

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)	Timoteo Maza Montalván	17820345
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Ana Maria Del Pilar Roncal Morales	18072896
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Rosa Luz Dzido Marinovich	17851964
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

DEDICATORIA

A mi familia, a mi madre María Castillo por su apoyo incondicional y a mi padre Antonio Torrealva, quien siempre está presente en mi corazón y al motivo de mi superación constante a mi adorable hija Valentina.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios por ser mi mejor guía durante todos los años de mi vida, por darme la vida y salud para poder culminar este trabajo, por estar conmigo en todo aspecto de mi vida y por fortalecer mi mente y corazón para seguir logrando mis metas.

Agradezco a mi asesora Dr. Victoria Haydeé Vejarano García, por su incondicional apoyo profesional en el desarrollo de mi proyecto, por su valioso tiempo y aporte de conocimientos a la culminación del presente trabajo.

TABLA DE CONTENIDO

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

ÍNDICE DE TABLAS

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

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

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Hoy en día, muchas microempresas en general se están adaptando al nuevo mundo empresarial que contrae la globalización. Este crecimiento comercial ha hecho que muchas de ellas tomen un poco de conciencia con respecto al manejo de información financiera. Es importante aclarar que el manejo de información financiera es de suma importancia y relevancia; por ello, se debe implementar y procesar buenas decisiones para salvaguardar la liquidez de toda empresa. Al respecto, muchas microempresas no miden el nivel de relación entre la gestión financiera y la liquidez. Así mismo, se debe contar con todas las herramientas requeridas que permitan gestionar y administrar de la mejor manera la información sin perjudicar el sistema económico y financiero de las mismas. En cierto sentido el empresario debe adecuarse a los cambios e innovar para poder seguir teniendo éxito en el mercado. Según Cabrera et al. (2017), definieron que la gestión financiera tiene por objetivo hacer que toda entidad realice sus operaciones y gestiones con eficiencia y eficacia, de este modo, se tiene que llevar un control técnico, humano y claro durante el desarrollo de las tareas administrativas y financieras.

A nivel internacional, muchas microempresas han nacido a lo largo de los años y se han visto afectadas por la crisis sanitaria que se originó en un País desarrollado, el cual pertenece a Asia Oriental. El virus se expandió por el mundo y de esa manera ha tenido un impacto negativo muy imprescindible en el ámbito empresarial. Informó que la crisis afectaría a un gran número significativo de empresas, pero que el impacto mayor se vería expuesto en las microempresas y las

pymes, en consecuencia, se obtuvo muchas pérdidas de trabajo y cierre de diversas empresas. (CEPAL, 2020)

Los beneficios que ocasiona la expansión del turismo en el Perú han generado impactos positivos como: sociales; generando trabajo y la conservación de las zonas arqueológicas, culturales; conservación de la flora y fauna, políticas; promover la imagen y prestigio del País para confortar alianzas con otros Países de mayor desarrollo, económico; atrae la inversión y creación de muchos negocios (Andina,2019). Así mismo, el Perú ha sido uno de los países más afectados por lo que se ha venido atravesando con el Covid-19, la mayoría de los negocios y en especial las Microempresas del sector turismo se han visto afectados, en consecuencia, dicha problemática ha conllevado a que dichas empresas se muestren perjudicadas, ya que muchos de estos negocios no realizan una buena planificación financiera. Julca (2020) afirmó que el turismo se detuvo a causa de la pandemia por ello las entidades del ámbito turismo han reportado pérdidas innumerables debido al cierre de fronteras y paralización de vuelos.

El departamento de Tumbes se caracteriza por ser zona turística; sin embargo, ha sido uno de los lugares más afectadas dentro del Perú, debido a que es una zona muy concurrida por personas nacionales y extranjeras que vienen de diferentes partes del mundo, puesto que, hay ahí prestadores de servicios turísticos. IPE (2020) comentó que una de cada cuatro microempresas se vio forzado a cerrar al igual que una de cada diez empresas, los sectores más perjudicados por la pandemia fueron negocios de turismo, hoteles, comercio y restaurantes, porque su rubro requiere de interacción social.

En Tumbes muchas microempresas han tenido que dejar de subsistir en el ámbito del sector turismo por falta de un buen manejo administrativo que engloba carecimiento de gestión empresarial, lo que al no tener una buena gestión financiera conlleva hacia la fase del declive.

En España, Sánchez et al. (2020), su artículo científico que elaboraron se hizo con el fin de hacer un análisis a los emprendedores que poseen sus empresas de turismo para ver la percepción de estos frente a la crisis que ha ocasionado el Covid-19. La metodología empleada ha sido cualitativa, de investigación descriptiva. Los resultados mostraron que la principal inquietud era el efecto que había ocasionado la crisis sanitaria en sus negocios y las medidas que los empresarios del rubro turismo requieren para superar la crisis económica. En conclusión, en enfoque económico se analizó que muchas empresas necesitan el apoyo del gobierno de España para poder recuperar la liquidez no generada en el período 2020 sin elevar el nivel de endeudamiento. Por otro lado, también manifestaron que sería bueno que el gobierno establezca nuevas medidas fiscales para el beneficio de los empresarios afectados.

En España, Cazallo et al. (2020), en su revista científica denominada: “La situación financiera de las agencias de viaje en Córdoba - España”. El trabajo fue realizado con un primordial objetivo, clasificar a las agencias de viajes que presentaron pérdidas y empresas que reflejaron beneficios. La metodología que se empleó tuvo enfoque cuantitativo de tipo explicativo basado en la técnica estadística. Los resultados obtenidos reflejaron que de los 20 ratios estudiados solo 4 resultaron ser explicativas, y que no existe una adecuada gestión financiera en las microempresas de Córdoba. En Conclusión, este sector está formado por

microempresas y pequeñas empresas donde es poco importante la gestión financiera, lo cual impide crear planes estratégicos de inversiones y financiamiento.

En Colombia, Barbosa y Velásquez (2018), en su trabajo de investigación está descrito como objetivo general, realizar un análisis en el ámbito financiero y en la entrada de nuevos competidores en una agencia de viajes pyme en el periodo 2014-2017 en Bogotá. El diseño metodológico usado fue el Canvas. Los resultados reflejaron que las ventas en los últimos años habían aumentado hasta un 8% lo cual había sido algo mínimo, y las agencias que aplican herramientas tecnológicas habían logrado mayor porcentaje de ventas porque están más informadas que otras y son las que están con más tiempo conectadas a internet. Una de las conclusiones determinantes fue que, el plan de negocios en las agencias de viajes no ha dado resultados positivos en los últimos años, también se analizó que las empresas que lograron generar un margen de ganancia ascendiente fueron porque cambiaron su modelo de ventas e invirtieron en lo que es tecnología para llegar a más clientes, lo cual facilitó a cualquier persona en comprar y reservar vuelos de manera online.

En Ecuador, Aulestia (2019), para obtener su título de maestría en dirección de empresas; en su tesis, el objetivo se enfocó en desarrollar una propuesta mediante un modelo de gestión financiera para empresas ecuatorianas del sector de servicios de transporte pesado de carga por carretera del cantón Quito, que permita mejorar la toma de decisiones en gerencia. El tipo de investigación que se aplicó está basado en la metodología cuantitativa de base deductiva. Los resultados mostraron que las entidades que poseen flota propia deben conseguir financiamiento por el tema de desembolso y seguir un control que les permita proteger sus recursos. En conclusión, el modelo de gestión financiera desarrollado contiene herramientas

diseñadas para ser implementadas por las empresas, partiendo de los objetivos estratégicos financieros principales, los mismos que se enfocan en obtener la liquidez necesaria y generar utilidad para el sostenimiento de las operaciones empresariales, incluso esta adecuado para que cualquier empresa pueda implementarlo.

En Ecuador, Carvajal y Carvajal (2018), en la revista científica que desarrollaron su objetivo fue determinar las estrategias de financiamiento empleadas por las empresas del sector turismo. La metodología empleada ha sido cuantitativa y explicativa, no experimental, correlacional en los periodos 2013 al 2017 y la población estuvo conformada por 614 empresas. Los resultados obtenidos fueron que las microempresas del ámbito turístico sobrepasan el nivel de endeudamiento según su tamaño es su deuda, debido a que poseen una mala planificación financiera lo cual representa un nivel muy bajo de 60% y un nivel medio con 40% las microempresas sobrepasan el nivel de endeudamiento. Las conclusiones, fueron que el tamaño de empresa permite tener un mejor análisis e interpretar los resultados que reflejaron estos, por medio de las ratios de rentabilidad y endeudamiento se concluyó que a mejor rentabilidad de la empresa es debido a que existió una buena gestión de los empresarios y por ello casi no recurren a las entidades financieras.

En Perú, Rodriguez y Yauri (2018), en su tesis investigó acerca de la gestión financiera en la rentabilidad de una empresa del sector turismo en Huaraz en el período 2018. El trabajo ha tenido por objetivo primordial demostrar de qué manera la gestión financiera incide en la rentabilidad de dicha entidad perteneciente al Sector Turismo. La metodología del trabajo de investigación posee enfoque

cuantitativo, de diseño no experimental, transversal, descriptiva y correlacional. El instrumento aplicado a la muestra fue el cuestionario y el método estadístico para el desarrollo de su encuesta fue el SPSS. La población fueron 9 trabajadores de la empresa y la muestra fue censal debido al número pequeño de la población. Los resultados que obtuvieron en el coeficiente de correlación fueron de 0,857 y una significación asintótica de 0,003. Como conclusión general se determinó que la empresa de turismo siga aplicando buenas medidas administrativas y gestiones que van de la mano con la parte contable para que siga obteniendo mayores porcentajes de liquidez.

En Perú, Baraybar (2018), en su trabajo de investigación denominada: “Gestión financiera y rentabilidad en agencias de viaje, Distrito de San Isidro, 2018”, que realizó para determinar la gestión financiera y rentabilidad en algunas agencias de viaje en el Distrito de San Isidro en Lima, su objetivo principal fue calcular la relación que había entre las variables que solo son dos: Gestión Financiera y rentabilidad (p. 7). Además, tiene diseño descriptivo y correlacional, de enfoque cuantitativo. La población lo conformaron 50 agencias de viaje y la muestra 48 agencias. Se obtuvo resultados con una correlación de 0,349 y un sig. bilateral de 0,015 por lo que existe una correlación directa y positiva baja. En conclusión, se ratifica en la investigación que existe relación entre la planificación financiera y rentabilidad en las agencias de viajes estudiadas como muestra.

En Perú, Medina y Mora (2021), en su tesis que realizaron el cual se denominó: “Impacto del covid-19 en la liquidez de la empresa J&R Turismo 2020”. El objetivo en esta investigación fue determinar de qué manera el Covid-19 ha impactado en la liquidez de la empresa J & R Turismo EIRL, la metodología

empleada fue de diseño no experimental con nivel explicativo y enfoque cuantitativo (p. 6). En los resultados la es preciso decir que hubo liquidez, pero baja, por todas las medidas que tomo el ejecutivo. Las conclusiones principales que se presentó causaron disminución en la liquidez debido a que, se tenía que suspender los servicios que ofrecían muchas empresas del mencionado rubro, debido a la crisis sanitaria; por ende, el Covid-19 ha tenido un impacto negativo, el cual ha sido perjudicial para las empresas prestadoras del servicio en este rubro (p. 61).

En Perú, Reyes (2022), en su tesis de maestría que elaboró se presentó el objetivo que se enfocó en determinar cómo influye la gestión financiera turística en la reactivación posterior al Covid-19. La metodología fue de diseño no experimental, transversal, explicativo. Los resultados mostraron que el 38% de microempresas del sector turismo realizaron una gestión financiera media, un 31% indicaron que las microempresas desarrollaron una buena gestión financiera y por último que el porcentaje restante lo cual fue 31% indicaron que desarrollaron una mala gestión financiera, por lo que se conllevó a la creación de nuevos proyectos, planes y actividades para la oferta de servicios en el rubro turismo. En conclusión, debido a la encuesta realizada a la población se sugiere que el gobierno regional debe asignar una ejecución presupuestal adecuada para las empresas afectadas del sector turismo.

