



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“LA GESTION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN
LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA INVERSIONES JN
NUEVO AMANECER S. A. C. 2021-2022”

Tesis para optar al título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO

Autores:

Fran William Escalante Melendez
Vilma Vanessa Mendoza Palacios

Asesor:

Mg. Lic. Luis Enrique Céspedes Ortiz
<https://orcid.org/0000-0002-2993-550X>

Cajamarca - Perú

2024

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Joberth Vargas Figueroa
	Nombre y Apellidos

Jurado 2	Giulliana Del Pilar Cisneros Deza
	Nombre y Apellidos

Jurado 3	Luis Enrique Cespedes Ortiz
	Nombre y Apellidos

INFORME DE SIMILITUD“LA GESTION FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA LIQUIDEZ
DE LA EMPRESA INVERSIONES JN NUEVO AMANECER S.A.C.
2021-2022”

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Internacional del Ecuador	2%
	Trabajo del estudiante	
2	hdl.handle.net	1%
	Fuente de Internet	
3	repositorio.upagu.edu.pe	1%
	Fuente de Internet	
4	www.eumed.net	1%
	Fuente de Internet	

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Activo

DEDICATORIA

Este trabajo en primer lugar es dedicado a Dios por darnos la fortaleza, la fuerza, la perseverancia de seguir luchando por nuestros objetivos, a nuestros padres: Segundo Juan Escalante Chávez y José Arcadio Mendoza Vásquez quienes siguen siendo nuestros maestros, nuestros artistas, guías y nuestro refugio, a nuestras madres María Zarela Chávez Castañeda y Antonia Palacios Cotrina que nos siguen acompañando con su amor incondicional de madres y a todos ellos nuestra familia que los amamos, este pequeño esfuerzo que estamos logrando es con ustedes y para ustedes; y para finalizar nos la dedicamos, por ser luchadores, arriesgados, entusiastas, perseverantes, resilientes, etc. No es fácil trabajar, estudiar y vivir solos por eso cada pequeño logro que estamos alcanzando sabemos que lo merecemos porque se ha luchado por tenerlo.

Los Autores.

AGRADECIMIENTO

Nuestro agradecimiento infinito es para Dios, Él va guiándonos en nuestro camino, también dicho agradecimiento a todas las personas que nos han venido apoyando de diferentes maneras y para finalizar mi consideración y respeto a la Universidad Privada del Norte, al asesor de tesis y a todos los docentes que me han enseñado durante estos diez ciclos académicos.

Los Autores.

TABLA DE CONTENIDO

Jurado calificador	2
Informe de similitud	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	6
ÍNDICE DE TABLAS	7
RESUMEN	8
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	9
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	28
CAPÍTULO III: RESULTADOS	31
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	36
REFERENCIAS	42
ANEXOS	45

Índice de tablas

Tabla 1. Ratios financieros 2021 de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer... **¡Error!**

Marcador no definido.

Tabla 2. Ratios financieros 2022 de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer... **¡Error!**

Marcador no definido.

Tabla 3. Comparativo de los Estado de situación financiera de los años 2021 – 2022

.....**¡Error! Marcador no definido.**

RESUMEN

La presente investigación, tiene por objetivo Determinar la manera en que la gestión financiera incide en la liquidez de empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021-2022. Utilizando una metodología experimental retrospectiva. Se aplicó un análisis comparativo de ratios en los años 2021-2022, con base en los ratios de liquidez sabiendo que la empresa para el año 2021 no contaba con un plan de gestión financiera, mismo que se implementó para el año 2022. Los resultados obtenidos de la revisión de los estados financieros respecto de sus ratios de liquidez general o razón corriente, prueba ácida, prueba defensiva y capital de trabajo permitieron comprobar que la gestión financiera tiene una incidencia positiva en la liquidez de la empresa en cuestión:

PALABRAS CLAVES: Gestión financiera, liquidez, ratios financieras, recurso financiero, sector veterinario.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

En los últimos años el sector empresarial se ha convertido en una actividad de vital importancia mediante la formalización de las PYME siendo tal formalización indispensable para el desarrollo de los pueblos de cada país lo cual fomenta el posicionamiento de las empresas, puesto que al estar bien posicionadas en los mercados de su competencia estas impulsan de manera positiva a mejorar la economía tanto de su país como también ayudan a cooperar con los estados de gobierno a generar mayor empleo y como consecuencia de ellos incrementar el beneficio económico de sus habitantes. Este importante sector depende de las políticas públicas gubernamentales de cada país, en algunos de ellos como los asiáticos, europeos o norteamericanos y otros, dichas políticas son muy eficaces en la generación de obras públicas de gran impacto, así como en la estimulación de crecimiento empresarial.

La existencia de estudios que dan fundamento a esta investigación exigió de la exploración en diversos campos relacionados con la liquidez de las empresas indistintamente del rubro en el cual se desempeñan, por ejemplo, en Costa Rica el sector turismo según Benavides (2020), es uno de los sectores con mayor liquidez comprobada, pues menciona que este ha tenido un continuo crecimiento y una diversificación considerable dentro del país al punto de ser una de las actividades que crecen con mayor rapidez en el mundo convirtiéndose así en el motor clave para el progreso socioeconómico en ese país incrementando su Producto Bruto Interno (PBI) en un 6,3%. Sin dejar de lado que el porcentaje de personas ocupadas en el sector turismo se incrementó en un 13,2% del total de personas empleadas en Costa Rica, todo esto entre los años 2017 y 2020.

Es necesario destacar que para lograr plenamente el buen desempeño de las empresa principalmente en el mundo globalizado actual resulta de gran importancia la implementación

y ejecución de planes eficientes de gestión financiera dentro de las empresas por que permiten gestionar la disponibilidad de los recursos para asegurar el financiamiento de los costes internos a fin de mantener la operacionalización en los mercados de su competencia lógicamente generando así mayores ingresos e índices de ganancias.

Es necesario en este punto recordar que la gestión financiera es la capacidad de planificación que se tiene dentro de la empresa para realizar innovaciones acordes al mercado moderno de acuerdo con el rubro o giro de negocio para tomar ventaja en la presentación de sus productos o servicios. La manera innovadora de realizar compras a sus proveedores, ventas a sus clientes y los medios de pago de la competencia trae repercusiones significativas, porque mientras mejores y más accesibles sean, facilitarán el posicionamiento de la empresa en el mercado pues sin una adecuada planificación de acciones las empresas tienden a reducir sus ingresos reduciendo los índices de liquidez sin poder cubrir sus obligaciones en el corto plazo (Huacchillo, et al., 2020).

Acorde con el párrafo anterior Asanza y Briones (2023) en su tesis titulada *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en PYME comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022* indican que La administración de recursos al interior de las empresas exige de una adecuada gestión financiera por cuanto es la ruta más directa al cumplimiento de los objetivos que hayan planteado; en tal sentido, es imperante que el vínculo entre la empresa y su gestión financiera sea muy consistente en salvaguarda del bienestar empresarial, esto se expresa en que tras el análisis realizado determinaron que por cada dólar invertido tiene en promedio 3,80 dólares para cubrir el endeudamiento a corto plazo. Los indicadores financieros son los instrumentos a través de los cuales se mide el logro de los objetivos estratégicos que amparan la prosperidad empresarial y a su vez le guían en la anticipación de los posibles problemas financieros que pudiera enfrentar.

Con el aporte de los autores citados es posible asumir que todas las empresas indistintamente a su tamaño y rubro, buscan asegurar eficientemente la fluidez de sus recursos, tanto financieros, como de personal, con el fin de cumplir los objetivos, esto resulta ser el producto de una buena toma de decisiones; en tal sentido, para lograrlo es necesario administrar de manera correcta su liquidez mediante una eficiente gestión financiera, de tal manera que les resulte más fácil posicionarse en el mercado y ser más competitivos.

La gestión financiera según Barreto (2020) esta concatenada con el análisis financiero tomando en consideración los datos obtenidos de los estados financieros con datos históricos para la planeación a corto, mediano y largo plazo; en consecuencia, la ejecución de un eficiente plan de gestión financiera resulta útil para las empresas pues permite identificar sus puntos débiles y así corregir desviaciones aprovechando de manera adecuada las fortalezas y oportunidades identificadas en el diagnóstico institucional para eliminar debilidades o prevenir amenazas que afecten la liquidez empresarial.

En la misma dirección, Berrio (2022) aborda la importancia de todo proceso que esté enfocado en realizar una buena gestión financiera, que esté encaminado a una planificación e implementación de efectividad dentro de la empresa direccionando así el enriquecimiento de los ideales de la gerencia u organización. Resalta la importancia de la gestión financiera, en términos de recursos económicos, realizados de manera clara y confiable, el posicionamiento de la empresa y su crecimiento frente a su competencia más directa, en su estudio resalta que la adecuada gestión financiera repercutió en un incremento del 3.4% en la liquidez de la empresa estudiada.

Con relación a la liquidez dentro de las empresas se define como la capacidad de un activo – los inmuebles o acciones disponibles dentro de la empresa – a ser convertidos en dinero en el corto plazo; en tal sentido, el éxito en el incremento de ventas y ganancias es producto de

la capacidad descrita, en función de la toma de decisiones del directorio. La liquidez se mide con la aplicación de los ratios de razón corriente, prueba ácida y razón líquida son indispensables porque a través de su cálculo y posteriormente su interpretación se permite determinar la posibilidad de liquidar responsabilidades asumidas en el corto plazo.

