

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN  
UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR  
TURISMO, TUMBES –2020”

Tesis para optar al título profesional de:

**Contadora Pública**

**Autor:**

Jhasmin Ethel Torrealva Castillo

**Asesor:**

Dra. CPC Victoria Haydeé Vejarano García

<https://orcid.org/0000-0002-4387-2218>

Trujillo - Perú

**JURADO EVALUADOR**

Jurado 1 Presidente(a)	<b>Timoteo Maza Montalván</b>	<b>17820345</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	<b>Ana Maria Del Pilar Roncal Morales</b>	<b>18072896</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	<b>Rosa Luz Dzido Marinovich</b>	<b>17851964</b>
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

**TABLA DE CONTENIDO**

JURADO CALIFICADOR	2
DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
TABLA DE CONTENIDO	5
ÍNDICE DE TABLAS	6
RESUMEN	7
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	8
<b>1.1. Realidad problemática</b>	<b>8</b>
<b>1.2. Formulación del problema</b>	<b>18</b>
<b>1.3. Objetivos</b>	<b>18</b>
<b>1.4. Hipótesis</b>	<b>19</b>
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	22
CAPÍTULO III: RESULTADOS	26
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES	47
REFERENCIAS	56
ANEXOS	64

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1: Baremos de la variable gestión financiera y sus dimensiones .....</b>	<b>27</b>
<b>Tabla 2: Categorías de la variable gestión financiera y dimensiones .....</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 3: Baremos de la variable liquidez y sus dimensiones.....</b>	<b>29</b>
<b>Tabla 4: Categorías de la variable liquidez y sus dimensiones .....</b>	<b>30</b>
<b>Tabla 5: Implicancia de la gestión financiera y la liquidez .....</b>	<b>31</b>
<b>Tabla 6: Implicancia del control y la liquidez .....</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 7: Implicancia de la planificación financiera y la liquidez .....</b>	<b>33</b>
<b>Tabla 8: Implicancia de la dirección financiera y la liquidez .....</b>	<b>34</b>
<b>Tabla 9: Análisis al Estado de Situación Financiera .....</b>	<b>35</b>
<b>Tabla 10: Resultado del ratio de liquidez corriente.....</b>	<b>36</b>
<b>Tabla 11: Resultado del ratio de capital de trabajo.....</b>	<b>36</b>
<b>Tabla 12: Resultado del ratio de razón de endeudamiento .....</b>	<b>37</b>
<b>Tabla 13: Análisis al Estado de Resultados .....</b>	<b>38</b>
<b>Tabla 14: Resumen de procesamiento de casos.....</b>	<b>39</b>
<b>Tabla 15: Estadísticas de confiabilidad .....</b>	<b>40</b>
<b>Tabla 16: Prueba de normalidad para las variables gestión financiera y liquidez .....</b>	<b>41</b>
<b>Tabla 17: Relación de gestión financiera y liquidez.....</b>	<b>42</b>
<b>Tabla 18: Relación de control y liquidez .....</b>	<b>43</b>
<b>Tabla 19: Relación de la planificación financiera y liquidez.....</b>	<b>44</b>
<b>Tabla 20: Relación de la dirección y liquidez.....</b>	<b>45</b>

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación se denomina: “Gestión Financiera y la Liquidez en una microempresa del sector turismo, Tumbes - 2020”. El trabajo se ejecutó con el objetivo de determinar la relación entre la variable gestión financiera y liquidez. Para dicha elaboración del tema se utilizó el tipo de enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo correlacional con diseño no experimental, transversal. Los instrumentos que se aplicaron fueron la encuesta y análisis documental. La población estuvo conformada por 7 colaboradores, pero se hizo un muestreo no probabilístico y la muestra estuvo conformada por 6 colaboradores, 2 del área administrativa, 2 del área de contabilidad, 1 del área de caja y 1 el representante único de la empresa. Para obtener los resultados, fue necesario primero hallar la confiabilidad del instrumento se analizó los 32 ítems en el programa SPSS versión 26, y en su resultado obtuvo un alfa de cronbach de ,844. En la correlación de las dos variables se obtuvo un valor de 0,918 dicho valor ubicó a la gestión financiera y liquidez con correlación positiva perfecta. Se recomienda mejor aporte administrativo y contable porque la microempresa puede ser más competitiva en su rubro.

**PALABRAS CLAVES:** gestión financiera, liquidez, planificación financiera

## **NOTA DE ACCESO**

**No se puede acceder al texto completo pues contiene datos confidenciales**

## REFERENCIAS

Alvarez, A. *Clasificación de las Investigaciones*. Edu.pe. Recuperado el 19 de octubre de 2022,

<https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/10818/Nota%20Acad%C3%A9mica%202020%2818.04.2021%29%20-%20Clasificaci%C3%B3n%20de%20Investigaciones.pdf?sequence=4&isAllowed=y>

Andina. *¿Qué beneficios genera la expansión del turismo en el Perú?* Recuperado el 18 de octubre de 2022, de <https://andina.pe/agencia/noticia-que-beneficios-genera-expansion-del-turismo-el-peru-767881.aspx>

Aragó, V., & Cabedo, C. (2011). *Dirección Financiera de la Empresa: financiación, planificación y gestión de activo corriente*. Publicacions de la Universitat Jaume I.