En Perú, Mariños et al. (2017), su trabajo de investigación que fue desarrollado en Lima-Perú se enfocó en determinar el grado en que los créditos y cobranzas por medio de nuevas políticas creadas cambian para mejorar la liquidez de la empresa Agencias de Viajes Tours (p. 5). La población fueron 20 personas que laboran en el área de créditos y cobranzas; la muestra fue la misma cantidad de

trabajadores. El método empleado en la investigación fue cuantitativo y el cualitativo con diseño correlacional, la técnica usada fue la encuesta (p. 17). Los resultados indicaron que existe un control muy alto que representa el 87% en la agencia de turismo estudiada y un nivel medio de control valorado por el 13 % de la muestra, sin duda manejan un buen sistema de liquidez, ya que la obtienen porque realizan buenas políticas de cobranzas el 85% de la muestra indica que poseen una buena liquidez. Se concluye, que la empresa no cuenta con un control interno en la parte de tesorería, por lo que no se refleja el dinero real en determinado momento y se recomienda mejorar este aspecto de manejar un control.

En Perú, Huacchillo et al. (2020), en su trabajo de investigación que trató el tema de la gestión financiera para ver el nivel de incidencia en la toma de decisiones financieras, su objetivo fue determinar el nivel de gestión financiera que hay en un terminal terrestre en la ciudad de Piura, la población y muestra fueron 14 trabajadores que apoyan en el área administrativa y de contabilidad. En relación con su metodología, el tipo de investigación es no experimental, con respecto al tiempo ha sido transversal, tuvo su enfoque mixto, porque el trabajo posee datos cuantitativos y cualitativos y su diseño de estudio empleado fue correlacional. Los resultados obtenidos para medir la primera correlación de la dimensión medios financieros con la variable toma de decisiones financieras dieron una correlación de ,933 y un valor de sig. bilateral el cual fue de,000; la hipótesis 2 alcanzó una correlación de ,911 y un sig. bilateral ,000y por último la correlación de la gestión financiera y la toma de decisiones financieras alcanzó un coeficiente de ,903 y un sig. bilateral ,000. En conclusión, los medios financieros inciden de manera significativa en la toma de decisiones financieras, las herramientas financieras

inciden de manera significativa en la toma de decisiones financieras y la gestión financiera incide de manera significativa en la toma de decisiones financieras.

En Tumbes, Ortiz (2019), en su tesis que elaboró para obtener el grado académico de maestro, en su tema que desarrolló está vinculada a la competitividad y la gestión financiera en una microempresa Comercial. El objetivo de la investigación fue demostrar la relación de la competitividad con la gestión financiera y ver su nivel de relevancia con el fin de conocer su vínculo entre esas dos variables. La metodología empleada ha sido descriptiva, correlacional y de estudio cuantitativo porque brinda datos exactos y medibles. La población ha sido analizar las empresas de tumbes y la muestra se ejecutó en no probabilística debido al criterio del cliente, los instrumentos utilizados fueron programas de cálculo estadístico. Los resultados obtenidos determinaron que el control que se llevó en esa empresa posee un nivel de correlación con la liquidez de 0,814 y un nivel de significancia (p valor) de 0,001. En conclusión, la empresa maneja muy bien los aspectos de ámbito empresarial y gestiones de generación de ingreso, ya que no se ha visto perjudicada por deudas ni por otro factor que pueda repercutir en ello.

En Tumbes, Cruz (2021), en su investigación como objetivo principal se enfocó en ver la influencia del financiamiento en la rentabilidad de una empresa del sector turismo. La metodología ejecutada tenía diseño descriptivo, explicativo, cuantitativa y correlacional. El instrumento que se había aplicado con preguntas cerradas fue un cuestionario. La población fue la empresa de turismo; la muestra estuvo compuesta por 5 trabajadores que influyen en las decisiones financieras. Los resultados obtenidos han sido significantes para la empresa, porque se determinó

que esta debe actuar con precaución en el proceso de mejora continua, puesto que, diversas situaciones afectarán la rentabilidad económica y financiera (p. 69).

En Tumbes, Reyes (2019), realizó su investigación en base a la gestión financiera y marketing de las micro y pequeñas empresas del sector turismo en el distrito de Tumbes. El objetivo general de su investigación básicamente se centró en determinar la gestión financiera y el marketing en las micro y pequeñas empresas del sector turismo. La metodología de la investigación aplicada fue descriptivo, cuantitativo, y diseño no experimental de corte transversal, la población fueron 68 clientes de las micro y pequeñas empresas. Los resultados fueron favorables y se concluyó que la de la dirección financiera que se maneja en una empresa del sector turismo suma el valor porcentual de 79% alto y 21% se encuentra en un nivel medio representativo de su muestra y su liquidez alcanzó el 80% en su categoría alta y el 20% medio, esto se debe porque realizan una buena gestión financiera y un buen marketing digital, En conclusión, porque el 80% de empresas según su tamaño toman importancia a la tecnología para estar al tanto del mercado de clientes que tienen y servicios que ofrecen (p. 98).

En Tumbes, García (2021), en su investigación elaborada se centró en el programa de turismo que apoya con liquidez a las empresas afectadas del rubro turismo. Esta tenía su metodología aplicada, no experimental transaccional, de enfoque cuantitativo, la población la conformó 60 micro y pequeñas empresas del sector turismo y de muestra 20 micro y pequeñas empresas que se escogieron a través de un muestreo no probabilístico. Su técnica aplicada fue la encuesta. Como resultados se obtuvo que más del 62% de micro y pequeñas empresas consideraron

al programa que apoya dando liquidez es viable, ya que es un programa de financiamiento.

En Tumbes, Silva (2020), en su investigación cuyo tema abordado era en relación con la planeación financiera y su efecto en la liquidez de las empresas del sector turismo. La metodología fue de tipo aplicada, enfoque cuantitativo, de diseño no experimental de corte transversal y de nivel correlacional causal, el instrumento de investigación se aplicó a 30 colaboradores. Los resultados logrados fueron con apoyo del programa estadístico SPSS V.26, se obtuvo que existió una correlación entre la dirección financiera y la liquidez de 0,864 y un sig. bilateral de 0,002 el cual es menor al 5%, los resultados confirmaron que la dirección financiera tiene efecto positivo en la liquidez de las empresas del sector turismo. Se concluyó que existe relaciones directas entre las dimensiones y las variables analizadas.

1.2. Formulación del problema

El presente trabajo tiene como finalidad responder a la formulación del problema general: ¿Qué relación existe entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020?

1.3. Objetivos

Además, se plantea como objetivo general, determinar la relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020. También, se definen los siguientes objetivos específicos: Identificar la relación del control en la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes - 2020; Medir la relación de la planificación financiera en la liquidez de

una microempresa del sector Turismo, Tumbes - 2020; precisar la relación de la dirección en la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

1.4. Hipótesis

En el presente estudio se considera adecuado establecer como hipótesis general: Existe relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes - 2020; al mismo tiempo están sus hipótesis específicas: el control se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes - 2020; la planificación financiera se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes - 2020; La dirección se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Se ha considerado describir las siguientes variables: Gestión financiera, según Córdoba (2016), la gestión financiera es de vital importancia para cualquier empresa, porque tiene relación con el control de las operaciones, la obtención de nuevas fuentes de financiación, la efectividad y eficiencia operacional, la confiabilidad de la información financiera que contribuyen en la dirección.

Gurriarán (2018), afirmó que la liquidez es un aspecto fundamental para una entidad empresarial y su análisis se puede hacer por medio de las relaciones que tenga esta con fondos e inversiones.

Además, se determinaron las dimensiones: Control, desde el punto de vista de Münch (2018), el control se basa en revisar que los resultados de una empresa estén acordes con lo planteado, por ello, se necesita implantar indicadores que ayuden a la medición de los resultados.

Refieren Torres y Torres (2014), que el control es el proceso que guía las operaciones de una persona natural o jurídica para lograr cumplir con los objetivos de la organización, se basa en que el administrador tenga la seguridad que las actividades se desarrollan en base a lo planeado.

Planificación Financiera, Sostienen Morales y Morales (2014), la planificación financiera hace referencia a la manera de cómo se obtienen las metas; también, influye en las operaciones que realizan las empresas, de manera que, facilitan caminos que sirven de guía, ayudan a la coordinación y control de las acciones para conseguir los objetivos.

Aragó y Cabedo (2011) manifestaron que la dirección tiene como objetivo la maximización del valor de una entidad desde el punto de vista de los dueños, por esta razón, toda decisión financiera que incremente el valor de una empresa se tomará como una decisión que se tendrá que ejecutar de manera correcta.

Describió Esan (2016), los ingresos pueden ser puntuales o frecuentes, una sola transacción (generalmente la venta de un producto) o un flujo de ingresos recurrente (generalmente la prestación de un servicio); es decir, todos los ingresos monetarios de transacciones que realiza la empresa.

Castrellón et al. (2021), mencionaron que la función de los estados financieros ayuda a mostrar toda la información necesaria para tomar decisiones por medio de las partidas que la componen.

Como expresan Hilario et al. (2020), los estados financieros son muy beneficiosos para una empresa y están disponibles al final del cierre contable y es

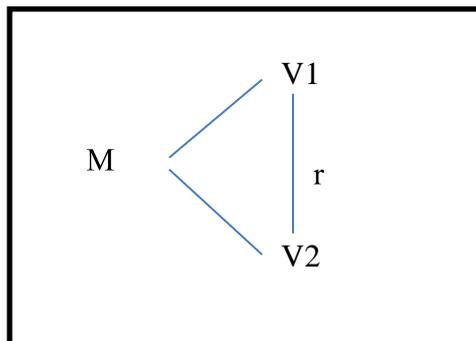
de ayuda para comprender el estado actual de la organización y los resultados obtenidos en base a las actividades realizadas durante el año (p. 2).

En este contexto la investigación se justifica porque permite analizar el manejo de la gestión financiera y la liquidez, además ver si existe relación entre ambas, a su vez, determinar si existe relación de las dimensiones y la liquidez. También, el sector turismo ha sido uno de los más afectados por la crisis sanitaria que se ha estado atravesando, por lo que muchas empresas de diferentes características han fracasado. Las microempresas de este sector generan mucho empleo debido a la gran demanda que posee el departamento de Tumbes por su territorio turístico, es necesario saber el nivel de relación de estas dos variables para poder implementar y utilizar nuevas herramientas de marketing en estos últimos años porque el mercado de demanda lo requiere para seguir generando liquidez. Se justifica la investigación, ya que se utilizó para medir la correlación de las dos variables un programa estadístico SPSS versión 26, en cuanto a ello la población de la microempresa fueron 7 colaboradores, pero la muestra solo fue a 6 personas que tienen acceso a información financiera y empresarial de la microempresa.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

El presente trabajo de investigación presenta el enfoque cuantitativo, ya que existen datos que se pueden medir, los cuales se utilizan para describir detalles que ayudan a explicar la hipótesis planteada. Hernández et al. (2014), señalan que el enfoque de investigación cuantitativo es de gran apoyo para estimar y medir las variables por medio de métodos estadísticos.

Además, es correlacional, ya que se analizará y describirá el grado de relación entre las dos variables que posee el trabajo de investigación. Arias (2020), argumenta que, el alcance correlacional mide el grado de relación entre dos variables.



Dónde:

M: Muestra poblacional

V1: Gestión financiera

V2: Liquidez

r: Relación de ambas variables

El trabajo de estudio según su finalidad fue básica, “se centra básicamente en los fundamentos teóricos sin realizar fines prácticos” (Escudero y Cortez, 2017)

Así mismo, la investigación es de tipo No experimental, porque Álvarez (2020) define que la investigación no experimental se realiza sin ninguna manipulación deliberada de las variables por parte del investigador (p. 3).

Según Fresno (2019), el diseño de investigación transversal permite recolectar datos en un solo momento, cuyo propósito es describir las variables y analizar su incidencia e interrelaciones en un cierto tiempo. Los datos recolectados en el trabajo de investigación se hicieron en un tiempo determinado en el año 2020.

Condori (2020), señala que la población son elementos que son accesibles y forman parte del espacio idóneo donde se desarrolla el estudio. En el presente trabajo de investigación, la población estuvo conformada por 7 colaboradores de la microempresa del sector turismo del departamento de Tumbes de ambos sexos, femenino y masculino, que laboraron en el periodo 2020.