En este punto se citarán a los antecedentes de investigación a nivel internacional, en primer lugar, se tiene el trabajo de Jiménez, et al. (2019) quienes, en su artículo publicado en Ecuador, abordaron la gestión financiera aplicada a las organizaciones, con el objetivo de determinar la relación entre el buen manejo la gestión financiera con el manejo de la liquidez en las PYME. Se trató de un estudio correlacional para cuya ejecución recolectaron datos mediante un cuestionario y la revisión documental. Sus resultados indicaron que existe una relación positiva y moderada calculada con el índice Rho de Spearman con un valor de 0.669 ($p=0,000$). Con este trabajo llegaron a concluir que: se estableció que un buen manejo de gestión financiera incide de manera positiva en la liquidez, y por ende disminuye el riesgo de iliquidez y de sobreendeudamiento, por lo que se minimizan las posibilidades que las PYME fracasen en el tiempo, por falta de un buen manejo financiero que vaya de acuerdo con las exigencias del mercado.

Por otro lado, Ortiz y Vera (2020) en la investigación presentada en Quevedo, Ecuador, con el objetivo principal de diseñar una propuesta de gestión financiera que incida en la mejora de la rentabilidad de la empresa. Trabajaron al amparo del método inductivo – deductivo con un enfoque mixto cuantitativo-cualitativo, aplicando como instrumentos la revisión documental, encuesta a 15 empleados y entrevista al gerente recolectaron información que les permitió obtener como resultados que los encuestados de la empresa realiza una buena gestión financiera, y en el análisis de ratios, demostraron que en el año 2018 el ratio de liquidez fue de 0.06% mientras que para el 2020 fue de 1.03%, lo que demuestra que la empresa tiene respaldo

para pagar sus cuentas a corto plazo, además el ratio de rentabilidad es de 62 %. Con tales resultados llegaron a la conclusión de que la empresa en mención lleva una adecuada gestión financiera, sobre todo en cuanto al manejo de las cuentas por pagar, y al manejo del stock.

Por otro lado, Gómez y Mariño (2021) en su tesis defendida en Guayaquil, Ecuador, tuvo como objetivo realizar un análisis de la gestión financiera y su relación con la toma de decisiones en una empresa avícola. La metodología utilizada fue mixta, cuantitativa y cualitativa, ya que se utilizaron instrumentos como cuestionarios aplicados a cinco empleados y revisión documental de los Estados Financieros de los años 2017 – 2021. Tras la recolección de datos se determinó que no hubo evidencia de un sistema de control interno que resguarde los recursos financieros de la empresa, a pesar de contar con personal para realizarlo, además no se evidenciaron informes financieros que cumplan con las Normas Internacionales de la Contabilidad (NIC). En cuanto a la liquidez, después de analizar los Estados financieros, se halló que el ratio de liquidez ácido disminuye año a año, pasando de 1.56% a 0.82%, además que las utilidades netas también disminuyeron en 9.62%. Conclusión: Se pudo evidenciar que la deficiente gestión financiera incide de manera negativa en los principales ratios de la empresa, por lo que se debió aplicar inmediatamente estrategias y propuestas de toma de decisiones.

Asimismo, Trujillo y Noriega (2021) en su estudio hecho en la ciudad de León en México, plantearon el propósito entender la situación de la gestión financiera en las PYME y como se relaciona esta con la competitividad. El estudio se amparó en una metodología cuantitativa, descriptivo y no experimental, utilizando como instrumento un cuestionario aplicado a los gerentes de 370 PYME en la ciudad de León, Como resultado del estudio realizado se llegó a saber que las PYME tienen un deficiente manejo contable, en cuanto al manejo de presupuestos y control de inventarios, lo que se refleja en la mínima rentabilidad y

en el bajo nivel de competitividad. Por cuanto se concluyó que era muy necesario implementar un sistema de capacitación de gestión financiera orientado al conocimiento de su importancia, ya que, de no tener un plan financiero, se corre el riesgo de que las PYME más vulnerables salgan del mercado.

Igualmente, Suarez (2021) en su tesis presentada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador, buscaba hacer un análisis situacional acerca de la gestión financiera actual de una empresa veterinaria, diagnosticada como vulnerable con el objetivo de proponer un modelo de gestión financiera y convertirlas en competitivas. Al amparo de una metodología mixta, utilizando como instrumentos la entrevista, guía de observación, análisis documental de estados financieros, pudo obtener como resultados que: la empresa no había implementado ningún modelo orientado a definir un presupuesto, además la cuenta de inventarios no aparecía en los Estados Financieros, a pesar de que si los tenía. Finalmente, se supo que las cuentas por pagar se cancelan cada 45 días, sin embargo, al no haber un plan financiero era necesario pedir una ampliación de plazo ya que las cuentas por cobrar se manejan cada 30 días. En cuanto a la liquidez, se tiene que trabajan con un nivel de endeudamiento de 57%, habiendo disminuido porque en el 2017 fue de 87%. En cuanto a las ratios de liquidez, se tiene que la prueba sólida disminuyó pasando de 1.69% en el 2017 a 1.18% en el 2019, en cuanto a la prueba ácida también pasó de 1.59% en el 2017 a 1.17%, en el 2021 lo que demuestra que aún hay capacidad de pago; sin embargo, estos ratios son cada vez menores

Finalmente Condolo (2021) en su análisis comparativo de Ecuador y Colombia sobre el desempeño financiero de las empresas agropecuarias sostiene que dicho sector es muy importante e indispensable para el desarrollo de los pueblos de cada país mediante el abastecimiento de alimentos, materias primas para la elaboración de productos por ende genera fuentes de trabajo pero que últimamente se ha visto muy afectado debido a la globalización y

avances tecnológicos, así mismo de manera general este sector se ve afectado por el cambio climático del planeta, pese a ello, el incremento en el desempeño financiero en ambas naciones fue favorable pues para Colombia, se muestra un incremento de 0,16% mientras que para Ecuador se incrementó un 0,15%.

En cuanto a los antecedentes nacionales, Hernández y Oliva (2021) en su investigación realizada en la ciudad de Lima, cuyo objetivo fue determinar de qué manera se relaciona la ineficiente gestión financiera con la liquidez, en una empresa de ventas de suministros e implementos para restaurantes, se ampararon en una metodología no experimental relacional, para la recolección de datos se agenciaron de fichas de observación y las fichas de revisión documental para analizar una muestra conformado por los estados financieros desde el año 2014 hasta el año 2019 mediante un análisis retrospectivo. El resultado de su trabajo permitió con ayuda del coeficiente de relación “r” de Pearson, hallar una relación positiva y directa entre la ineficiente gestión financiera y la disminución de la liquidez, se halló que el activo corriente en el año 2014 fue de 95% mientras que el 2018 fue de 41%, lo que significa que la empresa tiene menos activos para hacer frente a sus pasivos. Además, el ratio de rotación de inventarios disminuyó de 4.11% a 2.15%, y el nivel de endeudamiento subió de 11% a 17%, y el ratio de liquidez bajo de 1.14% a 0.96%. Las cuentas por cobrar se hacen en un plazo de 90 a 120 días. Conclusiones: El ineficiente manejo de gestión financiera que está impactando de manera negativa en la liquidez, generando que la empresa no pueda cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Por su parte el trabajo de Mendez Ccari (2021) analizó la relación causal entre el control interno y la gestión de crédito y cobranzas de una empresa dedicada a la venta de productos cárnicos buscando determinar la influencia del control interno en la gestión de crédito o cobranzas de la empresa en cuestión, por lo cual debió desarrollar un estudio cuantitativo de

tipo correlacional llegando a determinar que la correlación entre ambas variables fue significativa porque la prueba estadística llevada a cabo arrojó un valor de significancia de 0,001, pese a que solo el 11,96% de los trabajadores consideran que el manejo del control interno es adecuado a las necesidades de la empresa en cuestión.

Frente al diagnóstico de situación, se propone realizar una gestión de control orientado a incrementar la rentabilidad y la liquidez de la empresa, determinando cambio estratégico y controla el cumplimiento de actividades como es el plan de cobranzas.

Además, Becerra y Lazo (2020) con el objetivo de conocer el propósito de la gestión financiera en la liquidez CMCZ Corporación SAC. Al amparo de un enfoque mixto cualitativo-cuantitativo, recolectaron datos utilizando la guía de observación y guía de entrevista a 5 trabajadores del área contable, un cuestionario a 21 trabajadores y análisis estadístico de razones financieras de los años 2018-2019. Los resultados indican que: Existe falta de control interno, falta de seguimiento de cuadro de caja chica, falta de revisión de conciliamos bancarias, lo que evidencia una deficiente gestión financiera, aunque los resultados de la liquidez muestran resultados positivos, estos pueden ser mejores si se aplicara estrategias de gestión financieras con fin estratégico y coordinado. En conclusión, se pudo afirmar que: La empresa no contaba con un plan financiero confiable para el manejo de la liquidez.