<http://repositori.uji.es/xmlui/bitstream/handle/10234/46623/s54.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Arias Gonzales, J. (2020). *Proyecto de tesis* (Primera edición). Depósito Legal en la Biblioteca Nacional del Perú.

[https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales\\_ProyectoDeTesis\\_libro.pdf](https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2236/1/AriasGonzales_ProyectoDeTesis_libro.pdf)

Aulestia Freire, P. C. (2019). *Gestión financiera en las empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito* [Universidad Andina Simón Bolívar].

<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6646/1/T2870-MBA-Aulestia-Gestion.pdf>

Baraybar Correa, C. (2018). *Gestión financiera y rentabilidad en agencias de viaje, Distrito de San Isidro, 2018* [Universidad Cesar Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58337/Baraybar\\_CCDR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/58337/Baraybar_CCDR-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Barbosa Ariza, E., Yanet, S., & Ramírez, V. *Análisis Del Impacto Financiero de una agencia de viajes contra la entrada de competidores tecnológicos*. Uniminuto.edu. Recuperado el 18 de octubre de 2022, de [https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7327/1/TE.FS\\_BarbosaArizaEdwin\\_2018.pdf](https://repository.uniminuto.edu/bitstream/10656/7327/1/TE.FS_BarbosaArizaEdwin_2018.pdf)

Cabrera Bravo, C., Fuentes Zurita, M., & Cerezo Segovia, G. (2017). La gestión financiera aplicada a las organizaciones. *Dominio de las Ciencias*, 3 (4), 220–231. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6174482>

Carvajal Salgado, A. y Carvajal Salgado, M. (Eds.). (2018). *Estrategias de financiamiento en sectores turísticos* (Vol. 11, Número 16/04/2018). <https://www.redalyc.org/journal/5826/582661256003/html/>

Castrellón Calderón, X., Cuevas Castillo, G., & Calderón, R. (Eds.). (2021). *La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiera-contables* (Vol. 4, Número 1/05/2021). [https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens/article/view/2179/2018](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179/2018)



- Cazallo Antúnez, M., C., Mudarra Fernández, A., & Salazar Araujo, E. *La situación financiera de las agencias de viaje en Córdoba (España)*. Edu.co. Recuperado el 18 de octubre de 2022, de [http://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/7267/La\\_situaci%3fb3n\\_financiera\\_agencias\\_viajes.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/7267/La_situaci%3fb3n_financiera_agencias_viajes.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- CEPAL (2020, 8 de julio). *Mipymes y el COVID-19*. Cepal.org. <https://www.cepal.org/es/euromipyme/mipymes-covid-19>
- Condori Ojeda, P. (2020). *Universo, población y muestra*. 16. Academica.org. Recuperado el 19 de octubre de 2022, de <https://www.academica.org/cporfirio/18.pdf>
- Córdoba Padilla, M. (2016). *Gestión Financiera* (Segunda Edición). Ecoe Ediciones. <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2016/12/Gestion-financiera-2da-Edici%C3%B3n.pdf>
- Cruz García, A. (2021). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de la empresa interprovincial de transporte de pasajeros el Dorado SAC; Tumbes2020* [Universidad Nacional de Tumbes]. <https://repositorio.untumbes.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12874/2356/TESIS%20-%20CRUZ%20GARCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Dos santos, M. (2017). *Investigación de Mercados*. Díaz de Santos. <https://books.google.com.pe/books?id=YuuODwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

Esan Business. *Ingresos y rentabilidad un proyecto*. Edu.pe. Recuperado el 19 de octubre de 2022, de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/ingresos-y-rentabilidad-un-proyecto>

Escudero Sánchez, L., & Cortez Suárez, L. (2017). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica* (Primera edición). Utmach. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12501/1/Tecnicas-y-MetodoscualitativosParaInvestigacionCientifica.pdf>

Fresno Chávez, C. (2019). *Metodología de la investigación: así de fácil*. El Cid Editor. <https://elibro-net.eu1.proxy.openathens.net/es/ereader/upnorte/98278?page=88>

García Jiménez, E. (2021). *Programa Turismo Emprende para restablecer la liquidez en las empresas del Sector Turismo Piura-2020 Post COVID-19* [Universidad César Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77731/Garc%c3%ada\\_JE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/77731/Garc%c3%ada_JE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Gurriarán, R. (2018). *El análisis de la liquidez: fondo de maniobra y necesidades de fondos*. Harvard Deusto. Ediciones Deusto - Planeta de Agostini Profesional y Formación S.L. <https://elibro.bibliotecaupn.elogim.com/es/ereader/upnorte/14864?page=2>

Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2020). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista de Investigación Valor Contable*, 3(1), 9–30. <https://doi.org/10.17162/rivc.v3i1.1229>

- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Vol. 6). Mexicana. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Hernández, C., & Carpio, N. (Eds.). (2019). *Metodología de la Investigación* (Vol. 2, Número 15/02/2019). <https://alerta.salud.gob.sv/wp-content/uploads/2019/04/Revista-ALERTA-An%CC%83o-2019-Vol.-2-N-1-vf-75-79.pdf>
- Hilario García, V., Castro Pérez, O., Mendoza Hernández, J., De León Vázquez, I., Vélez Díaz, D., & Tapia Castillo, D. (2020). *El análisis financiero como herramienta para la toma de decisiones* (Vol. 8). <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/xikua/issue/archive>
- Huacchillo Pardo, L., Ramos Farroñan, E., & Pulache Lozada, J. (2020). *La Gestión Financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf>
- IPE. (2021, 12 de octubre). *Hablemos del impacto de la pandemia en las empresas formales*. Instituto Peruano de Economía. <https://www.ipe.org.pe/portal/hablemos-sobre-el-impacto-de-la-pandemia-en-las-empresas-formales/>
- Julca Meza, E., & Escuela Profesional de Turismo y Hotelería, Universidad de San Martín de Porres, Perú. (2020). Pandemias y su efecto en el turismo: lecciones del pasado y nuevos retos. *Cultura*, 34, 159–166. [https://www.revistacultura.com.pe/revistas/RCU\\_34\\_pandemia-turismo.pdf](https://www.revistacultura.com.pe/revistas/RCU_34_pandemia-turismo.pdf)

- Mariños Izquierdo, R., Culqui Llaja Silia, M., & Quispe Quispe, M. (2019). *Análisis de los Créditos y Cobranzas que mejoran la Liquidez en la Empresa Agencias Viajes Tours SAC en el Año 2017* [Universidad Peruana de las Américas].  
<http://190.119.244.198/bitstream/handle/upa/835/AN%c3%81LISIS%20DE%20LOS%20CR%c3%89DITOS%20Y%20COBRANZAS%20QUE%20MEJORA%20N%20LA%20LIQUIDEZ%20EN%20LA%20EMPRESA%20AGENCIAS%20VIAJES%20TOURS%20SAC%20EN%20EL%20A%c3%91O%202017%20%281%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Medina Fernandez, E., & Mora Huaman, F. (2021). *Impacto del covid-19 en la liquidez de la empresa J&R Turismo – Lima – 2020* [Universidad César Vallejo].  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/90204/Medina\\_FE-Mora\\_HFDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/90204/Medina_FE-Mora_HFDM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Morales Castro, A., & Castro José, M. (2014). *Planeación Financiera*. Grupo Editorial Patria. <https://editorialpatria.com.mx/mobile/pdf/files/9786074382167.pdf>
- Münch Galindo, L. (2018). *Gestión Organizacional, enfoques y proceso administrativo* (3a. ed.). Pearson Educación.  
<https://ebookcentral.bibliotecaupn.elogim.com/lib/upnpe/reader.action?docID=5808987&query=M%C3%BCnch>
- Neill, D., & Cortez, L. (2017). *Procesos y fundamentos de la investigación científica*. MZ Diseño. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14232/1/Cap.4-Investigaci%C3%B3n%20cuantitativa%20y%20cualitativa.pdf>

- Ortiz Castro, G. (2019). *Competitividad y la Gestión Financiera en la Microempresa Comercial "San José", Tumbes 2018* [Universidad César Vallejo].  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/36271/ortiz\\_cg.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/36271/ortiz_cg.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Reyes Aponte, Y. (2022). *Gestión turística regional y su influencia en la reactivación post COVID-19* [Universidad Nacional de Tumbes].  
<https://repositorio.untumbes.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12874/63442/TESIS%20-%20REYES%20APONTE.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Reyes Mogollon, A. (2019). *Caracterización De La Gestión De Calidad Y Marketing De Las Mypes en el sector servicio rubro Agencias Turísticas en el distrito De Tumbes – 2019* [Universidad Católica Los Ángeles Chimbote].  
[https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11504/GESTION\\_MARKETING\\_REYES\\_MOGOLLON\\_ANALUCIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/11504/GESTION_MARKETING_REYES_MOGOLLON_ANALUCIA.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Rodríguez Fitzcarrald, J., & Yauri Cerna, S. (2018). *La Gestión Financiera en la rentabilidad de la empresa Lucho Tours S.R.L. – Huaraz, Periodo 2018* [Uniuversidad Santiago Antúnez de Mayolo].  
[http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/4287/T033\\_46791304\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/4287/T033_46791304_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Sánchez Rivero, M., Rodríguez Rangel, M., & Ricci Risquete, A. (2021). *Percepción empresarial de la pandemia por COVID-19 y su impacto en el turismo: un análisis*

cualitativo del destino Extremadura, España. *Estudios gerenciales*, 265–  
279. <https://doi.org/10.18046/j.estger.2021.159.4427>

Silva Cotrina, X. (2021). *Planeamiento financiero y su efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo del distrito de San Martín de Porres, 2020* [Universidad César Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75852/Silva\\_CXS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75852/Silva_CXS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Torres, Z., & Torres, H. (2014). *Planeación y Control*. Grupo Editorial Patria. <https://books.google.com.pe/books?id=e9PhBAAAQBAJ&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false>