Con respecto a la selección de la muestra se utilizó el método de muestreo no probabilístico por conveniencia, está representado por 6 colaboradores que tienen acceso a la información financiera y empresarial de la microempresa, de los cuales 2 pertenecen al área de administración, 2 pertenecen al área de contabilidad y 1 pertenece al área de caja; también está 1 socio representante único de la microempresa. En cuanto a, Hernández y Carpio (2019), definen que el muestro intencional o de conveniencia posee una caracterización singular, ya que el investigador busca cumplir sus características de estudio, incluso de hacer una selección intencional dentro de la población.

Para la recolección de datos se aplicó la técnica encuesta y su instrumento es el cuestionario el cual se realizó de manera online en el programa Google forms; manifiesta Dos Santos (2017), que el cuestionario se define como un documento que puede estar conformado por preguntas que permiten a un investigador reunir información y se puede realizar de manera física o virtual, el trabajo de investigación tendrá un cuestionario que se aplicará a la muestra determinada.

Asimismo, para la comparación de los datos obtenidos de las encuestas se realizó la técnica de análisis documental, para Neill y Cortez (2017), argumentaron que dicha técnica es muy importante para el desarrollo de tesis cuantitativas, debido que comprenden datos de información que ayudan a realizar comparaciones.

Para aplicar el instrumento se utilizó dos cuestionarios, el primero fue conformado por 15 ítems y con una valoración de Likert teniendo opciones como (1= nunca, 2= casi nunca, 3= neutral, 4= casi siempre, 5= siempre); el segundo cuestionario por 17 ítems y con una valoración de Likert considerando opciones (1= nunca, 2= casi nunca, 3= neutral, 4= casi siempre, 5= nunca). (Ver anexo 3)

Antes de aplicar los cuestionarios, previamente se solicitó permiso al representante para que brinde las facilidades con los colaboradores y de esa manera encuestar a los individuos de la muestra seleccionada, cuya información sirvió para recopilar información deseada.

Por otro lado, con la recopilación de información de la base de datos obtenida por las variables y dimensiones a través de los cuestionarios online y con el apoyo de la herramienta de excel se trasladó la información cuantificada al programa SPSS versión 26, posteriormente se realizó una prueba de normalidad ejecutando la prueba de Shapiro - wilk porque se tuvo una muestra menor a 50, porque según

Guillen et al. (2013), argumentan en su trabajo de investigación que para la realización de una tesis correlacional con muestra pequeña, siempre y cuando la cantidad sea mayor a 3 y menor a 50 datos se recomienda aplicar la prueba de normalidad de Shapiro Wilk; se utilizó estadística paramétrica utilizando el indicador de Pearson para establecer las correlaciones entre las variables y dimensiones; a la vez contrastar la hipótesis general y las específicas.

La contrastación de cada hipótesis se resolvió en el programa de software SPSS versión 26, para determinar si existe relación se acepta o de lo contrario se rechaza, cabe indicar que se trabajó con un nivel de confianza del 95% y con un margen de error del 5%.

Además, para seguir corroborando la información obtenida de las encuestas se realizó la guía de análisis documental.

Durante todo el desarrollo del trabajo investigativo se respetó los aspectos éticos, porque se mantuvo confidencialidad, originalidad y veracidad de la información proporcionada por parte de todos los individuos que formaron parte de la muestra. Además, las citas se presentaron de manera adecuada respetando la propiedad de cada investigador, de tal manera que, la investigación se elaboró en base al diseño que brinda las Normas APA en su 7ma edición. Este estudio fue realizado primordialmente para fines académicos de investigación, valorando las exigencias de normas definidas por la Universidad Privada del Norte.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La microempresa estudiada se dedica a la prestación de servicios como lo que es la venta de pasajes nacionales e internacionales, también da tours en la ciudad de Tumbes y realiza servicios para viajes de promoción o eventos similares. Esta fue creada para obtener fines lucrativos y solo posee un socio, el cual tiene en su haber 2 miniván (activo fijo).

Para presentar los resultados se requirió primordialmente realizar baremos para cada variable con sus cuadros de categorización, con dicho apoyo numérico se seleccionó la información cuantitativa que se muestra en los resultados del objetivo general y los objetivos específicos.

Posteriormente en el presente capítulo de la investigación, se exploró el comportamiento de los datos como fueron: el procesamiento de casos, confiabilidad y prueba de normalidad (estadística paramétrica o no paramétrica), recogidos para optar por la mejor prueba de hipótesis, se presentaron cuadros estadísticos que ayudaron a analizar e interpretar los resultados obtenidos de las encuestas, además con el apoyo de la base de datos lo cual ha sido una ayuda fundamental se envió la información para que se complementara el trabajo en el programa estadístico SPSS versión 26; también se tomó en cuenta para analizar los datos de las encuestas la información de la guía de análisis documental.

Tabla 1
Baremos de la variable gestión financiera y sus dimensiones

Niveles y Rangos	Baja	Media	Alta
Gestión financiera	[15-35]	[36-56]	[57-75]
Control	[5-11]	[12-18]	[19-25]
Planificación Financiera	[5-11]	[12-18]	[19-25]
Dirección	[5-11]	[12-18]	[19-25]

Nota. Elaboración propia, según Hernández Sampieri (2018).

En la tabla 1, se muestran los puntajes que forman parte de cada uno de los niveles de la variable gestión financiera y sus dimensiones, cada concepto estuvo enfocado a temas contables y administrativos, porque a mejor gestión financiera mayor será el nivel de liquidez que se obtendrá, teniendo en cuenta que la gestión financiera de la empresa en estudio hace referencia a la manera de cómo alcanza sus las metas e influye en sus operaciones que realiza.

Se considera una baja gestión financiera en la microempresa desde el puntaje 15 a 35, media desde 36 a 56 y alta desde 57 a 75; el control se considera bajo desde 5 al 11, medio desde 12 al 18 y alto desde 19 al 25; la planificación financiera y la dirección poseen los mismos puntajes que el concepto anterior mencionado.

Tabla
Categorías de la variable gestión financiera y dimensiones

DIM	Control		Planificación		Dirección		GESTIÓN	
			Financiera				FINANCIERA	
CATEGORÍA	f	%	f	%	f	%	f	%
Baja	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Media	4	67%	4	67%	4	67%	4	67%
Alta	2	33%	2	33%	2	33%	2	33%
Total	6	100%	6	100%	6	100%	6	100%

Nota. En la presente tabla se muestra el porcentaje de los colaboradores que han considerado en sus respuestas a la variable gestión financiera y sus dimensiones en las categorías de “alta, media y baja”. (ver anexo 4 y 6)

En la tabla 2, se tuvo categoría media y alta en todas las dimensiones de la variable liquidez, porque se identificó que el control financiero no se ejecuta de manera adecuada por falta de una inspección en todos los ingresos que entran al área de caja; además, la planificación financiera tiene los mismos niveles debido a la inexistencia de presupuestos financieros y a la carencia administrativa que posee el ratio de endeudamiento cuyo importe fue 72.66%. por último, en la dirección no hubo mucho compromiso por parte de los colaboradores debido a falta de motivación y capacitación. (ver anexo 21)

Tabla
Baremos de la variable liquidez y sus dimensiones

Niveles y Rangos	Baja	Media	Alta
Liquidez	[17-40]	[41-64]	[65-85]
Ingresos por ventas	[5-11]	[12-18]	[19-25]
Estados Financieros	[12-28]	[29-45]	[46-60]

Nota. Elaboración propia, según Hernández Sampieri (2018)

En la tabla 3, se muestran los puntajes que forman parte de cada uno de los niveles de la segunda variable denominada liquidez lo cual se centró en los ingresos que están vinculadas a las ventas, cuenta 70; el dinero en efectivo lo disponible en caja, cuenta 10 y las cuentas por cobrar de la cuenta 12, todo eso se puede observar en el estado de situación financiera y el estado de resultados. (ver anexo 18 y 19)

Tabla 4

Categorías de la variable liquidez y dimensiones

DIM	Ingresos por ventas		Estados Financieros		LIQUIDEZ	
CATEGORÍA	f	%	f	%	f	%
Baja	1	17%	0	0%	0	0%
Media	3	50%	4	67%	4	67%
Alta	2	33%	2	33%	2	33%
Total	6	100%	6	100%	6	100%

Nota. En la tabla 6 se aprecia el porcentaje que los colaboradores encuestados han considerado a la variable liquidez y a sus dimensiones según sus categorías como “alta, media y baja”. (ver anexo 5 y 6)

En la tabla 4, el 17% de ingresos por ventas se calificó como baja, porque no se realizó una buena planificación de ventas, el 50% representó un nivel medio debido a la poca existencia de control de ventas por todos los servicios vendidos que vinculan a la cuenta 70; y el 33% se consideró como alta debido a la liquidez que generaron los contratos y ventas que realizó la microempresa.

En base a las dimensiones, los estados financieros poseen un 67% de nivel medio debido a que el personal asignado no realiza la elaboración de los ratios financieros que les ayude a determinar si deben buscar otras alternativas para que puedan seguir generando rentabilidad

De acuerdo con el objetivo general: Determinar la relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020

Tabla 5

Incidencia de la gestión financiera y la liquidez.

DIM	Gestión Financiera		Liquidez	
	f	%	f	%
CATEGORÍA				
Baja	0	0%	0	0%
Media	4	67%	4	67%
Alta	2	33%	2	33%
Total	6	100%	6	100%

Nota. En la presente tabla se muestra el porcentaje de las dos variables.

En la tabla 5, se mostró que a la gestión financiera 4 colaboradores la calificaron como media y 2 como alta, pero ninguno la calificó como baja; asimismo, se obtuvo una igualdad de resultados para la variable liquidez.

También, debido a la crisis sanitaria se observó una positiva pero baja utilidad obtenida en el estado de resultados y se analizó que no existe un excelente manejo en el ámbito económico y financiero, por la parte de las áreas administrativa y contable, esto se vio reflejado, porque no se reinvertió la liquidez obtenida en activos intangibles. (ver anexo 3 y 19).

De acuerdo con el objetivo específico 1: Identificar la relación del control y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020

Tabla 6

Implicancia del control y la liquidez

DIM	Control		Liquidez	
	f	%	f	%
CATEGORÍA				
Baja	0	0%	0	0%
Media	4	67%	4	67%
Alta	2	33%	2	33%
Total	6	100%	6	100%

Nota. En la presente tabla se muestra el porcentaje de la dimensión control y la variable liquidez.

En la tabla 6, se notó que a la dimensión control el 67% de los resultados lo habían señalado como una categoría media y el 33% como alta, por otra parte, en la variable liquidez 4 colaboradores señalaron que existe una categoría media de liquidez y dos colaboradores señalaron que hay una categoría alta de liquidez.

Situación que se refleja porque se carece de un control adecuado en el monitoreo de todos los ingresos derivados de las ventas de los servicios que generan liquidez, situación que se puede apreciar en los estados financieros y en el resultado de las encuestas. (ver anexo 18 y 19).

De acuerdo con el objetivo específico 2: Medir la relación de la planificación financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020

Tabla 7

Implicancia de la planificación financiera y la liquidez

DIM	Planificación		Liquidez	
	Financiera			
CATEGORÍA	f	%	f	%
Baja	0	0%	0	0%
Media	4	67%	4	67%
Alta	2	33%	2	33%
Total	6	100%	6	100%

Nota. En la presente tabla se muestra el porcentaje de la dimensión planificación financiera y la variable liquidez.

En la tabla 7, los resultados obtenidos determinaron que existe un 67% de la muestra que califica a la planificación financiera como media y el 33% señala que dentro de la microempresa se lleva una planificación financiera alta, y cuyos mismos datos porcentuales son iguales al de la variable liquidez, pero ninguno califica que existe baja planificación financiera y liquidez.

Además, se determinó que la entidad ha generado ventas de sus servicios, más no ha recurrido a realizar otra actividad generadora de ingreso, como lo es el alquiler de su activo fijo (2 miniván), todo ello implica que no se realizó una buena proyección financiera, si bien es cierto la microempresa posee una deuda financiera la cual dicho

dinero líquido ha sido invertido en activo fijo, pero faltó más rotación de dicho activo. (ver anexo 18 y 19).

De acuerdo con el objetivo específico 3: Precisar la relación de la dirección financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020

Tabla 8

Implicancia de la dirección financiera y la liquidez

DIM	Dirección Financiera		Liquidez	
	f	%	f	%
CATEGORÍA				
Baja	0	0%	0	0%
Media	4	67%	4	67%
Alta	2	33%	2	33%
Total	6	100%	6	100%

Note. En la presente tabla se muestra el porcentaje de la dimensión dirección financiera y la variable liquidez.