Aranda, et al. (2019) publicó un artículo en el cual planteó como objetivo establecer como la gestión financiera influye en la liquidez de una empresa dedicada a servicios generales. Se trató de un estudio transaccional, descriptivo explicativo y correlacional a través del análisis de ratios. Resultados: $R^2 = 0.996$. Hay una correlación fuerte y directa entre las variables. Conclusión: Las ratios de desempeño y de gestión, influyen en el 77% en la liquidez, y las ratios de endeudamiento explican el 84% de la variabilidad. Conclusión: La gestión financiera influye de manera positiva y alta en la liquidez.

Citando a Pérez (2023) quien sostiene que en lo que respecta al sector alimentario, Perú es uno de los países con mayores deficiencias e insuficiencias en lo que a producción agropecuaria se refiere debido al vertiginoso crecimiento urbano lo que ha incentivado la actividad económica en otros sectores, dejando de lado a la actividad agrícola haciendo que la participación de la población, principalmente rural, disminuya abruptamente aumentando los índices de pobreza, pues la agricultura local no puede competir contra la importación de alimentos, misma que es cada vez mayor. Otro aspecto que incide directamente en lo descrito por el autor citado es que poco o nada se ha hecho para generar las condiciones de una producción agrícola amigable con el medioambiente en aras de ayudar en la mitigación del cambio climático cada vez más evidente.

En el Perú, el 90% de la economía están conformados por PYME, de ellas el 50% son familiares, y el 76% de ellas no realizan ningún plan financiero, y al final se encuentran en una vorágine de tapar huecos, para pagar a proveedores, préstamos, entre otros y acuden a préstamos incluso de personas con intereses mucho más caros. Además, este mal manejo en su gestión les genera una baja rentabilidad y en un futuro a la quiebra (Carazas, 2019).

Las PYME veterinarias son empresas que se encuentran dentro del sector comercio, de compraventa de alimentos para animales y dan servicios de cuidado, de diagnóstico y tratamiento a los animales enfermos, además de aplicar vacunas, dan servicios de asesoramiento a las empresas y dueños de animales domésticos, ganado, caballos, etc.

Y por último en cuanto antecedentes locales se menciona en primer lugar a Vásquez (2022) quien para su investigación tuvo por objetivo proponer estrategias de cobranza frente a la liquidez, para ello utilizó como técnica de recolección de datos un análisis documental de los estados financieros además de una entrevista al gerente, subgerente y contador. Los resultados del estudio indicaron que: Las ventas en el año 2019 fueron de S/291,000 y de ellas

el 17% es a crédito, el ratio de liquidez es de 0.96%, el período de cobranza es de 88 días, esto básicamente a que se hace solamente tratos verbales, sin un tipo de contrato de por medio, la rotación de inventarios es de 2.49, la utilidad neta disminuyó en S/19 millones con respecto al año 2018. Sin embargo, se mostraron ratios de rentabilidad sobre el patrimonio de 15.73% (2018) y de 15.30% (2019) porcentajes aceptables. Los resultados hallados permitieron al investigador concluir que: la empresa no estaba gestionando de manera correcta sus cuentas por cobrar, ya que su ratio de liquidez fue menor a uno, además su rotación de inventarios fue mínima, lo que también generó una disminución de rentabilidad, por lo que se tienen que implementar estrategias y tácticas para mejorar la gestión de las cuentas por cobrar orientados a hacer contratos, de tal manera que aminoren las probabilidades de incobrables, y de esta manera impactar de manera positiva en la rentabilidad y liquidez.

Chalán y Lezama (2021) en su tesis realizada también en la ciudad de Cajamarca, se trazó como objetivo realizar un análisis de como la gestión financiera incide en la liquidez de una empresa de transportes. El resultado de su investigación arrojó un índice de relación con ayuda del estadístico “r” de Pearson = 1.00 concluyendo que: A mayores mejor nivel de gestión financiera, aumentan los niveles de ratios de liquidez. Lo que significa que hay un mejor manejo de los activos corrientes, impactando de manera positiva en la rentabilidad al disminuir los costos por capital inmovilizado.

Actualmente, este mercado se encuentra en un ligero crecimiento, generando nuevas oportunidades y el desarrollo de nuevos productos/servicios, lo que genera una nueva oportunidad para las PYME a nivel nacional, y también a nivel de Cajamarca. Es por ello que, en los últimos 10 años, en la Provincia de Cajamarca se ha incrementado las empresas veterinarias, tanto pequeñas como medianas, brindan servicios de salud veterinaria y venta de productos agropecuarios, las mismas que han demostrado carecer de una buena gestión

financiera que le permita aumentar sus ganancias, contar una buena liquidez y así poder permitir establecer precios más competitivos.

En Cajamarca, la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC, con el nombre comercial de “Veterinaria Muevo Amanecer”, es un negocio familiar dedicado brindar servicios de salud veterinaria, venta mayorista de materias primas agropecuarias y animales vivos, en el Distrito, Provincia de Cajamarca. Se ha detectado que la gestión financiera no se realiza de manera efectiva, debido a que no se cuenta con los servicios profesionales especializados para la planificación, gestión y toma de decisiones financieras. Cabe precisar que es una empresa familiar, la misma que está bajo la dirección del señor José Wilbert Romero Vásquez, en su calidad de gerente General, quien toma las decisiones financieras en relación de los eventos que surgen diariamente.

Asimismo, la deficiente planificación ha llevado al inapropiado uso de los recursos económicos de la empresa, haciendo tomar decisiones inadecuadas, por el hecho de no contar con una herramienta clara que demuestre la técnica y la secuencia financiera, se ha detectado que la empresa no utiliza indicadores financieros, por lo que, de continuar con esta realidad, la gestión de liquidez será un problema mayor en el tiempo. Pese a estas conjeturas, se debe destacar que la empresa en cuestión tenía muy mala liquidez pues se declaraban más deudas que capital como se expresa en sus estados de cuenta y demás documentos que permiten revisar los ratios correspondientes. Esta característica hizo que tras la declaración del año 2021 la SUNAT fiscalizara la empresa lo que motivó la formulación y ejecución de un plan de Gestión financiera a partir del periodo 2022.

Por otro lado, la contabilidad o asesoría financiera no se encuentran dentro del plan operativo de la empresa, por ende, no cuenta – en teoría – con un presupuesto disponible para hacer uso en cuanto se necesite el servicio; así mismo, el flujo de caja no se reporta a diario ni

se tiene actualizado. De ahí la necesidad de realizar el presente trabajo de investigación que permita determinar la incidencia de la aplicación del plan de gestión financiera en la liquidez en la empresa inversiones JN Nuevo Amanecer S.A.C. durante el periodo 2021-2022 a fin de determinar si la liquidez existente al 2021 se mantuvo, mejoró o se redujo para el periodo 2022.

AL definir conceptualmente las variables de estudio para esta investigación se debe aclarar que, pese a que se presentan las definiciones conceptuales, dimensiones e indicadores de la variable independiente, solo se hace con la finalidad saber cómo manejarla, pues según se indica en Aceituno, et al. (2020) la variable independiente en los estudios de nivel explicativo y con diseño experimental, esta variable no se operacionaliza pues no está sujeta a medida y el proceso de operacionalización de una variable es “el proceso por medio del cual se transforma un concepto abstracto en unidades de medición” (Sarabia, 2019). En el caso de la variable dependiente sí se toman en cuenta las dimensiones e indicadores para la operacionalización de variables correspondiente, pues es la variable que debió ser medida para poder evidenciar cambios en ella antes y después de la intervención de la variable independiente; por lo expuesto se consideran las definiciones conceptuales para las variables y sus correspondientes dimensiones e indicadores.

Para la primera variable, gestión financiera, se puede citar a los siguientes aportes teóricos:

La gestión financiera refleja una de las funciones de la dirección financiera que busca planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades económicas que componen los flujos de efectivos como resultado de la inversión corriente y el financiamiento para este tipo de inversión, a partir de la toma de decisiones a corto plazo con miras a estabilizar la relación existente entre riesgo y rentabilidad. (Parraga, et al, 2021, p. 5).

Por su parte, al referirse a las necesidades financieras que enfrentan las familias y, en consecuencia, las empresas familiares, Pintado (2020) indica que “Las necesidades económicas

cada vez más crecientes de las familias, así como las dinámicas regionales específicas han contribuido a una estrategia de ingresos menos rígida y, más bien, diversificada” (p. 6).

En la opinión de Armijos (2020) cuando se aborda la gestión financiera se debe tener en cuenta que en realidad es un conjunto de mecanismos que promueven y salvaguardan la competitividad empresarial permitiendo la adecuada administración de los bienes de la empresa, tanto dinerarios como no dinerarios a fin de dar movimiento al capital y con ello incrementar la rentabilidad, “es ineludible que cuenten con instrumentos financieros que posibiliten la toma de decisiones acertadas y oportunas. Bajo esta percepción es imperante que las empresas proyecten sus estrategias apoyadas en eficientes herramientas financieras” (Armijos, 2020, p. 29).

Por otro lado, Vega (2018) en su tesis realizada en el año 2018 sostiene: Que la gestión financiera está enfocada en la correcta administración de sus recursos; así como, la planificación a futuro, como precedente a la demanda de los servicios considera que la gestión financiera debe ir entrelazada con todas las áreas involucradas en la administración de la empresa cuya finalidad sea alcanzar todos los objetivos empresariales propuestos.

