque+es+esencial+para+el+desarrollo+de+la+ciencia.&source=bl&ots=RWIudM8aXT&sig=ACfU3U22x69QZ8QhOSGxYLGt4oCRETECwQ&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiaupKo8Zn0AhWbGLkGHY1_DvYQ6AF6BAgfEAM#v=onepage&q=una%20investigaci%C3%B3n%20de%20este%20tipo%2C%20es%20aquella%20que%20servir%C3%A1%20de%20cimiento%20a%20la%20investigaci%C3%B3n%20aplicada%20o%20tecnol%C3%B3gica%20y%20es%20fundamental%20porque%20es%20esencial%20para%20el%20desarrollo%20de%20la%20ciencia.&f=false

Online-Tesis, (2021), *Diseño de la Investigación: Estudio Transversal vs Estudio Longitudinal*

<https://online-tesis.com/disenio-de-la-investigacion-estudio-transversal-vs-estudio-longitudinal/>

Otarola, I., Soto, R., Tarrillo, M. (2018). *El Control Interno y la Gestión Financiera de la Empresa Telecomunicaciones GYS EIRL-Periodo 2015-2016.*

http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3649/Otarola%2C%20Soto%20y%20Tarrillo_PREGRADO_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Rizzo, M. (2007) *El capital de trabajo neto y el valor en las empresas. La importancia de la recomposición del capital de trabajo neto en las empresas que atraviesan o han atravesado crisis financieras. Revista de la Escuela de Administración de Negocios. Número 61. 103-121 PAG.*

<https://www.redalyc.org/pdf/206/20611495011.pdf>

Selva, A. y Espinosa, D. (2009) *La Gestión del Capital de Trabajo como proceso de la Gestión Financiera Operativa. Revista Ajoica de la Universidad de Matanzas Camilo Cienfuegos.*

http://www.elcriterio.com/revista/ajoica/contenidos_4/ambar_selpa_y_daisy_espinosa.pdf

Telesemana, (2021). Perspectivas 2021: las telecomunicaciones en la post- pandemia.

<https://www.telesemana.com/blog/2020/12/28/perspectivas-2021-las-telecomunicaciones-en-la-post-pandemia/>