En la tabla 8, los resultados obtenidos señalaron que existe un 67% que representa 4 colaboradores de la muestra que califican a la dirección financiera como media y el 33% lo conforman 2 colaboradores, quienes indicaron que dentro de la microempresa se tiene una dirección financiera alta, y cuyos mismos resultados son iguales al de la variable liquidez, pero ninguno indicó que existe baja dirección financiera y liquidez.

En ese sentido, la falta de conocimientos adecuados de índole empresarial ha repercutido en el dueño, quién no tiene una base contable para revisar los estados financieros, aunado a esto el personal calificado no realiza análisis de los ratios de

liquidez, incluso se ha tenido una utilidad positiva, pero por debajo de lo que se esperaba, ya que los colaboradores no han realizado de manera satisfactoria su trabajo en sus respectivas áreas, por ello se lleva un deficiente manejo de los documentos internos y no se cumplen las metas establecidas. (ver anexo 3)

ANÁLISIS Y APLICACIÓN DE LOS RATIOS DE LIQUIDEZ EN EL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Tabla 9

Análisis al Estado de Situación financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO (VALOR HISTÓRICO AL 31 DE DICIEMBRE 2020) EXPRESADO EN SOLES					
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo disponible	2,925.00	1.27%	Cuentas por Pagar Comerciales	2,795.00	1.21%
Cuenta corriente BCP	10,000.00	4.33%	Otras Cuentas por Pagar	8,000.00	3.46%
Cuentas por cobrar comerciales-terceros			TOTAL PASIVO CORRIENTE		4.67%
	30,000.00	12.99%		10,795.00	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42,925.00	18.59%	PASIVO NO CORRIENTE		
ACTIVO NO CORRIENTE			Préstamo a BBVA		
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	29,580.00	12.81%		57,000.00	67.99%
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	205,420.00	88.96%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	57,000.00	67.99%
Depreciación acumulada	-47,000.00	20.35%	TOTAL PASIVO	167,795.00	72.66%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	188,000.00	81.41%	PATRIMONIO NETO		
			Capital		
			Utilidad del ejercicio		
			TOTAL PATRIMONIO NETO	63,130.00	27.34%

TOTAL ACTIVO	230,925.00	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	230,925.00	100%
---------------------	------------	------	---------------------------------------	------------	------

Nota. Elaboración propia.

Tabla 10

Resultado del ratio de liquidez corriente

Tipo de Ratio	Fórmula	Importe Monetario	Período 2020
Liquidez corriente	Activo corriente	42,925.00	3.97
	Pasivo corriente	10,795.00	

Nota. Elaboración propia.

Se visualizó en la tabla 10, que la microempresa del sector turismo tiene como resultado aplicando el ratio de liquidez corriente en el período 2020 el valor de 3.97 lo cual indica que es la capacidad de liquidez que tiene dicha entidad para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, y se deduce que en dicho año su liquidez de la microempresa a pesar de la crisis sanitaria no se ha visto tan afectada. (ver anexo 18)

Tabla 11

Resultado del ratio de capital de trabajo

Tipo de Ratio	Fórmula	Importe Monetario	Período 2020
Capital de trabajo	Activo corriente– Pasivo corriente	42,925.00– 10,795.00	32,130.00

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 11, el ratio de capital de trabajo se determinó restando el activo corriente menos el pasivo corriente, obteniendo un resultado de 32,130.00 soles, lo cual nos indica que la microempresa posee dicha suma de dinero para poder afrontar sus obligaciones de corto plazo, además posee capacidad de maniobra para financiar sus activos. (ver anexo 18)

Tabla 12

Resultado del ratio de razón de endeudamiento

Tipo de Ratio	Fórmula	Valor Monetario	Período 2020
	Pasivos Totales	167,795.00	
Razón de endeudamiento	$\frac{\text{Pasivos Totales}}{\text{Activos Totales}}$	230,925.00	0.7266212

Nota. Elaboración propia.

En la tabla 12, el ratio razón de endeudamiento es de 72.66 %, dicho porcentaje nos indica que la microempresa ha sido formada con el mencionado valor porcentual proporcionado por el acreedor. (ver anexo 18)

ANÁLISIS AL ESTADO DE RESULTADOS

Tabla 13
Análisis al Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS EN UNA MICROEMPRESA DEL
 SECTOR TURISMO (VALOR HISTORICO AL 31 DE DICIEMBRE
 2020)
 EXPRESADO EN SOLES

DESCRIPCIÓN	IMPORTE	A.V.
Ventas Netas (ingresos operacionales)	40,125.00	100%
Costo de ventas	(8,030.00)	20%
Utilidad Bruta	32,095.00	80%
Gastos Operacionales		
Gastos de Administración	(10,230.00)	25%
Gastos de Venta	(4,000.00)	10%
Utilidad Operativa	17,865.00	45%
Gastos financieros	(10,500.00)	26%
Utilidad antes de impuestos	7,365.00	18%
Impuesto a la Renta	(736.50)	2%
Utilidad Neta del Ejercicio	6,628.50	17%

Nota. Elaboración propia.

Se analizó el documento que contiene el estado de resultados, por lo que se ha obtenido ventas significativas cuyo importe ha sido de S/. 40,125.00 soles, los costos incurridos para la realización de la contraprestación de los servicios han sumado S/. 8,030.00 soles, los gastos de operación alcanzaron el valor de S/. 14,230.00 soles y en ese año se realizó el pago a una entidad bancaria y la suma de la deuda fue de S/. 10,500.00

soles y el impuesto a la renta fue de S/. 736.50 soles, por lo que al deducir todo el costo y gasto se obtuvo en dicho periodo una utilidad de S/. 6,628.50.

También se realizó un análisis vertical para conocer el valor porcentual de cada partida que representa este estado financiero por lo que es muy notorio que los gastos de operación representan un valor importante de 35%, seguidamente los gastos financieros con un valor de 26% y los costos de venta 20%.

Prueba de hipótesis

Tabla 14

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	6	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	6	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Nota. Información obtenida del SPSS versión 26.

Según la tabla 14, las 2 encuestas que se hizo a la muestra de 6 colaboradores, que han sido ingresadas a la base de datos no presentan casos de exclusión, por lo tanto, quiere decir que todas las respuestas fueron aceptadas y se puede seguir trabajando.

Tabla 15*Estadísticas de confiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
,844	32

Nota. Extraído del SPSS versión 26.

Según la tabla 15, de los 32 ítems que hubo en total de los dos cuestionarios, se obtuvo un alfa de cronbach de ,844 lo cual quiere decir que la confiabilidad del instrumento es consistente y estable.

Prueba de normalidad**Variable 1: Gestión Financiera**

(H0) Gestión financiera tiene una distribución normal en sus datos

(H1) Gestión financiera no tiene una distribución normal en sus datos

Variable 2: Liquidez

(H0) Liquidez tiene una distribución normal en sus datos

(H1) Liquidez no tiene una distribución normal en sus datos

Criterio para decidir

Rechazar la (H0) si el valor p de sig. es < 0.05

Aceptar la (H0) si el valor p de sig. es ≥ 0.05

Tabla 16

Prueba de normalidad para las variables gestión financiera y liquidez; sus dimensiones

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Control	,853	6	,167
Planificación	,895	6	,343
Financiera			
Dirección	,898	6	,361
GESTIÓN	,916	6	,477
FINANCIERA			
Ingresos por ventas	,901	6	,378
Estados financieros	,927	6	,557
LIQUIDEZ	,912	6	,451

Nota. Información extraída del programa SPSS versión 26.

En la tabla 16, se aplicó la prueba de Shapiro Wilk, ya que se tuvo una muestra menor a 50, además los datos analizados de las variables y sus dimensiones tienen un p de sig. ≥ 0.05 ; por ello, se puede decir que se acepta la (H0) y se rechaza la (H1), en consecuencia, los datos analizados siguen una distribución normal, por lo que se tendrá que aplicar estadística paramétrica, mediante el indicador de Pearson y así poder encontrar las correlaciones.

Contrastación de hipótesis general

Hipótesis general:

Hipótesis nula (H0) No existe relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Hipótesis alternativa (H1) Existe relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Criterios para decidir

Rechazar la (H0) si el valor p de sig. es < 0.05

Aceptar la (H0) si el valor p de sig. es ≥ 0.05

Tabla 17

Relación de gestión financiera y liquidez

		Gestión Financiera	Liquidez
Gestión Financiera	Correlación de Pearson	1	,918**
	Sig. (bilateral)		,010
	N	6	6
Liquidez	Correlación de Pearson	,918**	1
	Sig. (bilateral)	,010	
	N	6	6

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Información adquirida del SPSS versión 26

De acuerdo con la tabla 17, se obtuvo que el p valor o nivel de significancia es de ,010 Sig. siendo este menor a 0.05, por consiguiente, se rechaza la (H0) y se acepta la (H1). Además, el coeficiente de correlación de ,918; por lo tanto, este valor numérico nos

indica que existe una correlación positiva perfecta entre la variable gestión financiera y liquidez. (ver anexo 3)

Contrastación de hipótesis específica 1

Hipótesis nula (H0) No existe relación entre control y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Hipótesis alternativa (H1) Existe relación entre control y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Criterios para decidir

Rechazar la (H0) si el valor p de sig. es < 0.05

Aceptar la (H0) si el valor p de sig. es ≥ 0.05

Tabla 18

Relación de control y liquidez

		Control	Liquidez
Control	Correlación de Pearson	1	,877*
	Sig. (bilateral)		,022
	N	6	6
Liquidez	Correlación de Pearson	,877*	1
	Sig. (bilateral)	,022	
	N	6	6

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Información adquirida del SPSS versión 26

En la tabla 18, se obtuvo el p valor o nivel de significancia que es de ,022 Sig. siendo este menor a 0.05, por tal motivo, se rechaza la (H0) y se acepta la (H1). Además, el coeficiente de correlación ha sido de ,877. Este valor numérico nos indica que existe

una correlación positiva muy fuerte entre la dimensión control y la variable liquidez. (ver anexo3)

Contrastación de hipótesis específica 2

Hipótesis nula (H0) No existe relación entre planificación financiera y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Hipótesis alternativa (H1) Existe relación entre planificación financiera y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Criterios para decidir

Rechazar la (H0) si el valor p de sig. es < 0.05

Aceptar la (H0) si el valor p de sig. es ≥ 0.05

Tabla 19

Relación de la planificación financiera y liquidez

		Planificación Financiera	Liquidez
Planificación Financiera	Correlación de Pearson	1	,951**
	Sig. (bilateral)		,004
	N	6	6
Liquidez	Correlación de Pearson	,951**	1
	Sig. (bilateral)	,004	
	N	6	6

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Información adquirida del SPSS versión 26

En la tabla 19, se obtuvo un p valor (nivel de significancia) de ,004 Sig. siendo este menor a 0.05; además, se rechaza la (H0) y se acepta la (H1). Asimismo, el

coeficiente de correlación es de ,951; por lo tanto, este valor numérico nos indica que existe una correlación positiva perfecta entre la dimensión planificación financiera y la variable liquidez. (ver anexo 3)

Contrastación de hipótesis específica 3

Hipótesis nula (H0) No existe relación entre dirección y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Hipótesis alternativa (H1) Existe relación entre dirección y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020.

Criterios para decidir

Rechazar la (H0) si el valor p de sig. es < 0.05

Aceptar la (H0) si el valor p de sig. es ≥ 0.05

Tabla 20

Relación de la dirección y liquidez

		Dirección	Liquidez
Dirección	Correlación de Pearson	1	,864*
	Sig. (bilateral)		,026
	N	6	6
Liquidez	Correlación de Pearson	,864*	1
	Sig. (bilateral)	,026	
	N	6	6

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

Nota. Información extraída del SPSS versión 26

En la tabla 20, se muestra un p valor que es de ,026 Sig. siendo este menor a 0.05, por consiguiente, se rechaza la (H0) y se acepta la (H1). Además, el coeficiente de correlación es de ,864; es más, este valor numérico nos indica que existe una correlación positiva muy fuerte entre la dimensión dirección y la variable liquidez. (ver anexo 3)

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

En la presente investigación, hallamos como factor limitante el COVID – 19 y debido al horario y tareas que poseen los colaboradores se motivó a realizar encuestas online en el programa Google forms, lo cual no limitó a llevarse a cabo el análisis documental.