Para Fajardo y Soto (2018) la gestión financiera “es el conjunto de acciones que realizan el administrador con el fin de manejar mejor el flujo de efectivo. Dichas acciones se pueden dividir en tres etapas: Decisión de inversión, decisión financiera y decisión administrativa” (p. 63). Esta definición permite identificar en su estructura las siguientes dimensiones:

En primer término, está la Toma de decisiones, misma que se enfoca en la planificación dentro de la empresa dirigido al cumplimiento de metas teniendo en cuenta toda la administración de empresa, cuyos indicadores son: Resolución de problemas, este indicador permite evidenciar la capacidad que tiene el personal para identificar, afrontar y posteriormente solucionar los hechos que se susciten dentro de la empresa que sean de carácter urgente.

También se tiene como indicador al Planteamiento de actividades, este indicador está relacionado a la formulación de un plan de trabajo que se será ejecutado y monitoreado dentro de la empresa, dicho plan está enfocado en frenar situaciones de riesgo en el futuro. También se tiene en cuenta la Necesidad de control, indicador que se refiere a toda actividad que esté relacionado al control dentro de la empresa cuyo objetivo es evitar riesgos o fraudes enfocados en salvaguardar los intereses de la empresa y por último el Proceso de información mismo que es una técnica que permite recopilar información que sea de fácil acceso y comprensible para la toma de decisiones.

Otra de las dimensiones que se deben tener en cuenta es el Valor de la empresa, En esta dimensión se agrupa a todos los elementos, materiales y la parte de humana que conforman la empresa y la métrica la cual permite determinar cuánto cuesta la empresa en el mercado. Los indicadores con que se hace evidente esta dimensión son: Estrategias, mismo que analiza la composición entre las decisiones llevadas a cabo en la empresa con las acciones realizadas a fin de posicionarse en el mercado; del mismo modo, los Resultados financieros, que permite identificar, en términos numéricos, datos relacionados a las finanzas de la empresa respecto a gastos e ingresos.

En cuanto a la segunda variable, liquidez, para poder definirla adecuadamente y realizar posteriormente la operacionalización de esta, se citan los siguientes aportes teóricos:

La liquidez en una empresa es el efectivo con el que se cuenta para la cancelación de las deudas especialmente de corto plazo. (Vallejo 2023, p. 32). Si la empresa es capaz de generar una adecuada liquidez no tendrá problemas para el cumplimiento de sus obligaciones a corto plazo ni en sus planes de inversión y reinversión con base en su capital de trabajo.

También se conceptualiza a la liquidez como una capacidad para poder generar y determinar cuáles son los fondos necesarios para poder cancelar las obligaciones que se dan a un plazo corto en el vencimiento (Marcillo, et al, 2021). Dicho de una manera más sencilla, si

la empresa tiene los fondos necesarios para asumir sus obligaciones al corto plazo, goza de una buena liquidez.

Es necesario indicar que cuando la empresa, mediante una buena gestión financiera, posee buenos ratios de liquidez podrá cumplir a cabalidad con sus deberes y al tener solvencia indica la capacidad para pagar deudas.

Esta segunda variable resulta ser indispensable para las empresas en sus diferentes sectores porque permite controlar sus capacidades frente a deudas a proveedores.

Gamboa (2018) señala que:

La liquidez se ve influenciada por la gestión de cuentas por cobrar, es por ello la importancia de establecer procedimientos claros a seguir para la gestión de créditos y cobranzas en cual se ve reflejado en ratios de liquidez corriente, razón ácida, razón de efectivo y capital de trabajo (p. 28).

No se puede descuidar la manera en que se administra el efectivo en las empresas; en consecuencia, el área encargada de las finanzas debe ser muy eficaz en el mantenimiento del equilibrio entre los activos y pasivos corrientes, pues solo así se sostiene la liquidez con una gestión firme y coherente con las políticas empresariales que se aplican respecto de las cuentas por cobrar, los inventarios y las cuentas por pagar. (Díaz, 2021).

Desde el punto de vista de Resendiz (2021) la importancia de los plazos del financiamiento que resultan ser muy esenciales para que las empresas puedan optar por alguno de ellos de tal manera que sean más eficientes en su gestión de liquidez; en tal sentido, la liquidez de la empresa se operacionaliza teniendo en cuenta dos dimensiones las cuales se describen a continuación, lo mismo que sus cuatro indicadores, correspondiendo tres a la primera dimensión y uno a la segunda dimensión. Las dimensiones de la variable liquidez son, con base en las definiciones conceptuales expuestas previamente: Obligaciones económicas y

financieras a Corto Plazo, esta dimensión es un componente usado a fin de obtener liquidez inmediata, la cual concluye con un periodo menor a 12 meses; la ventaja es que se necesita menos requisitos para poder acceder rápido al crédito. A fin de poder evaluar la liquidez, y sabiendo que esta evaluación es una manera de medirla, se consideran como indicadores a partir de la operacionalización de la variable a los ratios de liquidez general, prueba ácida y prueba defensiva que se describen a continuación.

El ratio de liquidez general o razón corriente. _ nos muestra qué proporción de deudas de corto plazo son cubiertas por el activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

$$\text{Liquidez General} = \frac{\text{Activo corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

El ratio de prueba ácida (o acid test). es un indicador financiero que calcula la capacidad que tiene una empresa para cubrir sus obligaciones a corto plazo sin la necesidad de la venta de su inventario.

$$\text{Prueba Acida} = \frac{\text{Activo corriente} - \text{Inventarios}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

El ratio de prueba defensiva. _ Este indicador nos muestra la capacidad de la empresa para operar con sus activos más líquidos, sin acudir a sus flujos de venta. Con el resultado de este ratio de mide la capacidad efectiva de la empresa en el corto plazo.

$$\text{Prueba defensiva} = \frac{\text{Caja bancos}}{\text{Pasivo Corriente}} * 100$$

De otro lado, la segunda dimensión la constituye el capital de trabajo, expresado en el ratio correspondiente, el Ratio de Capital de trabajo se refiere a los recursos financieros que una empresa necesita para financiar sus operaciones diarias. Es el dinero que se utiliza para

cubrir los costos de la producción, la compra de materiales y la inversión en inventario y otros activos circulantes (Marchena, 2023) Este ratio es importante porque muestra al final con cuánto dinero cuenta la empresa después del pago de sus obligaciones para operar de manera diaria, los indicadores que permiten evaluar esta dimensión son el Activo corriente que permite incluir las cunetas de caja, bancos, valores de negociación, cuentas, letras por cobrar e inventarios. La razón de liquidez es la principal medida de la ratio (Soto, Davila y Vela, 2020, p. 8) y el Pasivo corriente, constituido por las deudas y obligaciones que tiene la empresa a pagar en un año., mismos que permiten el cálculo del ratio de capital de trabajo.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

Luego de observar la problemática del trabajo de investigación, es necesario formular un problema de investigación que permita desarrollar el estudio de acuerdo con el título propuesto: ¿Cómo incide la aplicación de un plan de gestión financiera en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021-2022? Así como los problemas específicos son: ¿Cuál es el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021 sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera? y ¿Cuál es el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2022 con la aplicación de un plan de Gestión Financiera?

En este sentido para poder dar respuesta se formula el objetivo general siendo: Determinar la incidencia de la aplicación de un plan de gestión financiera en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021-2022. Así como los objetivos específicos son: Analizar el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021 sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera y Analizar el nivel de liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2022 con la aplicación de un plan de Gestión Financiera.

La hipótesis tiene que formularse después de haber revisado la bibliografía acerca del tema, pues debe basarse en los descubrimientos de investigaciones previas. Puede o no ser cierta, el proceso de investigación dará o no la razón (Espinoza, 2018, pág. 4).

Para el planteamiento de la hipótesis se tiene que cumplir algunas cualidades mínimas, las cuales son: obtener una respuesta probable, tener una conceptualización clara y debe operacionalizarse metodológicamente, entonces la hipótesis de estudio es: La aplicación de un plan de gestión financiera incide de forma positiva en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021-2022; por su parte la hipótesis nula es: La aplicación de un plan de gestión financiera NO incide de forma positiva en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021-2022. Como hipótesis específicas se maneja las siguientes: Hipótesis específica 1: La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021 es baja sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera, siendo su correspondiente hipótesis nula: La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021 NO es baja sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera. e Hipótesis Específica 2: La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2022 es alta tras la aplicación de un plan de Gestión Financiera y su correspondiente hipótesis nula es: La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2022 NO es alta tras la aplicación de un plan de Gestión Financiera.

La justificación teórica de la investigación se explica con los conceptos y teorías acerca de gestión financiera y liquidez, que busca comprobar la relación. Teniendo justificación social por estar encaminada con los resultados de manejo de gestión financiera, la cual se podrá dar un nuevo giro a la empresa y orientarla a mantener o superar su liquidez actual y ser más competitiva.

Tiene justificación metodológica, porque no solo se usó como instrumento de medición los ratios de gestión financiera y liquidez, que son mundialmente conocidos y aceptados, porque tienen un valor confiable, sino también una entrevista al gerente y cuyas preguntas fueron validadas por tres jueces expertos en el tema.

Tiene justificación práctica, con los resultados obtenidos después del análisis de ratios se logró mejorar el desempeño financiero y la competencia de la empresa analizada.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

La presente investigación se ampara en el enfoque cuantitativo por cuanto busca someter a prueba las hipótesis planteadas al amparo de la estadística es, además, de tipo experimental porque pretende medir la incidencia de una variable independiente sobre una dependiente, por lo tanto, se clasifica también como un estudio bivariado. Esta clasificación corresponde a los tratados de clasificación de la investigación presentados por Hernández, et al. (2014), Sarabia (2019), Aceituno, et al (2020), entre otros.

En lo que respecta a la técnica de recolección de datos, en este estudio se utilizó la Revisión y análisis documental cuyo instrumento fue la ficha de revisión y análisis de documentos, misma que se utilizó para revisar detalladamente los documentos contables de la empresa a fin de medir su liquidez y poder categorizarla adecuadamente. El uso de esta técnica se fundamenta en los aportes de Ñaupás, et al (2014)

Por su parte la población es definida como el conjunto de individuos que pueden ser, personas, animales, lugares, documentos, etc. con características comunes que pueden aportar datos relevantes para la investigación (Quezada, 2010) siendo la muestra definida como un subconjunto de la población, para este caso, la población la conforman los Estados financieros de la empresa en el periodo 2021 y 2022 y la muestra está constituida por los estados de situación financiera, estado de resultados y notas explicativas a los estados financieros; además, se debe indicar que la técnica del muestreo corresponde al tipo no probabilístico, pues la elección de la empresa participante se llevó a cabo tomando en cuenta criterios de mayor facilidad y accesibilidad de los investigadores a esta; por lo tanto se trata de un muestreo no probabilístico por conveniencia.

El diseño de investigación es experimental en la modalidad pre experimental, denominado diseño de pretest y postest con un solo grupo. Es experimental, porque la investigación se realiza manipulando deliberadamente mediante una simulación la variable Gestión financiera para medir sus efectos en la variable dependiente: liquidez de la empresa. Así mismo, se debe aclarar que la variable sujeta a medición en los estudios experimentales es únicamente la variable dependiente, por lo cual, en este estudio solo se mide la liquidez de la empresa en cuestión mientras que la gestión financiera solo fue manipulada y, en consecuencia, no se muestran datos referentes a la medición de la variable independiente, pues metodológicamente eso no es correcto (Aceituno, et al., 2020)

El diagrama esquemático del diseño utilizado es el que se muestra a continuación según los aportes de Sánchez y Reyes (1996), Casimiro, et al (2010), y Sarabia (2019):

$$M \quad O1 - X - O2$$

Donde:

M = Muestra

O1 = Medición de la liquidez sin aplicación del plan de Gestión Financiera periodo 2021 (Pretest).

X = Aplicación del plan de gestión financiera.

O2 = Medición de la liquidez con aplicación del plan de Gestión financiera periodo 2022 (postest).

El procedimiento de recolección de datos: Primera etapa: En esta etapa se ejecuta la revisión documental de los estados financieros correspondientes al periodo 2021 a partir del análisis de los ratios financieros, dado que este análisis es el que permite el análisis de la liquidez empresarial. Segunda etapa. Se sostuvo una reunión con el gerente de la empresa para

conocer si se había implementado y ejecutado un plan de gestión financiera. Tercera etapa: En esta etapa se analiza la información recolectada tras la aplicación del plan de gestión financiera haciendo una nueva medición de la liquidez de la empresa del periodo 2022, nuevamente teniendo en cuenta la información contenida en los ratios financieros de la empresa. Cuarta etapa: Se comparan los resultados de la medición de la liquidez de la empresa antes y después de la aplicación del plan de gestión financiera comparando los valores hallados en los ratios financieros de la empresa en ambos periodos **y se determina la significatividad de las diferencias con ayuda de la estadística descriptiva.**

Consideraciones Éticas, La ética representa el eje central de la integridad científica, es por ello la reserva, el cuidado, la discreción al momento de revisar la información interna de la empresa, el investigador basado en la moral como profesión de la carrera de Contabilidad y finanzas hace uso de la justicia, la fiabilidad, la confidencialidad del manejo de la información presentada; asimismo, se tiene en consideración la protección a la propiedad intelectual, mediante el cual la investigación está bajo las normas APA séptima edición, con ello se atiende **a los principios éticos de justicia y autonomía.**

Del mismo modo, es necesario mencionar que es la primera vez que la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC, participa de una investigación, cuyo único propósito **es ayudar a la empresa** a en su mejora respecto a la gestión financiera y ser útil como referencia para otras empresas del mismo rubro, finalmente se garantiza a la empresa que no existirá manipulación de datos y en toda la investigación se mantendrá acorde a la realidad de la empresa sin que se halle inmersa en ninguna modalidad del conflicto de intereses. Estas afirmaciones confirman el respeto a **los principios éticos de beneficencia** y no maleficencia.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

El análisis de resultados del presente estudio se llevó a cabo teniendo en cuenta la atención a cada uno de los objetivos planteados para su realización; en tal sentido, y siguiendo la lógica del proceso expresado en el diseño de la investigación se presentan a continuación cada uno de los resultados hallados empezando por lo referido a los objetivos específicos para finalizar con el análisis correspondiente a la atención del objetivo general, toda vez que los objetivos específicos son los pasos previos para la consecución del objetivo general.

Para atender al objetivo específico 1: Analizar el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021 sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera, se llevó a cabo la revisión del estado financiero del año correspondiente, el correspondiente análisis se fundamenta en la revisión de los ratios financieros correspondientes al periodo 2021 encontrándose que la liquidez es baja como se muestra en la tabla 1 a continuación.

Tabla 1

Ratios financieros 2021 de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer

Ratios de liquidez			
1.1. El ratio de liquidez general o razón corriente	Liquidez general = Activo Corriente / Pasivo Corriente		
Ratio Calculado	0.95		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de razón corriente			
Escala	Bajo	Medio	Alto
Resultado	X		
1.2. El ratio de prueba ácida (o acid test)	Prueba ácida = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente		
Ratio Calculado	0.68		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de prueba ácida			
Escala	Bajo	Medio	Alto
Resultado	X		
1.3. El ratio de prueba defensiva	Prueba defensiva = (Caja y Bancos / Pasivo Corriente) * 100		
Ratio Calculado	39		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de prueba defensiva			
Escala	Bajo	Medio	Alto

Resultado	X		
1.4. El ratio de capital de trabajo	Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente		
Ratio Calculado	-1627.50		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de prueba defensiva			
Escala	Bajo	Medio	Alto
Resultado	X		

Nota. La tabla 1 muestra el cálculo realizado de los ratios de liquidez calculados a partir de la información obtenida del estado financiero del año 2021. Con respecto al ratio de liquidez corriente se evidencia que por cada sol como obligación a corto plazo se cuenta con 0,95 soles para cubrir las deudas a corto plazo lo cual categoriza a la liquidez como mala dado que para que logre una buena liquidez la empresa debe asegurar un monto igual al doble de sus obligaciones para financiarlas sin dificultad, o cuando menos hallarse en el rango entre 1.50 a 2.00 por cada sol. El ratio de prueba ácida indica que por cada sol como obligación a corto plazo cuenta con 0.68 soles en cuenta para cubrir dicha deuda de tal manera. El análisis de la prueba defensiva indica que la empresa no tiene la capacidad de operar con sus activos más líquidos. Es decir, en referencia a sus obligaciones a corto plazo estas solo pueden ser cubiertas al 39% únicamente con el efectivo de la empresa; es decir no puede responder efectivamente a sus obligaciones. En referencia al capital de trabajo La empresa tiene una deuda capital de -1627.50 soles, es decir las deudas de la empresa son mayores a sus activos corrientes. En todos los ratios la categorización de la liquidez de la empresa para el año 2021 se asume como baja.

Los resultados mostrados en las tabla 1 permite aceptar la hipótesis específica 1: La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021 es baja sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera.

Para atender al objetivo específico 2: Analizar el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2022 con la aplicación de un plan de Gestión Financiera, se llevó a cabo la revisión del estado financiero del año correspondiente encontrándose que la liquidez pudo mejorar con respecto al año anterior; en tal sentido, se

puede apreciar que en el año 2022 la liquidez pudo ser categorizada como alta como se expresa en los ratios de liquidez que se muestran en la tabla 2 a continuación.