Formular las preguntas ha sido un reto, porque se elaboró según las variables y dimensiones. Cada interrogante tenía como alternativas de respuestas las opciones cerradas.

En respuesta al objetivo general que ha sido determinar la relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020, los resultados obtenidos fueron que el 67% representa la cantidad de 4 colaboradores quienes consideraron que existe una gestión financiera media dentro de la microempresa y el 33% lo representan 2 colaboradores e indicaron que existe una alta gestión financiera y los mismos datos se obtuvo para la variable liquidez. Esto, conllevó a que la microempresa presente debilidad en ámbito profesional administrativo y contable deficiente, independientemente de la crisis sanitaria la entidad obtuvo liquidez según los ratios aplicados, y no la reinvirtió de manera adecuada en programas que faciliten el pago de sus ventas de manera online y le faltó invertir más en marketing digital.

En esa línea, se puede decir, que se toma en cuenta lo que señaló el autor Reyes (2022), en su trabajo de investigación se obtuvo como resultados que de su muestra el 38% señalaron que las microempresas del sector turismo realizaron una gestión financiera media, un 31% indicaron que las microempresas desarrollaron

una buena gestión financiera y por último, no se concuerda con el resultado obtenido que un porcentaje de 31% señaló que las microempresas realizaron una mala gestión financiera en la ciudad de Tumbes, en cuanto a la liquidez representó un 55 % medio, un 25 % alto y un 20% bajo, por lo tanto en los resultados de la liquidez se concuerda los porcentajes que indicaron que existe una categoría alta y media de manejo de la mencionada variable; también el nivel bajo obtenido de una mala gestión financiera porque no se emplearon las herramientas tecnológicas requeridas que afectó la liquidez en su trabajo del autor.

En respuesta al primer objetivo específico, que ha sido Identificar la relación del control y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020, los resultados obtenidos fueron que el 67% de la muestra identificó que se realiza un control medio y el 33% identificó que hay un alto control en la microempresa, logrando los mismos porcentajes y también la similitud de los niveles la variable liquidez. Esto hace de conocimiento que se carece de un control adecuado en el monitoreo de todos los ingresos derivadas de las ventas que generan liquidez.

Se relaciona con los datos que obtuvieron los investigadores Mariños et al., quienes indicaron que existe un control muy alto que representa el 87% en la agencia de turismo estudiada y un nivel medio de control valorado por el 13 % de la muestra, sin duda manejan un buen sistema de liquidez, ya que la obtienen porque realizan buenas políticas de cobranzas el 85% de la muestra indica que poseen una buena liquidez derivada de buenas gestiones y controles de cobranzas y el 15% hace referencia a un nivel medio de liquidez.

En respuesta al segundo objetivo específico, que fue medir la relación de la planificación financiera con la liquidez de una microempresa del sector Turismo,

Tumbes – 2020, los resultados obtenidos de la dimensión planificación financiera señalaron que el 67% de colaboradores indicaron que se realiza una planificación media y el 33% representa una planificación alta y en cuanto a la liquidez tiene que 4 colaboradores señalaron que existe una liquidez media y 2 de ellos asumen que existe una liquidez alta. Estos resultados se concuerdan con el análisis de los ratios de liquidez y se debe a que no hubo buenos planes financieros enfocados en que el activo fijo debió rotarse como segunda actividad generadora de ingreso.

Sin embargo, debemos precisar que nuestros hallazgos son contrarios a lo que señalaron los autores Carvajal y Carvajal (2018), en donde hace referencia que las microempresas del ámbito turístico sobrepasan el nivel de endeudamiento según su tamaño es su deuda, debido a que poseen una mala planificación financiera lo cual representa un nivel muy bajo de 60% y un nivel medio con 40%, por consiguiente, perjudica a la liquidez porque fue calificado con 80% de nivel bajo y 20% de nivel medio. Debido a que no buscaron a otras alternativas generen liquidez.

Por otro lado, se afirma lo que dicen los investigadores Morales y Morales (2014), la planificación financiera hace referencia a la manera de cómo se obtienen las metas; también, influye en las operaciones que realizan las empresas, de manera que, facilitan la rotación de sus activos.

En respuesta al tercer objetivo específico, que se centró en precisar la relación de la dirección financiera con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020, en los resultados se halló que la dimensión dirección financiera y liquidez poseen los mismos datos cuantitativos en los niveles de rango alto con un importe mayoritario de 67% y nivel medio de 33% de la muestra, de esa manera no existe nivel bajo, porque ningún colaborador lo calificó como mal en

esos aspectos. El representante (socio) no tiene una base contable para revisar los estados financieros y analizar que ha tenido una ganancia por debajo de lo que esperaba, ya que los colaboradores no han realizado la elaboración de los ratios financieros y tampoco se han desenvuelto de manera satisfactoria en el ambiente laboral por ello se ha obtenido un deficiente manejo de los documentos internos.

Se afirma lo manifestado por el autor Reyes (2019), en sus resultados los que indicaron, que el concepto de la dirección financiera que se maneja en una empresa del sector turismo suma el valor porcentual de 79% alto y 21% se encuentra en un nivel medio representativo de su muestra y su liquidez alcanzó el 80% en su categoría alta y el 20% medio. Por tal motivo, se coincide con los resultados positivos en los niveles alcanzados como alta y media, por lo que no se encontró ningún resultado en la categoría de nivel bajo en ambos conceptos analizados. En este aspecto, el autor posee en su investigación resultados que demuestran un control fortalecido porque sus resultados lo calificaron así, puesto que se realizó controles financieros exigibles y medibles como la elaboración y el análisis a los ratios financieros que van de la mano con el tener un buen el ambiente laboral que eso ocasiona a la larga más rentabilidad y fortalecimiento patrimonial.

Respondiendo a la hipótesis general, para ver si existe relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020, se indica que se obtuvo una correlación de Pearson de 0,918 y un p de sig. (nivel de significancia) de 0,010 y se consideró como correlación positiva perfecta. En ese sentido, se valida con la investigación de Rodríguez y Yauri (2018), quienes también determinaron sus resultados de investigación y de su hipótesis general aplicando la prueba no paramétrica de rho de Spearman y obteniendo un resultado

en el coeficiente de correlación de 0,857 y una significación asintótica de 0,003 logrando que dichos valores numéricos ratifiquen que la gestión financiera incide de manera directa.

Asimismo se relaciona con lo señalado por Huacchillo et al. (2020), quien confirmó en su investigación que la gestión financiera incide de manera significativa en la toma de decisiones, obteniendo una correlación de 0,903 y un p valor de 0,000 ubicándose en el nivel calificado como positivo y altamente significativo, con estos resultados obtenidos se puede contrastar que las variables gestión financiera y liquidez han sido valoradas desde una correlación positiva perfecta a positiva muy fuerte.

Respondiendo a la primera hipótesis específica, el cual se enfocó en buscar si el control se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector, Tumbes – 2020. En el trabajo investigativo se tiene una correlación de Pearson de ,877 y una p sig. de 0,022 siendo este menor al indicados de 5% (0.05) lo cual indica que el control sí se relaciona con la liquidez.

Podemos notar que los resultados de Ortiz (2019), tienen concordancia porque se determinó que el control que se llevó en la empresa de su trabajo de investigación posee un nivel de correlación con la liquidez de 0,814 y un nivel de significancia (p valor) de 0,001. En este análisis minucioso se concuerda con lo que expresa Münch (2018), que el control se basa explícitamente en revisar que los resultados que se obtiene de una empresa estén acordes a lo planteado, y eso se logra con ayuda de indicadores que apoyan a la medición de estos.

Respondiendo a la segunda hipótesis específica, la planificación financiera se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020. La planificación financiera y la liquidez tienen una correlación de 0,951 y un p valor de 0,004 sig. por lo que se determinó que existe una correlación positiva perfecta. En cuanto a ello, para Baraybar (2018), según a lo anterior mencionado este alcanzó una correlación de 0,349 y un sig. bilateral de 0,015 por lo que estos valores numéricos del mencionado autor nos dicen que existe una correlación directa y positiva baja. Por lo tanto, se coincide con lo que menciona el autor, es decir, que existe una correlación entre la dimensión de planificación financiera y la variable liquidez.

Respondiendo a la tercera hipótesis específica, la dirección financiera se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020; se ha obtenido una correlación 0,864 y un p valor (nivel de significancia) de 0,026 lo cual se interpreta que existe una correlación positiva muy fuerte; por otro lado, tenemos que para el autor Silva (2020), existe una correlación de 0,629 y un sig. bilateral de 0,000 por lo que también se concuerda que la dirección y la liquidez tienen una relación positiva moderada y su significancia es menor al 5%.

Desde esta perspectiva se afirma lo que argumentó Silva (2020), en sus hallazgos se identificó una correlación entre la dirección financiera y la liquidez de 0,864 y un sig. bilateral de 0,002 el cual es menor al 5%, por lo tanto, se identifica que existe una correlación positiva muy fuerte entre dicha dimensión y variable analizada. Se comparte la teoría que expresan Aragón y Cabedo (2011) quienes mencionaron que la dirección tiene como objetivo la maximización del valor de una entidad desde el punto de vista de los dueños, por esta razón, toda decisión

financiera que incremente el valor de una empresa se tomará como una decisión que se tendrá que ejecutar de manera correcta.

Implicancias

Una implicancia práctica en el trabajo de investigación ha sido determinar cómo se encuentra el nivel de la gestión financiera y la liquidez; ver el tipo de relación que existe entre ambas variables de una microempresa del sector turismo en Tumbes, en base a ello, se ha obtenido datos que señalan que existe relación entre los datos obtenidos y analizados. Estas dimensiones siempre deben tener relación para que una empresa pueda seguir funcionando de manera óptima sin ninguna dificultad.

La implicancia teórica es que el trabajo de investigación elaborado está respaldado por una variedad de fuentes confiables, las mismas que hacen énfasis al desarrollo para determinar el nivel en que se encuentra la gestión financiera y la liquidez, también se tiene que tomar en cuenta la correlación que existe entre ellas, para ver si existe relación o no.

CONCLUSIONES:

Se evidenció que, en base al objetivo general, la gestión financiera y liquidez en una microempresa del sector turismo en Tumbes, tienen porcentajes relevantes porque se ubican en categorías medio y alto, no obstante, en los resultados de la guía de análisis documental dichos resultados reflejan que se requiere mejor aporte profesional en el ámbito financiero y económico para que se pueda incrementar el resultado en el nivel alto, pues a mejor gestión financiera mayor liquidez y a menor gestión financiera menor liquidez.

Se presentó, en base al primer objetivo específico, que la dimensión control y la variable liquidez, se tiene que mejorar el control de todos los ingresos obtenidos de ventas realizadas y a la vez incrementar su cartera de clientes para que estos no sean factores limitantes.

Se manifestó, de acuerdo el segundo objetivo específico, los resultados señalan que falta mejorar y elaborar nuevos planes y presupuestos financieros con el fin que se pueda realizar una rotación adecuada al activo fijo que se tiene, de esa manera utilizar en beneficio económico de la microempresa, para que pueda seguir existiendo ese vínculo que continúe incrementando la liquidez.

Se mostró que, de acuerdo con el tercer objetivo, se analizó la dimensión dirección y la variable liquidez, lo cual indica que se determinó la existencia de limitantes que no ayudan para que el nivel alto aumente y es por falta de algunos factores como, el conocimiento contable en el socio, también las charlas motivacionales en los colaboradores, además de ello se suma a que no se lleva una

buena dirección enfocada en los objetivos de la microempresa, y por eso no desarrollan bien sus tareas, porque no hay una inspección en cada área.

El presente trabajo ha sido de apoyo para identificar si existe relación entre las variables y dimensiones estudiadas, el aporte a su desarrollo ha sido significativo, más aún, cuando sirve para ver cómo se encuentra una empresa. Este trabajo permite tener información cuantitativa derivada de las encuestas que se aplicaron a los colaboradores de la microempresa, además es importante resaltar el uso de la herramienta SPSS versión 26, es un programa que ha sido utilizado para determinar los cuadros descriptivos, correlaciones, prueba de normalidad y su nivel de significancia.

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

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

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

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

- 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
- 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

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

- 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
- 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
- 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
- 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
- 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](https://books.google.com.pe/books?id=e9PhBAAAQBAJ&printsec=copyright#v=onepage&q&f=false)

ANEXOS

ANEXO 1. Matriz de Operacionalización

TITULO	GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES - 2020						
VARIABLE DE ESTUDIO	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICION	METODOLOGÍA	MUESTRA Y POBLACIÓN
Variable Uno: Gestión Financiera	La gestión financiera es de gran importancia para cualquier organización, teniendo que ver con el control de sus operaciones, la consecución de nuevas fuentes de planificación financiera, que van de la mano con la dirección financiera. (Córdoba, 2016)	Se mide mediante sus dimensiones: Control, Planificación Financiera, Dirección, a través de un cuestionario que consta de 15 ítems en base a la escala tipo Likert	1. Control	Cartera de clientes	Ordinal tipo Likert 1=Nunca. 2=Casi nunca. 3=Neutral. 4=Casi siempre. 5=Siempre.	Alcance: Básica Enfoque: Cuantitativa Tipo: No experimental - transversal Diseño de investigación: correlacional.	Población: Está conformada por 7 Colaboradores de la microempresa Muestra: Muestreo no probabilístico por conveniencia La muestra son 6 colaboradores
				Satisfacción de los clientes			
				Marketing			
			2. Planificación Financiera	Presupuesto financiero			
				Endeudamiento			
				Planes financieros			
			3. Dirección	Clima organizacional			
				Documentos internos			
			Variable dos: Liquidez	Gutiérrez y Tapia (2016) la liquidez tiene una base conceptual basada en criterios fáciles de conversión, es una propiedad de medida de los activos circulantes, porque contribuye a tomar decisiones de temas financieros e inversiones.			
Métodos de pago							
Control de ingresos de ventas							
Documentación de ingresos de ventas							
2. Estados Financieros	Análisis financieros						
	Activos						
	Dinero disponible						

ANEXO 2. Matriz de consistencia

GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES - 2020					
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Dimensiones	Indicadores	Ítems
¿Qué relación existe entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020	Determinar la relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020	Existe relación entre la gestión financiera y la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020	D1. Control	Cartera de clientes	1,2
				Satisfacción de los clientes	3
				Marketing	4,5
	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas	D2. Planificación Financiera	Presupuesto financiero	6,7
				Endeudamiento	8,9
				Planes financieros	10
	1.- Identificar la relación del control y la liquidez de una microempresa del Sector Turismo, Tumbes – 2020	1.- El control se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020	D3. Dirección	Clima organizacional	11,12,13
				Documentos internos	14,15
	2.- Medir la relación de la planificación financiera con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020	2.- La planificación financiera se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020	D4. Ingresos por ventas	Plan de ventas	1,2,3
				Métodos de pago	4,5,6
				Control de ingresos de ventas	7
	3.- Precisar la relación de la dirección financiera con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020	3.- La dirección financiera se relaciona con la liquidez de una microempresa del sector Turismo, Tumbes – 2020	D5. Estados Financieros	Documentación de ventas	8,9,10,11,12
				Análisis financieros	13,14
		Activos		15,16	
			Dinero disponible	17	

ANEXO 3. Base de datos

		GESTIÓN FINANCIERA														LIQUIDEZ																				
DIM.	CONTROL					PLANIFICACIÓN					DIRECCIÓN				SUMA	INGRESOS POR VENTAS					ESTADOS FINANCIEROS									SUMA						
ÍTEMS	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	V1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	V2		
MUESTRA	1	5	3	3	4	4	3	4	3	5	4	4	3	5	3	5	58	3	4	3	5	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	5	5	4	65
	2	3	4	3	5	4	4	3	4	5	3	5	3	4	3	4	57	2	5	3	5	4	5	4	3	5	3	4	4	4	4	2	5	4	66	
	3	4	2	4	3	4	3	5	2	4	4	3	3	3	4	4	52	2	5	3	4	3	5	3	3	2	2	4	5	2	4	5	5	4	61	
	4	4	3	2	3	3	2	3	2	3	4	2	3	4	2	3	43	1	4	2	5	4	5	3	4	4	3	2	4	4	3	3	3	4	58	
	5	3	4	2	3	3	3	2	3	3	1	3	2	2	4	3	41	2	3	2	2	2	3	2	5	3	5	4	3	1	2	3	4	3	49	
	6	4	3	2	4	4	4	3	2	3	4	4	2	2	4	5	50	3	3	4	3	2	2	4	4	5	4	5	5	4	4	2	3	2	59	

ANEXO 4. Base de datos y niveles de la variable Gestión Financiera

		GESTIÓN FINANCIERA																						
MUESTRA	DIM.	CONTROL					D1	PLANIFICACIÓN					D2	DIRECCIÓN					D3	V1	Nivel D1	Nivel D2	Nivel D3	Nivel V1
	ÍTEMS	1	2	3	4	5		6	7	8	9	10		11	12	13	14	15						
1		5	3	3	4	4	19	3	4	3	5	4	19	4	3	5	3	5	20	58	Alta	Alta	Alta	Alta
2		3	4	3	5	4	19	4	3	4	5	3	19	5	3	4	3	4	19	57	Alta	Alta	Alta	Alta
3		4	2	4	3	4	17	3	5	2	4	4	18	3	3	3	4	4	17	52	Media	Media	Media	Media
4		4	3	2	3	3	15	2	3	2	3	4	14	2	3	4	2	3	14	43	Media	Media	Media	Media
5		3	4	2	3	3	15	3	2	3	3	1	12	3	2	2	4	3	14	41	Media	Media	Media	Media
6		4	3	2	4	4	17	4	3	2	3	4	16	4	2	2	4	5	17	50	Media	Media	Media	Media

ANEXO 5. Base de datos y niveles de la variable Liquidez

LIQUIDEZ

MUESTRA	DIM.	INGRESOS POR VENTAS					D1	ESTADOS FINANCIEROS											D2	V2	Nivel D1	Nivel D2	Nivel V2	
	ÍTEMS	1	2	3	4	5		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16						17
	1	3	4	3	5	4		19	4	4	3	4	3	4	4	3	3	5						5
2	2	5	3	5	4	19	5	4	3	5	3	4	4	4	4	2	5	4	47	66	Alta	Alta	Alta	
3	2	5	3	4	3	17	5	3	3	2	2	4	5	2	4	5	5	4	44	61	Media	Media	Media	
4	1	4	2	5	4	16	5	3	4	4	3	2	4	4	3	3	3	4	42	58	Media	Media	Media	
5	2	3	2	2	2	11	3	2	5	3	5	4	3	1	2	3	4	3	38	49	Baja	Media	Media	
6	3	3	4	3	2	15	2	4	4	5	4	5	5	4	4	2	3	2	44	59	Media	Media	Media	

ANEXO 6. Baremos de las variables y sus dimensiones

Baremos de la variable Gestión Financiera y sus dimensiones

Niveles y Rangos	Baja	Media	Alta
Gestión financiera	[15-35]	[36-56]	[57-75]
Control	[5-11]	[12-18]	[19-25]
Planificación Financiera	[5-11]	[12-18]	[19-25]
Dirección	[5-11]	[12-18]	[19-25]

Nota. Elaboración propia, según Hernández Sampieri (2018)

Baremos de la variable Liquidez y sus dimensiones

Niveles y Rangos	Baja	Media	Alta
Liquidez	[17-40]	[41-64]	[65-85]
Ingresos por ventas	[5-11]	[12-18]	[19-25]
Estados Financieros	[12-28]	[29-45]	[46-60]

Nota. Elaboración propia, según Hernández Sampieri (2018)

ANEXO 7. Distribución de la población

Población de una microempresa del sector turismo, Tumbes - 2020

		Hombres	Mujeres	Total
Una microempresa del sector turismo	Área de caja		1	1
	Área de contabilidad	1	1	2
	Área de administración	1	1	2
	Gerente	1		1
Total		3	3	6

Nota. Elaboración propia

ANEXO 8. Estadísticas de total de elemento

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	106,00	158,400	,359	,848
p2	106,67	170,267	,358	,861
p3	107,17	153,367	,580	,843
p4	106,17	150,967	,704	,840
p5	106,17	154,567	,851	,841
p6	106,67	157,867	,388	,847
p7	106,50	151,100	,536	,843
p8	107,17	158,567	,318	,849
p9	106,00	144,400	,863	,833
p10	106,50	148,700	,528	,842
p11	106,33	147,867	,659	,839
p12	107,17	157,767	,596	,845
p13	106,50	146,700	,600	,840
p14	106,50	169,900	,326	,861
p15	105,83	150,167	,675	,840
p16	107,67	157,867	,388	,847
p17	105,83	151,767	,599	,842
p18	107,00	155,200	,533	,844
p19	105,83	144,167	,658	,837
p20	106,67	151,467	,551	,842
p21	105,83	155,767	,366	,852
p22	106,50	148,300	,845	,836
p23	106,17	186,167	,945	,876
p24	106,00	156,800	,360	,851
p25	106,50	184,300	,699	,877
p26	106,00	160,000	,393	,853
p27	105,67	157,467	,409	,847
p28	106,83	151,367	,411	,847
p29	106,50	152,300	,635	,841
p30	106,50	159,500	,357	,858
p31	105,67	151,067	,568	,842
p32	106,33	157,867	,352	,848

Nota. Información extraída del SPSS versión 26

ANEXO 9. Ficha técnica del cuestionario de Gestión Financiera

Nombre del instrumento	Cuestionario de Gestión financiera
Autora	Jhasmin Ethel Torrealva Castillo
Periodo	2022
Objetivo	Estimar el nivel de la gestión financiera en una microempresa del sector turismo, Tumbes - 2020
N° de ítems	15
Tipo de ítems	Preguntas cerradas
Tipo de escala	Ordinal tipo Likert
Opciones de respuesta	1=Nunca. 2=Casi nunca. 3=Neutral. 4=Casi siempre 5=Siempre
Dimensiones	D1: Control D2: Planificación Financiera D3: Dirección
Rangos de la variable	Baja [15-35] Media [36-56] Alta [57-75]
Validez	Validado por 3 expertos de la materia

ANEXO 10. Ficha técnica del cuestionario de Liquidez

Nombre del instrumento	Cuestionario de Liquidez
Autora	Jhasmin Ethel Torrealva Castillo
Periodo	2022
Objetivo	Estimar el nivel de liquidez en una microempresa del sector turismo, Tumbes - 2020
N° de ítems	17
Tipo de ítems	Preguntas cerradas
Tipo de escala	Ordinal tipo Likert
Opciones de respuesta	1=Nunca. 2=Casi nunca. 3=Neutral. 4=Casi siempre 5=Siempre
Dimensiones	D1: Ingresos por ventas D2: Estados Financieros
Rangos de la variable	Baja [17-40] Media [41-64] Alta [65-85]
Validez	Validado por 3 expertos de la materia

ANEXO 11. Base de datos en SPSS versión 26

ACEPTABLE 7.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

14: EF7 Visible: 39 de 39 variables

	C1	C2	C3	C4	C5	CTC TAL	P1	P2	P3	P4	P5	PTC TAL	D1	D2	D3	D4	D5	DTC TAL	V1	I1	I2	I3	I4	I5	ITO TAL	EF1	EF2	EF3	EF4	EF5	EF6	EF7	EF8	EF9	EF10	EF11	EF12	EFT OTL	V2	var	var				
1	5	3	3	4	4	19	3	4	3	5	4	19	4	3	5	3	5	20	58	3	4	3	5	4	19	4	4	3	4	3	4	4	3	3	5	5	4	46	65						
2	3	4	3	5	4	19	4	3	4	5	3	19	5	3	4	3	4	19	57	2	5	3	5	4	19	5	4	3	5	3	4	4	4	4	2	5	4	47	66						
3	4	2	4	3	4	17	3	5	2	4	4	18	3	3	1	4	4	15	50	2	5	3	4	3	17	5	3	3	2	2	4	5	2	4	5	5	4	44	61						
4	4	3	2	3	3	15	2	3	2	3	4	14	2	3	4	2	3	14	43	1	4	2	5	4	16	5	3	4	4	3	2	4	4	3	3	3	4	42	58						
5	3	4	2	3	3	15	3	2	3	3	1	12	3	2	2	4	3	14	41	2	3	2	2	2	11	3	2	5	3	5	4	3	1	2	3	4	3	38	49						
6	4	3	2	4	4	17	4	3	2	3	4	16	4	2	2	4	5	17	50	3	3	4	3	2	15	2	4	4	5	4	5	5	4	4	2	3	2	44	59						
7																																													
8																																													
9																																													
10																																													
11																																													
12																																													
13																																													
14																																													
15																																													
16																																													
17																																													
18																																													
19																																													
20																																													
21																																													

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

ANEXO 12. Cuestionarios realizados en Google forms



Preguntas Respuestas 6 Configuración

CUESTIONARIO

VARIABLE GESTIÓN FINANCIERA

La microempresa cuenta con una cartera de clientes *

1=Nunca.