Tabla 2

Ratios financieros 2022 de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer

Ratios de liquidez			
1.1. El ratio de liquidez general o razón corriente	Liquidez general = Activo Corriente / Pasivo Corriente		
Ratio calculado	1.81		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de razón corriente			
Escala	Bajo	Medio	Alto
Resultado	X		
1.2. El ratio de prueba ácida (o acid test)	Prueba ácida = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente		
Ratio calculado	1.34		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de prueba ácida			
Escala	Bajo	Medio	Alto
Resultado	X		
1.3. El ratio de prueba defensiva	Prueba defensiva = (Caja y Bancos / Pasivo Corriente) *100		
Ratio calculado	88		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de prueba defensiva			
Escala	Bajo	Medio	Alto
Resultado	X		
1.4. El ratio de capital de trabajo	Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente		
Ratio calculado	35360.77		
Nivel de efectividad de la aplicación del ratio de capital de trabajo			
Escala	Bajo	Medio	Alto
Resultado	X		

Nota. La tabla 2 muestra los ratios de liquidez calculados al finalizar el periodo 2022 tras la aplicación de un plan de gestión financiera, en ellos se evidencia que en lo que respecta a la razón corriente por cada sol como obligación a corto plazo cuenta con 1.81 soles para cubrir dicha deuda. Así mismo en la prueba ácida se evidencia que por cada sol como obligación a corto plazo cuenta con 1.34 soles en cuenta para cubrir deudas a corto plazo. Con respecto a la prueba defensiva se pudo evidenciar que la empresa tiene la capacidad de operar con sus activos más líquidos sin la necesidad de recurrir a otros medios. Es decir, en referencia a sus obligaciones a corto plazo pueden ser cubiertas al 88% únicamente con el efectivo que la empresa posee, finalmente, con respecto a el capital de trabajo la empresa tiene la disponibilidad de 35360.77 soles después de cumplir con sus obligaciones a corto plazo, se puede decir que dicha disponibilidad se centra en las políticas de rotación de inventarios. En

suma, la liquidez de la empresa puede ser categorizada como alta con la aplicación de su plan de gestión financiera al formalizar sus tributaciones.

Los resultados mostrados en las tablas 2 permite aceptar la hipótesis específica 2: La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2022 es alta tras la aplicación de un plan de Gestión Financiera.

Para atender al objetivo general: **Determinar la incidencia de la aplicación de un plan de gestión financiera en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021-2022**, se llevó a cabo la comparación del estado financiero del año 2021 con el del año 2022 encontrándose que la liquidez varió de un año al otro como se muestra en la tabla 3 a continuación.

Tabla 3

Comparativo de los Estado de situación financiera de los años 2021 – 2022

Ratios de liquidez – 2021		
1.1. El ratio de liquidez general o razón corriente	Liquidez general = Activo Corriente / Pasivo Corriente	
Ratio Calculado		0.95
1.2. El ratio de prueba ácida (o acid test)	Prueba ácida = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente	
Ratio Calculado		0.68
1.3. El ratio de prueba defensiva	Prueba defensiva = (Caja y Bancos / Pasivo Corriente) *100	
Ratio Calculado		39
1.4. El ratio de capital de trabajo	Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente	
Ratio Calculado		-1627.50
Ratios de liquidez – 2022		
1.1. El ratio de liquidez general o razón corriente	Liquidez general = Activo Corriente / Pasivo Corriente	
Ratio calculado		1.81
1.2. El ratio de prueba ácida (o acid test)	Prueba ácida = (Activo Corriente – Inventario) / Pasivo Corriente	
Ratio calculado		1.34
1.3. El ratio de prueba defensiva	Prueba defensiva = (Caja y Bancos / Pasivo Corriente) *100	
Ratio calculado		88
1.4. El ratio de capital de trabajo	Capital de trabajo = Activo Corriente – Pasivo Corriente	
Ratio calculado		35360.77

Nota. La tabla 3 muestra que en el periodo 2021 – 2022 la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer pudo evolucionar de una liquidez baja a una liquidez alta en el año 2022 luego de formalizar sus tributaciones con la aplicación de un plan de Gestión financiera. La liquidez

mala que se registraba en el año 2021 pudo haberse explicado por el manejo inadecuado de contabilidad ante la ausencia del plan financiero que pusieron en marcha al año siguiente mismo que origino alza significativa de la liquidez. Es probable que esto se deba a la formalización de las tributaciones con que la empresa cuenta a partir del año 2022.

El resultado de la tabla 3 permite validar la hipótesis de investigación propuesta para esta investigación en los siguientes términos: La aplicación de un plan de gestión financiera incide de forma positiva en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021-2022. Esto se debe a la mejoría evidenciada en los estados de situación financiera que se muestran de forma resumida en la tabla 3.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

El trabajo realizado pudo determinar la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021-2022. El resultado obtenido del análisis comparativo de los estados financieros correspondientes al año 2021, sin la intervención de la gestión financiera y del año 2022 con la intervención de la gestión financiera, permitió la identificación de diferencias significativas en los ratios de liquidez de un año para el siguiente; en tal sentido, el análisis requerido se llevó a cabo en dos momentos, primero para atender el objetivo específico 1 se revisaron los ratios financieros del periodo 2021 y luego, para atender el objetivo específico 2 se realizó la misma revisión de los ratios correspondientes para ese periodo siendo la diferencia encontrada la siguiente para cada uno de los ratios de liquidez: Liquidez general o Razón corriente del 2022 respecto del 2021 difiere en 0.86 soles por cada sol a favor de la empresa lo cual expresa un incremento para el año 2022 respecto del año anterior; así mismo, la Prueba ácida del 2022 respecto al 2021 presenta una diferencia de 0.66 a favor de la empresa en el año 2022 respecto del año 2021; por su parte, la comparación de los valores de la Prueba defensiva del 2022 respecto al 2021 varió en 49% a favor y finalmente, el Capital de trabajo del 2022 respecto al 2021 presentó una diferencia de 33733.27, esta última muy significativa respecto del año anterior.

Sabiendo que para el año 2021 la empresa en cuestión no contaba con un plan de gestión financiera situación que habría motivado una liquidez baja de esta empresa y por lo cual se toma la decisión de plantear y poner en funcionamiento un plan de gestión financiera que ayude a la empresa a mejorar su liquidez pues de otro modo, esta podría haber entrado en quiebra y en consecuencia podría haber cerrado como ocurre con la mayoría de PYME que no logran mantener una liquidez suficiente para tender sus responsabilidades económicas y tributarias de

la manera más adecuada. Esta diferencia en los resultados indica que la hipótesis de investigación propuesta puede ser aceptada como válida pues, en efecto, la incidencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa es significativa lo cual concuerda con los hallazgos de los estudios realizados previamente en diversos lugares, mismos que fueron considerados como antecedentes de esta investigación y que se muestran a continuación.

Asanza y Briones (2023) Enfatizaron en que la gestión financiera es de mucha ayuda para la administración de los recursos disponibles lo cual permite incrementar la liquidez de las empresas al anticiparse a posibles problemas financieros; es por ello importante que las empresas cuenten con un adecuado plan de gestión financiera. Este aporte coincide con los resultados de este estudio debido a que la adecuada gestión de los recursos financieros pueden ayudar a que una empresa salga de una posible crisis que motive su cierre temprano. Los resultados de esta investigación coinciden también con lo que expresó Barreto (2020) quien indica que la ejecución de una gestión financiera eficiente permite identificar mediante un diagnóstico las debilidades de la empresa para corregirlas mediante el aprovechamiento de las oportunidades y fortalezas de la empresa eliminando las debilidades halladas y las amenazas identificadas previniendo caídas en la liquidez.

En la misma dirección, Berrio (2022) destaca cuán importante es una buena gestión financiera en la planificación e implementación de acciones que direccionen el enriquecimiento de los ideales organizacionales. Por su parte, Jiménez et al (2019) afirmaron que el buen manejo de gestión financiera incide de manera positiva en la liquidez, y por ende disminuye el riesgo de iliquidez y de sobreendeudamiento, en pocas palabras, coinciden con el resultado de este estudio por cuanto se ha demostrado que una eficiente gestión financiera juega a favor de la liquidez de la empresa comprobando así los hallazgos respecto del objetivo general de esta investigación. Así mismo, Ortiz y Vera (2020) demostraron que la liquidez de la empresa

umenta en la misma proporción en que los procesos de gestión financiera se afinan y previenen posibles situaciones de riesgo financiero, Gómez y Mariño (2021) lo confirman cuando indican que la deficiente gestión financiera incide de manera negativa en los principales ratios de la empresa, esto coincide con lo hallado en cumplimiento del objetivo específico 1 de esta investigación, se confirma entonces la necesidad de tener un eficiente plan de gestión financiera para mantener o mejorar la liquidez de las empresas coincidiendo con Vásquez (2022); por su parte, el aporte de Trujillo y Noriega (2021) destacó la importancia de no solo implementar el plan de gestión financiera sino también de capacitar adecuadamente a los empresarios a fin que su aplicación ayude a que las empresas no salgan del mercado al volverse vulnerables, este resultado coincide con lo verificado al atender el objetivo específico correspondiente al trabajo realizado.

Así mismo, el resultado de la investigación realizada, en lo que respecta a su objetivo general, coincide plenamente con el aporte de Suarez (2021) quien estableció una relación directamente proporcional entre la gestión financiera y la liquidez asumiendo que mientras más débil sea la gestión financiera mayores serán los problemas de liquidez en las empresas, el análisis del autor citado es congruente con el análisis realizado para atender los dos objetivos específicos de este trabajo, pero para que esto sea una realidad más eficiente se debe considerar el aporte de Condolo (2021) quien indica que la gestión financiera también debe orientarse acorde con la coyuntura en que la empresa desarrolla sus actividades, es decir sin descuidar el cuidado medioambiental. El aporte de Hernández y Oliva (2021) coincide plenamente con el de Suarez (2021) y el hallado en este estudio pues resalta que cuando la gestión financiera es deficiente la liquidez se pierde. En la misma dirección se alinean los resultados alcanzados en los estudios de Beltrán (2021), Becerra y Lazo (2020), Chalán y Lezama (2021) y Aranda, et al. (2019) para quienes la gestión financiera influye de manera positiva y alta en la liquidez de

las empresas. Todos estos estudios son coincidentes con los resultados hallados al atender a cada uno de los objetivos propuestos para este trabajo de investigación

A razón de todo lo expresado en los párrafos precedentes, resulta pertinente recomendar a los gerentes de las PYME poner siempre en marcha planes de gestión financiera que prevengan o reviertan – según corresponda – las dificultades relacionadas con la liquidez empresarial.