2=Casi nunca.

3=Neutral

4=Casi siempre

5=Siempre

La microempresa realiza seguimiento a los servicios que brinda a sus clientes *

1=Nunca.

2=Casi nunca.

Enlace creado:

<https://docs.google.com/forms/d/1fJNOsBqqIo5CFH-5Qww3IJcrs2Dh7uHII4SSoIWWaAM/edit>



Preguntas Respuestas 6 Configuración

CUESTIONARIO

VARIABLE LIQUIDEZ

En la microempresa se elabora plan de ventas

Varias opciones

1=Nunca. X

2=Casi nunca. X

3=Neutral. X

4=Casi siempre X

5=Siempre X

Añadir opción o añadir respuesta *Otro*

Enlace creado:

<https://docs.google.com/forms/d/1ejsi5L60tfa7NZROjOtzZgT7TsGaWg1rc3Lmz3hj4y4/edit>

ANEXO 13. Encuesta de la variable Gestión Financiera

CUESTIONARIO DE ENCUESTA.

TÍTULO: GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES – 2020

PRESENTACIÓN: Reciban un cordial saludo de mi parte, mi nombre es Jhasmin Ethel Torrealva Castillo, estudiante de titulación para Contadora Pública.

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrará las preguntas de la primera variable **Gestión Financiera**. Lea cada una con atención; luego, marque la respuesta que mejor le parezca con una **X**. Conteste todas las preguntas con veracidad y absoluta confidencialidad.

OPCIONES DE RESPUESTA:

Ordinal tipo Likert

1=Nunca.

2=Casi nunca.

3=Neutral.

4=Casi siempre

5=Siempre

N° ítem	ítems	1	2	3	4	5
1	La microempresa cuenta con una cartera de clientes					
2	La microempresa realiza seguimiento a los servicios que brinda a sus clientes					
3	La microempresa califica el nivel de satisfacción de los clientes					
4	En la microempresa se aplica marketing digital para mejorar las ventas					
5	En la microempresa se aplica marketing tradicional para mejorar las ventas					
6	En la microempresa se realizan presupuestos de gastos mensuales					
7	En la microempresa se realizan presupuestos financieros					

8	En la microempresa se informa a cada colaborador las deudas que se tienen con entidades financieras o con terceros					
9	La microempresa da a conocer cada pago de las deudas, a sus colaboradores					
10	En la microempresa elaboran planes financieros con posibles inversiones					
11	En la microempresa existe buena comunicación entre las distintas áreas					
12	En la microempresa existe buen clima laboral					
13	En la microempresa cada colaborador se siente motivado para realizar su trabajo					
14	En la microempresa cada área mantiene su documentación ordenada					
15	En la microempresa se mantiene todos los documentos resultantes de las diversas gestiones del día					

Gracias por completar el cuestionario

ANEXO 14. Encuesta de la variable Liquidez

CUESTIONARIO DE ENCUESTA.

TÍTULO: GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES – 2020

PRESENTACIÓN: Reciban un cordial saludo de mi parte, mi nombre es Jhasmin Ethel Torrealva Castillo, estudiante de titulación para Contadora Pública.

INSTRUCCIONES: A continuación, encontrará las preguntas de la segunda variable **Liquidez**. Lea cada una con atención; luego, marque la respuesta que mejor le parezca con una **X**. Conteste todas las preguntas con veracidad y absoluta confidencialidad.

OPCIONES DE RESPUESTA:

Ordinal tipo Likert

1=Nunca.

2=Casi nunca.

3=Neutral.

4=Casi siempre

5=Siempre

Nº ítem	ítems	1	2	3	4	5
1	En la microempresa se elabora plan de ventas					
2	En la microempresa se establecen metas de ventas					
3	En la microempresa se alcanzan las metas de ventas					
4	En la microempresa se cuenta con POS para facilitar las ventas					
5	En la microempresa se brindan facilidades de pago a los clientes					
6	La microempresa posee un portal web de ventas que facilite el pago de los servicios que ofrecen					
7	En la microempresa se lleva un control de los ingresos percibidos de las ventas					
8	En la microempresa los comprobantes y contratos de ventas que se han registrado no contienen errores					
9	En la microempresa todos documentos de ventas están ordenadas de manera cronológica					
10	En la microempresa se analiza la documentación de las ventas realizadas					
11	En la microempresa la documentación de las ventas se informa a las demás áreas					
12	En la microempresa cada colaborador emite informe					

	para la verificación de la entrega total del servicio de las ventas					
13	Los colaboradores de la microempresa analizan los estados financieros					
14	Los colaboradores de la microempresa interpretan algunos resultados financieros					
15	La microempresa cuenta con activos que generan liquidez					
16	La microempresa cuenta con activos fijos					
17	La microempresa cuenta con dinero disponible para cumplir con sus obligaciones a corto plazo					

Gracias por completar el cuestionario

ANEXO 15. Validación del Instrumento del primer experto

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide GESTION FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES - 2020

Variable uno: Gestión Financiera								
N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	DIMENSIÓN 1: Control							
	Indicador: Cartera de clientes							
1	La microempresa cuenta con una cartera de clientes	X		X		X		
2	La microempresa realiza seguimiento a los servicios que brinda a sus clientes	X		X		X		
	Indicador: Satisfacción de los clientes							
3	La microempresa califica el nivel de satisfacción de los clientes	X		X		X		
	Indicador: Marketing							
4	En la microempresa se aplica marketing digital para mejorar las ventas	X		X		X		
5	En la microempresa se aplica marketing tradicional para mejorar las ventas	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Planificación Financiera							
	Indicador: Presupuesto financiero							
6	En la microempresa se realizan presupuestos de gastos mensuales	X		X		X		
7	En la microempresa se realizan presupuestos financieros	X		X		X		
	Indicador: Endeudamiento							
8	En la microempresa se informa a cada colaborador las deudas que se tienen con entidades financieras o con terceros	X		X		X		
9	La microempresa da a conocer cada pago de las deudas, a sus colaboradores	X		X		X		
	Indicador: Planes financieros							
10	En la microempresa elaboran planes financieros con posibles inversiones	X		X		X		
	DIMENSIÓN 3: Dirección							

	Indicador: Clima Organizacional						
11	En la microempresa existe buena comunicación entre las distintas áreas	X		X		X	
12	En la microempresa existe buen clima laboral	X		X		X	
13	En la microempresa cada colaborador se siente motivado para realizar su trabajo	X		X		X	
	Indicador: Documentos internos						
14	En la microempresa cada área mantiene su documentación ordenada	X		X		X	
15	En la microempresa se mantiene todos los documentos resultantes de las diversas gestiones del día	X		X		X	
Variable dos: Liquidez							
	DIMENSIÓN 1: Ingresos por ventas						
	Indicador: Plan de ingresos de ventas						
1	En la microempresa se elabora plan de ventas	X		X		X	
2	En la microempresa se establecen metas de ventas	X		X		X	
3	En la microempresa se alcanzan las metas de ventas	X		X		X	
	Indicador: Métodos de pago						
4	En la microempresa se cuenta con POS para facilitar las ventas	X		X		X	
5	En la microempresa se brindan facilidades de pago a los clientes	X		X		X	
6	La microempresa posee un portal web de ventas que facilite el pago de los servicios que ofrecen	X		X		X	
	Indicador: Control de ingresos de ventas						
7	En la microempresa se lleva un control de los ingresos percibidos de las ventas	X		X		X	
	Indicador: Documentación de ingresos de ventas						
8	En la microempresa los comprobantes y contratos de ventas que se han registrado no contienen errores	X		X		X	

9	En la microempresa todos los documentos de ventas están ordenadas de manera cronológica	X		X		X		
10	En la microempresa se analiza la documentación de las ventas realizadas	X		X		X		
11	En la microempresa la documentación de las ventas se informa a las demás áreas	X		X		X		
12	En la microempresa cada colaborador emite informe para la verificación de la entrega total del servicio de las ventas	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Estados Financieros								
Indicador: Análisis Financieros								
13	Los colaboradores de la microempresa analizan los estados financieros	X		X		X		
14	Los colaboradores de la microempresa interpretan algunos resultados financieros	X		X		X		
Indicador: Activos								
15	La microempresa cuenta con activos que generan liquidez	X		X		X		
16	La microempresa cuenta con activos fijos	X		X		X		
Indicador: Dinero Disponible								
17	La microempresa cuenta con dinero disponible para cumplir con sus obligaciones a corto plazo	X		X		X		

INSTRUMENTO DE GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL
Entidad: Una microempresa del sector turismo

Investigador: Jhasmin Ethel Torrealva Castillo

Título de Investigación:

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

Detalle	Documentación pertinente		Institución	Fuente
	SI	NO		
Estado de Situación Financiera del 2020	X		Sunat	https://www.sunat.gob.pe
Estado de Resultados del 2020	X		Sunat	https://www.sunat.gob.pe
Registro de caja		X	Microempresa	Excel
Reporte de ventas e ingresos		X	Microempresa	Excel

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [x] Aplicable después de corregir []

No aplicable []

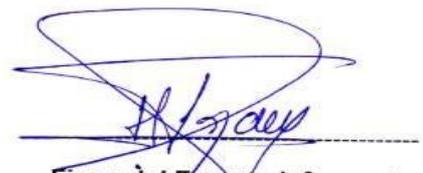
Apellidos y nombres del juez validador Dra. CPC Victoria Haydeé Vejarano García
DNI: 17860294

Especialidad del validador: Doctora en Gestión Pública y G., Magister en Adm. de
Negocios, Contadora Pública, Auditor Independiente y Público

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o
dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es
conciso, exacto y directo



Firma del Experto Informante.
Especialidad

ANEXO 16. Validación del Instrumento del segundo experto

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide GESTION FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES - 2020

Variable uno: Gestión Financiera								
N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	DIMENSIÓN 1: Control							
	Indicador: Cartera de clientes							
1	La microempresa cuenta con una cartera de clientes	x		x		x		
2	La microempresa realiza seguimiento a los servicios que brinda a sus clientes	x		x		x		
	Indicador: Satisfacción de los clientes							
3	La microempresa califica el nivel de satisfacción de los clientes	x		x		x		
	Indicador: Marketing							
4	En la microempresa se aplica marketing digital para mejorar las ventas	x		x		x		
5	En la microempresa se aplica marketing tradicional para mejorar las ventas	x		x		x		
	DIMENSIÓN 2: Planificación Financiera							
	Indicador: Presupuesto financiero							
6	En la microempresa se realizan presupuestos de gastos mensuales	x		x		x		
7	En la microempresa se realizan presupuestos financieros	x		x		x		
	Indicador: Endeudamiento							
8	En la microempresa se informa a cada colaborador las deudas que se tienen con entidades financieras o con terceros	x		x		x		
9	La microempresa da a conocer cada pago de las deudas, a sus colaboradores	x		x		x		
	Indicador: Planes financieros							
10	En la microempresa elaboran planes financieros con posibles inversiones	x		x		x		
	DIMENSIÓN 3: Dirección							

	Indicador: Clima Organizacional						
11	En la microempresa existe buena comunicación entre las distintas áreas	X		X		X	
12	En la microempresa existe buen clima laboral	X		X		X	
13	En la microempresa cada colaborador se siente motivado para realizar su trabajo	X		X		X	
	Indicador: Documentos internos						
14	En la microempresa cada área mantiene su documentación ordenada	X		X		X	
15	En la microempresa se mantiene todos los documentos resultantes de las diversas gestiones del día	X		X		X	
Variable dos: Liquidez							
	DIMENSIÓN 1: Ingresos por ventas						
	Indicador: Plan de ingresos de ventas						
1	En la microempresa se elabora plan de ventas	X		X		X	
2	En la microempresa se establecen metas de ventas	X		X		X	
3	En la microempresa se alcanzan las metas de ventas	X		X		X	
	Indicador: Métodos de pago						
4	En la microempresa se cuenta con POS para facilitar las ventas	X		X		X	
5	En la microempresa se brindan facilidades de pago a los clientes	X		X		X	
6	La microempresa posee un portal web de ventas que facilite el pago de los servicios que ofrecen	X		X		X	
	Indicador: Control de ingresos de ventas						
7	En la microempresa se lleva un control de los ingresos percibidos de las ventas	X		X		X	
	Indicador: Documentación de ingresos de ventas						
8	En la microempresa los comprobantes y contratos de ventas que se han registrado no contienen errores	X		X		X	
9	En la microempresa todos los documentos de ventas están ordenadas de manera cronológica	X		X		X	
10	En la microempresa se analiza la documentación de las ventas realizadas	X		X		X	

11	En la microempresa la documentación de las ventas se informa a las demás áreas	X		X		X		
12	En la microempresa cada colaborador emite informe para la verificación de la entrega total del servicio de las ventas	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Estados Financieros							
	Indicador: Análisis Financieros							
13	Los colaboradores de la microempresa analizan los estados financieros	X		X		X		
14	Los colaboradores de la microempresa interpretan algunos resultados financieros	X		X		X		
	Indicador: Activos							
15	La microempresa cuenta con activos que generan liquidez	X		X		X		
16	La microempresa cuenta con activos fijos	X		X		X		
	Indicador: Dinero Disponible							
17	La microempresa cuenta con dinero disponible para cumplir con sus obligaciones a corto plazo	X		X		X		

INSTRUMENTO DE GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL
Entidad: Una microempresa del sector turismo

Investigador: Jhasmin Ethel Torrealva Castillo

Título de Investigación:	“GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES - 2020”			
Detalle	Documentación pertinente		Institución	Fuente
	SI	NO		
Estado de Situación Financiera del 2020	X		Sunat	https://www.sunat.gob.pe
Estado de Resultados del 2020	X		Sunat	https://www.sunat.gob.pe
Registro de caja		X	Microempresa	Excel
Reporte de ventas e ingresos		X	Microempresa	Excel

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [x]

Aplicable después de corregir []

No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador Mg. CPC Medina Carbajal, Vanesa Soledad,
DNI: 18210533

Especialidad del validador: Contadora pública colegiada, G. Magister en Contabilidad y
Docente en educación Superior

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o
dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es
conciso, exacto y directo



Firma del Experto Informante.

ANEXO 17. Validación del Instrumento del tercer experto

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide GESTION FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES - 2020

Variable uno: Gestión Financiera								
N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	
	DIMENSIÓN 1: Control							
	Indicador: Cartera de clientes							
1	La microempresa cuenta con una cartera de clientes	X		X		X		
2	La microempresa realiza seguimiento a los servicios que brinda a sus clientes	X		X		X		
	Indicador: Satisfacción de los clientes							
3	La microempresa califica el nivel de satisfacción de los clientes	X		X		X		
	Indicador: Marketing							
4	En la microempresa se aplica marketing digital para mejorar las ventas	X		X		X		
5	En la microempresa se aplica marketing tradicional para mejorar las ventas	X		X		X		
	DIMENSIÓN 2: Planificación Financiera							
	Indicador: Presupuesto financiero							
6	En la microempresa se realizan presupuestos de gastos mensuales	X		X		X		
7	En la microempresa se realizan presupuestos financieros	X		X		X		
	Indicador: Endeudamiento							
8	En la microempresa se informa a cada colaborador las deudas que se tienen con entidades financieras o con terceros	X		X		X		
9	La microempresa da a conocer cada pago de las deudas, a sus colaboradores	X		X		X		
	Indicador: Planes financieros							
10	En la microempresa elaboran planes financieros con posibles inversiones	X		X		X		

	DIMENSIÓN 3: Dirección						
	Indicador: Clima Organizacional						
11	En la microempresa existe buena comunicación entre las distintas áreas	X		X		X	
12	En la microempresa existe buen clima laboral	X		X		X	
13	En la microempresa cada colaborador se siente motivado para realizar su trabajo	X		X		X	
	Indicador: Documentos internos						
14	En la microempresa cada área mantiene su documentación ordenada	X		X		X	
15	En la microempresa se mantiene todos los documentos resultantes de las diversas gestiones del día	X		X		X	
Variable dos: Liquidez							
	DIMENSIÓN 1: Ingresos por ventas						
	Indicador: Plan de ingresos de ventas						
1	En la microempresa se elabora plan de ventas	X		X		X	
2	En la microempresa se establecen metas de ventas	X		X		X	
3	En la microempresa se alcanzan las metas de ventas	X		X		X	
	Indicador: Métodos de pago						
4	En la microempresa se cuenta con POS para facilitar las ventas	X		X		X	
5	En la microempresa se brindan facilidades de pago a los clientes	X		X		X	
6	La microempresa posee un portal web de ventas que facilite el pago de los servicios que ofrecen	X		X		X	
	Indicador: Control de ingresos de ventas						
7	En la microempresa se lleva un control de los ingresos percibidos de las ventas	X		X		X	
	Indicador: Documentación de ingresos de ventas						
8	En la microempresa los comprobantes y contratos de ventas que se han registrado no contienen errores	X		X		X	
9	En la microempresa todos los documentos de ventas están ordenadas de manera cronológica	X		X		X	

10	En la microempresa se analiza la documentación de las ventas realizadas	X		X		X		
11	En la microempresa la documentación de las ventas se informa a las demás áreas	X		X		X		
12	En la microempresa cada colaborador emite informe para la verificación de la entrega total del servicio de las ventas	X		X		X		
DIMENSIÓN 2: Estados Financieros								
Indicador: Análisis Financieros								
13	Los colaboradores de la microempresa analizan los estados financieros	X		X		X		
14	Los colaboradores de la microempresa interpretan algunos resultados financieros	X		X		X		
Indicador: Activos								
15	La microempresa cuenta con activos que generan liquidez	X		X		X		
16	La microempresa cuenta con activos fijos	X		X		X		
Indicador: Dinero Disponible								
17	La microempresa cuenta con dinero disponible para cumplir con sus obligaciones a corto plazo	X		X		X		

INSTRUMENTO DE GUÍA DE ANÁLISIS DOCUMENTAL
Entidad: Una microempresa del sector turismo

Investigador: Jhasmin Ethel Torrealva Castillo

Título de Investigación:	“GESTIÓN FINANCIERA Y LA LIQUIDEZ EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO, TUMBES - 2020”			
Detalle	Documentación pertinente		Institución	Fuente
	SI	NO		
Estado de Situación Financiera del 2020	X		Sunat	https://www.sunat.gob.pe
Estado de Resultados del 2020	X		Sunat	https://www.sunat.gob.pe
Registro de caja		X	Microempresa	Excel
Reporte de ventas e ingresos		X	Microempresa	Excel

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [x] **Aplicable después de corregir** []

No aplicable []

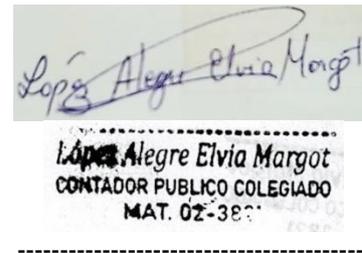
Apellidos y nombres del juez validador Mg. C.P.C. Elvia Margot López Alegre
DNI: 18889241

Especialidad del validador: Maestría en Educación con mención en Docencia y Gestión Educativa, Contadora Pública independiente.

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo



López Alegre Elvia Margot
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT. 02-3801

Firma del Experto Informante.

ANEXO 18. Estado de Situación Financiera

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR TURISMO (VALOR HISTÓRICO AL 31 DE DICIEMBRE 2020) EXPRESADO EN SOLES

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo disponible	2,925.00	Cuentas por Pagar Comerciales	2,795.00
Cuenta corriente BCP	10,000.00	Otras Cuentas por Pagar	8,000.00
Cuentas por cobrar comerciales-terceros	30,000.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	10,795.00
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	42,925.00	PASIVO NO CORRIENTE	
ACTIVO NO CORRIENTE		Préstamo a BBVA	157,000.00
Mat. Auxiliar., sumin. y repuestos	29,580.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	157,000.00
Inmuebles, Maquinaria y Equipo	205,420.00		
Depreciación acumulada	-47,000.00	TOTAL PASIVO	167,795.00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	188,000.00		
		PATRIMONIO NETO	
		Capital	56,502.00
		Utilidad del ejercicio	6,628.50
		TOTAL PATRIMONIO NETO	63,130.00
TOTAL ACTIVO	230,925.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	230,925.00

ANEXO 19. Estado de Resultados

**ESTADO DE RESULTADOS EN UNA MICROEMPRESA DEL SECTOR
TURISMO (VALOR HISTORICO AL 31 DE DICIEMBRE 2020)
EXPRESADO EN SOLES**

DESCRIPCIÓN	IMPORTE
Ventas Netas (ingresos operacionales)	40,125.00
Costo de ventas	8,030.00
Utilidad Bruta	32,095.00
Gastos Operacionales	
Gastos de Administración	10,230.00
Gastos de Venta	4,000.00
Utilidad Operativa	17,865.00
Gastos financieros	10,500.00
Utilidad antes de impuestos	7,365.00
Impuesto a la Renta	736.50
Utilidad Neta del Ejercicio	6,628.50

ANEXO 20. Cuadro de valoración de Pearson

Cuadro de valoración de Pearson

Valor	Interpretación
-0,91 a -1,00	Correlación negativa perfecta
-0,76 a -0,90	Correlación negativa muy fuerte
-0,51 a -0,75	Correlación negativa considerable
-0,11 a -0,50	Correlación negativa media
-0,01 a -0,10	Correlación negativa débil
0	No existe correlación
+0,01 a +0,10	Correlación positiva débil
+0,11 a +0,50	Correlación positiva media
+0,51 a +0,75	Correlación positiva considerable
+0,76 a +0,90	Correlación positiva muy fuerte
+0,91 a +1,00	Correlación positiva perfecta

Nota. Cuadro de valores numéricos que mide la correlación, según Hernández Sampieri (2018)

ANEXO 21. Análisis a los ratios de liquidez

RATIOS DE LIQUIDEZ

Resultado del ratio de liquidez corriente

Tipo de Ratio	Fórmula	Importe Monetario	Período 2020
Liquidez corriente	Activo corriente	42,925.00	3.97
	Pasivo corriente	10,795.00	

Interpretación: Se puede observar que la microempresa del sector turismo tiene como resultado aplicando el ratio de liquidez corriente en el período 2020 el valor de 3.97 lo cual indica que es la capacidad de liquidez que tiene dicha entidad para cubrir con sus obligaciones a corto plazo, y se deduce que en dicho año su liquidez de la microempresa a pesar de la crisis sanitaria no se ha visto tan afectada.

Recomendación: Se sugiere seguir mejorando sus herramientas de marketing para que siga captando clientes la microempresa, porque este rubro así lo exige, no se ha visto afectada la liquidez porque la empresa tuvo contratos de sus servicios las cuales las cumplió con los protocolos establecidos.

Resultado del ratio de capital de trabajo

Tipo de Ratio	Fórmula	Importe Monetario	Período 2020
Capital de trabajo	Activo corriente– Pasivo corriente	42,925.00– 10,795.00	32,130.00

Interpretación: La ratio capital de trabajo se determinó restando el activo corriente menos el pasivo corriente, obteniendo un resultado de 32,130.00 soles, lo cual nos indica que la microempresa posee dicha suma de dinero para poder afrontar sus obligaciones de corto plazo, además posee capacidad de maniobra para financiar sus activos.

Recomendación: Se recomienda utilizar el capital de trabajo para posibles inversiones que pueda requerir la microempresa.

Resultado del ratio de razón de endeudamiento

Tipo de Ratio	Fórmula	Valor Monetario	Período 2020
	Pasivos Totales	167,795.00	
Razón de endeudamiento	Activos Totales	230,925.00	0.7266212

Interpretación: El ratio razón de endeudamiento es de 72.66 %, dicho porcentaje nos indica que la microempresa ha sido formada con el mencionado valor porcentual proporcionado por el acreedor.

Recomendación: Como la microempresa sostiene liquidez se sugiere pagar lo más rápido posible sus deudas financieras que posee con terceros.