Se considera como limitaciones de este estudio el que haya tratado de un estudio retrospectivo en que debió hacer un análisis comparativo de los ratios de liquidez de la empresa participante dado que la no aplicación y aplicación de un plan de gestión financiera se llevó a cabo en un periodo anterior al desarrollo de este estudio, pero dicho análisis permitió comprobar la incidencia significativa que ejerce sobre la liquidez de una empresa un plan de Gestión Financiera; del mismo modo, otra limitante a considerar fue que la aplicación del plan no fue realizado directamente por los investigadores sino por la propia empresa; así mismo, en lo que respecta al instrumento, también de debe considerar como limitación que únicamente se llevó a cabo la revisión documental de los estados de situación financiera enfatizando la revisión y comparación de los ratios de liquidez general o razón corriente, la prueba ácida, la prueba defensiva y el capital de trabajo, las mediciones realizadas del periodo previo a la aplicación de un plan de gestión financiera y al periodo posterior a dicha aplicación permitió atender el cumplimiento de los objetivos específicos propuestos.

Pese a las limitaciones enunciadas, los resultados de este estudio pueden ser de mucha utilidad para aquellos empresarios emprendedores que buscan asegurar de algún modo la liquidez de sus emprendimientos mediante una adecuada gestión financiera, pues como se ha podido evidenciar en concordancia con los estudios previos es coherente hipotetizar que un adecuado plan de gestión financiera produce un nivel alto de liquidez en la empresa que lo

prevé y lo pone en marcha. Resulta de mucho interés poner en marcha planes de gestión financiera que apunten al aseguramiento de la liquidez empresarial por cuanto ello podría significar un estímulo para la formalización de las empresas, dado que muchas PYME no se hallan formalizadas del todo por el temor de que la formalización, relacionada con la tributación, puede afectar directamente a su liquidez en lo que respecta a su capital de trabajo; en consecuencia, este trabajo puede marcar una nueva línea de investigación en que se asocie la gestión financiera con la cultura tributaria y la liquidez de las empresas.

De todo lo expuesto se concluye, con respecto al objetivo general de Determinar la incidencia de la aplicación de un plan de gestión financiera en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021-2022, que la gestión financiera incide de manera directamente proporcional en la liquidez de la empresa al punto que se puede confirmar una relación causal entre estas variables; es decir, si se aplica eficientemente un plan de gestión financiera entonces se logra una mejor liquidez en la empresa que lo ponga en marcha. Esta afirmación se fundamenta en que la comparación de los ratios de liquidez revisados permite evidenciar un cambio favorable, lo cual evitó que la empresa participante del estudio se declarara en quiebra y, por el contrario, asegurara un nivel alto de liquidez.

Con respecto a los objetivos específicos, el análisis del nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021 sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera, tras la revisión de sus ratios financieros para atender al objetivo específico 1, se pudo saber que en todos los ratios la categorización de la liquidez de la empresa para el año 2021 se asume como baja, pues presentaba un déficit de su liquidez de 1627.50 soles en su capital de trabajo.

Al atender el objetivo específico 2, el análisis del nivel de liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2022 con la aplicación de un plan de

Gestión Financiera permitió identificar un incremento en su liquidez a partir de la revisión de los ratios financieros correspondientes a tal periodo evidenciándose que la empresa llegó a tener una disponibilidad de 35360.77 en su capital de trabajo.

REFERENCIAS

- Aceituno Huacani, C., Cruz Chuyma, R. y Silva Minauro, R. (2020). *Mitos y Realidades de la investigación científica*.
- Aching, C. (2005). *Ratios financieros y matematicas de la mercadotecnia*. Prociencia y Cultura S.A. <https://www.gestiopolis.com/wp-content/uploads/2005/09/ratios-financieros-matematicas-financieras-1.pdf>
- Armijos, J. (2020). Herramientas de gestión financiera para las MIPYMES y organizaciones de la economía popular y solidaria. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7351792>.
- Asanza, O., & Briones, A. (2023). Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad en Pymes comerciales en la ciudad de Guayaquil periodo 2021-2022. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9152323>
- Barreto, N. (mayo de 2020). *Análisis Financiero: Factor Sustancial para la toma de desiciones en una empresa del sector comercial*. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n3/2218-3620-rus-12-03-129.pdf>
- Benavides, S. (2020). El aporte del turismo a la economía costarricense: más de una década después. <https://www.scielo.sa.cr/pdf/eys/v25n57/2215-3403-eys-25-57-1.pdf>
- Berrio Arrieta, J. (2022). *Gestión financiera y su incidencia en la liquidez de las empresas de diseño y construccion en el Municipio de Maicao, La Guajira*.
- Camara de comercio de lima. (2019). *Andina Agencia Peruana de Noticias*. <https://andina.pe/agencia/noticia-sector-agrario-aporta-54-del-pbi-y-emplea-a-mas-4-millones-peruanos-776467.aspx>
- Carazas, C. (2019). *Gestion financiera de las Pymes*. Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional Enrique Guzmán y Valle. <https://repositorio.une.edu.pe/handle/20.500.14039/4965>
- Carballo, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC Editorial. https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=que+g+esti%C3%B3n+financiera+&ots=v7QpqKRIJc&sig=cXqEKcQJv09uJCa6dCj_omVeU3o#v=on+epage&q=que%20gesti%C3%B3n%20financiera&f=false
- Castillo, V. (2021). *Gestion de cuentas por cobrar en la Empresa Artefacta Distrito Urdaneta en el periodo 2021*.
- Castro, A. (2021). *La gestion de cuentas por pagar- proveedores y su incidencia en el flujo de caja en una empresa forestal del Distrito de San Isidro 2020*.
- Condolo, T. (2021). *Desempeño financiero empresarial del sector agropecuario: Un análisis comparativo entre Ecuador y Colombia, 2014-2018*. https://dspace.utpl.edu.ec/visorHub/?handle=20.500.11962_28003

- Díaz, P. (2021). Ciclo de conversión del efectivo y su incidencia en la liquidez de una empresa industrial. <http://www.scielo.org.pe/pdf/quipu/v29n59/1609-8196-quipu-29-59-43.pdf>.
- Dobaño, R. (2023). *Quipu*. <https://getquipu.com/blog/ratio-de-prueba-acida/>
- Espinoza, E. (2018). La hipótesis en la investigación. <http://scielo.sld.cu/pdf/men/v16n1/1815-7696-men-16-01-122.pdf>.
- Fajardo, M., & Soto, C. (2018). *Gestión Financiera Empresarial*.
- Forbes Sfatt. (2022). Riesgo de la Liquidez. <https://forbes.pe/economia-y-finanzas/2022-05-17/moodys-los-riesgos-de-liquidez-va-en-aumento-en-las-companias-peruanas/>.
- Gamboa, N. (2018). *Políticas de créditos y cobranzas y la liquidez en la Empresa Gráfica Biblos S.A. Año 2016-2017*.
- Huacchillo Prado, L. A., Ramos Farroñán, E. V. y Pulache Lozada, J. L. (2020). La Gestión Financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad*, 12(2), 356-362. <https://doi.org/http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- Marchena, O. (2023). Los ratios financieros y su relación con la rentabilidad en una empresa de maquinaria pesada. <https://revistas.uns.edu.ar/eca/article/view/3576/2333>.
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Guitierrez, N. (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7896330>.
- Mendez Ccari, B. I. (2021). *El control interno y su influencia en la gestión de crédito y cobranza en la empresa Centro de Carnes C&C Pozuzo EIRL, 2019*. Universidad de Lima. <https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/15305/Mendez-Control-interno-influencia-gesti%C3%B3n-credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Parraga, S., Pinargote, N., García, C., & Zamora, J. (2021). Indicadores de gestión financiera en pequeñas y medianas empresas en Iberoamérica: una revisión sistemática. <https://www.scielo.org.mx/pdf/dilemas/v8nspe2/2007-7890-dilemas-8-spe2-00026.pdf>.
- Peréz, M. (2023). Inversión pública en el sector agropecuario: participación de la agricultura familiar en la seguridad alimentaria. <http://portal.amelica.org/ameli/journal/540/5404212015/5404212015.pdf>
- Pintado, M. (2020). *Aportes de la agricultura familiar al sector agropecuario y una propuesta de tipología para su caracterización en el Perú*. https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/16454/PINTADO_LINAR_ES_MIGUEL_ANGEL_APORTES_AGRICULTURA_FAMILIAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Requíz, E. (2020). *Cuentas por cobrar y su influencia en los ratios de liquidez de la empresa Mantaro Casa MAC S.A.C. periodo 2015-2018*.

- Resendiz, F. (2021). *Fondimex*. <https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Orbis Incognita*, 3(1), 1-6. <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/213/2131217005/2131217005.pdf>
- Sfatt, F. (2022). Riesgo de la Liquidez. <https://forbes.pe/economia-y-finanzas/2022-05-17/moodys-los-riesgos-de-liquidez-va-en-aumento-en-las-companias-peruanas/>.
- Soto, R., Davila, L., & Vela, J. (2020). *Análisis de Ratios de Liquidez en las Empresas*.
- Suarez, J. (2021). *Gestion financiera en el sector de salud veterinaria*.
- Vallejo, C. (2023). *Cartera vencida y su implicación en la liquidez de la empresa ECUAHIERRO, periodo 2020-2021*.
- Vega, M. (2018). *Gestion Financiera*. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/23223/Vega%20Flores%2C%20Monica%20Rosmery.pdf?sequence=6&isAllowed=y>
- Villon, A. (2021). Rotacion de inventario y su importancia en la aplicacion en el sector comercial. <https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/5895/1/UPSE-TCA-2021-0086.pdf>.
- Zambrano, F., Sanchez, M., & Correa, S. (2021). Análisis de rentabilidad, endeudamiento y liquidez de microempresas en Ecuador. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504568573003>.

ANEXOS

ANEXO N° 1. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021.

INVERSIONES JN NUEVO AMANECER S.A.C.

RUC:20570876768

Fecha:18/03/2022

LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021
(Expresado en Soles)

<u>ACTIVO</u>	<u>IMPORTE</u>	<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>IMPORTE</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
- Caja y bancos	12,562	- Tributos Por Pagar	1,565.50
- Cuentas por cobrar Comerciales	9,562	- Cuentas por pagar comerciales	28,896
- Otras Cuentas por cobrar Comerciales		- Obligaciones Financieras	0
- Mercaderías	8,793	- IR por pagar	2,083
- Materias Primas y Prod. Terminados- granja	-	Total pasivo corriente	32,545
- Activos Diferidos - renta			
Total activo corriente	30,917	- Obligaciones Financieras	-
		Total pasivo no corriente	-
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		Total Pasivo	32,545
- Inmueble, maquinaria y equipo	78,550	<u>PATRIMONIO</u>	
- (Neto de depreciación acumulada)	15,317	- Capital	5,000
- Otros activos no corriente	-	- Resultados Acumulados	49,045
Total activo no corriente	63,233	- Resultados de ejercicio	7,560
		Total Patrimonio	61,605
Total activo	94,150	Total pasivo y patrimonio	94,150



C.P.C. Jorge Humberto Ibarra Leyva
MAT N° 12 - 1742

ANEXO N° 2. Estado de Resultados de 2021.

INVERSIONES JN NUEVO AMANECER S.A.C.

RUC:20570876768

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCION

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

(Expresado en Soles)

CONCEPTO	IMPORTE
	S/.
(+) Ventas Netas	38,922.00
(-)Costo de ventas	-25,964.00
Utilidad Bruta	12,958.00
(-)Gastos de Ventas	-1,226.00
(-)Gastos Administrativos	-1,008.60
Utilidad de operativa	10,723.40
Otros Ingresos y Egresos:	
(+) Otros Ingresos Grava	0.00
(-) Gastos Financieros	0.00
Utilidad antes de impuestos	10,723.40
(-)Impuesto a la renta	-3,163.40
Utilidad del ejercicio	7,560.00


C.P.C. Jorge Humberto Iglesias Leyva
MAT N° 12 - 1742

ANEXO N° 3. Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022.

INVERSIONES JN NUEVO AMANECER S.A.C.

RUC:20570876768

Fecha: 22/03/2023

**LIBRO DE INVENTARIOS Y BALANCES - ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022
(Expresado en Soles)**

<u>ACTIVO</u>	<u>IMPORTE</u>	<u>PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>IMPORTE</u>
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
- Caja y bancos	38,517	- Tributos Por Pagar	2,679
- Cuentas por cobrar Comerciales	19,763	- Cuentas por pagar comerciales	25,630
- Otras Cuentas por cobrar Comerciales		- Obligaciones Financieras	8,333
- Mercaderías	20,641	- Impuesto a la renta	6,918
- Materias Primas y Prod. Terminados	-	Total pasivo corriente	43,560
- Otros activos IGV renta	-		
- Activos Diferidos	-	- Obligaciones Financieras	41,667
Total activo corriente	78,921	Total pasivo no corriente	41,667
		Total Pasivo	85,227
<u>ACTIVO NO CORRIENTE</u>		<u>PATRIMONIO</u>	
- Inmueble, maquinaria y equipo	124,313	- Capital	5,000
- (Neto de depreciación acumulada)	33,685	- Resultados acumulados	60,361
- Otros activos no corriente	-	- Resultados de ejercicio	18,960
Total activo no corriente	90,627	Total Patrimonio	84,321
		Total pasivo y patrimonio	169,548
Total activo	169,548		



C.R.C. Jorge Humberto Iglesias Leyva
MAT N° 12 - 1742


ANEXO N° 4 Estado de Resultados de 2022

INVERSIONES JN NUEVO AMANECER S.A.C.

RUC:20570876768

ESTADO DE RESULTADOS POR FUNCION AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 (Expresado en Soles)

	S/.
(+) Ventas Netas	101,616
(-) Costo de ventas	-47,961
Utilidad Bruta	53,655
(-) Gastos de Ventas	-10,841
(-) Gastos Administrativos	-12,560
Utilidad de operativa	30,254
Otros Ingresos y Egresos:	
(+) Otros Ingresos Grava	
(-) Gastos Financieros	-3,360
Utilidad antes de impuestos	26,894
(-) Impuesto a la renta	7,934
Utilidad del ejercicio	18,960



C.P.C. Jorge Humberto Iglesias Leyva
MAT N° 12 - 1742

ANEXO N° 5 Matriz de Consistencia Metodológica

PROBLEMA GENERAL ¿Cómo incide la aplicación de un plan de gestión financiera en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021-2022?

OBJETIVO GENERAL Determinar la incidencia de la aplicación de un plan de gestión financiera en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021-2022.

HIPOTESIS GENERAL La aplicación de un plan de gestión financiera incide de forma positiva en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021-2022

Problemas Específicos	objetivos específicos	variables	dimensiones	indicadores	Metodología	Hipótesis
¿Cuál es el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021 sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera?	Analizar el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2021 sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera	GESTIÓN FINANCIERA (Se manipula); en consecuencia, no se operacionaliza porque la variable no será medida (Aceituno, et al, 2020)			<p>•Diseño de investigación: Experimental (pre experimental de pretest y posttest con un solo grupo) O1 X O2 Donde: O1 = Medición de la liquidez sin aplicación del plan de Gestión Financiera Año 2021. X = Aplicación del plan de gestión financiera. O2 = Medición de la liquidez con aplicación del plan de Gestión financiera, Año 2022.</p> <p>•Enfoque la Investigación: Cuantitativo</p> <p>•Alcance de la Investigación Explicativa</p> <p>• Población Información Financiera y Contable</p> <p>• Muestra Información Financiera y Contable de los años 2021 y 2022</p> <p>• Técnicas e instrumentos de recolección de datos Análisis documental (análisis de estados financieros) Fichas de revisión y análisis documental</p> <p>• Métodos y procedimientos de análisis de datos. Análisis estadístico descriptivo (en retrospectiva) de la liquidez de la empresa antes y después de la aplicación de un plan de gestión financiera . Análisis estadístico descriptivo para comparar la liquidez de la empresa antes y después de la aplicación de la variable independiente: Gestión Financiera.</p>	General Hi. La aplicación de un plan de gestión financiera incide de forma positiva en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021-2022.
						Ho. La aplicación de un plan de gestión financiera NO incide de forma positiva en la liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021-2022.
						Hipótesis específica 1 La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021 es baja sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera.
¿Cuál es el nivel de liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2022 con la aplicación de un plan de Gestión Financiera?	Analizar el nivel de liquidez de la empresa Inversiones JN Nuevo amanecer SAC durante el periodo 2022 con la aplicación de un plan de Gestión Financiera.	LIQUIDEZ (Se mide; Alta, Media, Baja)	Obligaciones económicas y financieras a Corto Plazo	<ul style="list-style-type: none"> • Ratios de liquidez • Liquidez corriente (Alta, Media, Baja) • Liquidez severa (Alta, Media, Baja) 	<p>• Técnicas e instrumentos de recolección de datos Análisis documental (análisis de estados financieros) Fichas de revisión y análisis documental</p> <p>• Métodos y procedimientos de análisis de datos. Análisis estadístico descriptivo (en retrospectiva) de la liquidez de la empresa antes y después de la aplicación de un plan de gestión financiera . Análisis estadístico descriptivo para comparar la liquidez de la empresa antes y después de la aplicación de la variable independiente: Gestión Financiera.</p>	Hipótesis específica Nula 1 La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2021 NO es baja sin la aplicación de un plan de Gestión Financiera.
			Capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> • Activo Corriente (Alto, Medio, Bajo) • Pasivo corriente (Alto, Medio, Bajo) 		Hipótesis Específica 2 La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2022 es alta tras la aplicación de un plan de Gestión Financiera
						Hipótesis Específica 2 La liquidez en la empresa Inversiones JN Nuevo Amanecer SAC durante el periodo 2022 NO es alta tras la aplicación de un plan de Gestión Financiera