

FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

“PROPUESTA DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS
PARA LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ DE LA
EMPRESA KING STEEL PERU S.A.C., TRUJILLO,
2020”

Tesis para optar al título profesional de:

CONTADORA PÚBLICA

Autores:

Teresa Anais Espinosa Robles
Liliana Janet Quipuscoa Lujan

Asesor:

Mg. Álvaro Larry Luis Felipe Mendoza Castillo
<https://orcid.org/0000-0002-2877-2622>

Trujillo - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1 Presidente(a)	Marvin Omar Aredo García	41398306
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	Carola Rosana Salazar Rebaza	18110438
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	Ana María Roncal Morales	18072896
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Propuestas de Estrategias Financieras

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	2%
2	Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola Trabajo del estudiante	2%
3	repositorio.uwiener.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	vdocuments.es Fuente de Internet	1%
6	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
7	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	1%
8	dspace.ups.edu.ec Fuente de Internet	1%

DEDICATORIA

A Dios, a nuestros padres y hermanos, por su apoyo incondicional en cada momento, y por ser soporte en cada etapa de nuestra vida.

AGRADECIMIENTO

Agradecer a Dios, por brindarnos la sabiduría y ser nuestro guía en cada etapa de
nuestra vida.

A nuestros padres y hermanos, por su apoyo incondicional para lograr cada una de
nuestras metas y formar parte de nuestra vida.

A nuestro asesor Álvaro Mendoza Castillo que, a través de su conocimiento y
experiencia, fue modelo para nuestra etapa profesional.

Tabla de contenido

Jurado calificador	2
Informe de similitud	3
Dedicatoria.....	4
Agradecimiento.....	5
Tabla de contenido	6
Índice de tablas	7
Índice de figuras	8
Resumen	9
Capítulo I: Introducción	10
Capítulo II: Metodología	11
Capítulo III: Resultados	21
Capítulo IV: Discusión y Conclusiones	41
Referencias	47
Anexos	51

Índice de tablas

Tabla 1 Liquidez Corriente.....	22
Tabla 2 Prueba Ácida	22
Tabla 3 Prueba Súper Ácida	22
Tabla 4 Ratio de Gestión.....	23
Tabla 5 Capital de Trabajo	23
Tabla 6 Análisis Vertical del Activo.....	25
Tabla 7 Análisis vertical del Pasivo y Patrimonio.....	26
Tabla 8 Análisis FODA	27
Tabla 9 Proyección Regular de Ventas 2022.....	30
Tabla 10 Proyección de Ventas 2022 aplicando el descuento por pronto pago.....	30
Tabla 11 Proyección del Estado de Situación Financiera 2020.....	31
Tabla 12 Liquidez Corriente.....	32
Tabla 13 Prueba Ácida.....	33
Tabla 14 Prueba Súper Ácida	34
Tabla 15 Obligaciones a Corto Plazo.....	33
Tabla 16 Reprogramación de la Obligaciones a Corto Plazo.....	34
Tabla 17 Proyección del Estado de Situación Financiera 2022.....	35
Tabla 18 Liquidez Corriente	36
Tabla 19 Prueba Ácida.....	38
Tabla 20 Prueba Súper Ácida	40
Tabla 21 Datos de Arrendamiento del Activo.....	40
Tabla 22 Cálculo del Arrendamiento	41
Tabla 23 Cronograma de Pagos por Arrendamiento.....	42
Tabla 24 Proyección de Presupuesto de Caja 2022	40

Índice de figuras

Figura 1 Análisis de ratios de Liquidez y Gestión de Capital	24
Figura 2 Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020	27
Figura 3 Determinación de Estrategias	28
Figura 4 Ciclo de Descuento por pronto pago	28

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene como objetivo proponer Estrategias Financieras para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C., pues se ha identificado que muchas empresas han optado por implementar Estrategias Financieras y lograron buenos resultados. Esta investigación es de diseño no experimental de alcance Descriptivo – Propositivo, con una población de estudio del área de contabilidad y finanzas de la empresa. La muestra está representada principalmente por los Estados Financieros del año 2020. Como técnicas de recolección de datos se hizo uso de la entrevista y el análisis documental, para llevar a cabo el análisis de datos se utilizó como herramienta El Microsoft Excel y con ello se obtuvo los resultados en el 2020 aplicando tres estrategias para determinar el impacto en la liquidez de la empresa como el Descuento por pronto pago, la Reprogramación de la Deuda a Corto Plazo y el Arrendamiento de Activo.

Finalmente se llegó a la conclusión que estas tres estrategias aplicadas si hubiesen mejorado la liquidez de la empresa, y se consideró que la mejor alternativa fue la Reprogramación de la Deuda a Corto Plazo.

PALABRAS CLAVES: Estrategias Financieras, Liquidez.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

Las compañías tienen constantes variaciones respecto al desarrollo de sus actividades, muchas veces por el aumento de sus ingresos, lo que hace necesario tener un plan estratégico, para poder contar con efectivo y así cubrir sus necesidades.

En la actualidad, según señalan Sandoval et al. (2022), el mundo atraviesa uno de los más grandes fenómenos de emergencia sanitaria, está afectando, no solo a la salud, sino que ha desencadenado un sin número de problemas sociales y económicos. Por ello, Solórzano et al. (2021) afirman que las estrategias de planificación representan un marco para el uso de los recursos; Las tácticas organizacionales permiten alcanzar las metas en el tiempo y los costos esperados, aumentando la productividad y adaptándose exitosamente a las demandas del mercado.

Según Gaytán (2022) la estrategia financiera debe estar en correspondencia con la estrategia general de la empresa, así como con su visión y misión, abarcando además un conjunto de áreas claves, como la inversión, la rentabilidad, la gestión del efectivo, entre otros, para lograr la competitividad y el crecimiento de la empresa.

Para tener un control más eficiente de sus cuentas, deben manejar diversas políticas para el desarrollo de sus actividades, así como un plan de trabajo para tomar buenas decisiones y de esta manera mejoren su nivel de liquidez. Según Solórzano et al. (2021) indican que la liquidez en las organizaciones es un pilar fundamental para poder desarrollarse, lo que incluye aspectos importantes como cumplir con las obligaciones a

tiempo, comprar productos y servicios a un precio más económico y negociaciones más efectivas.

Así mismo, son pocas las empresas que cuentan con la capacidad de aplicar estrategias financieras para el cumplimiento de sus objetivos, así como afrontar los diversos problemas que surjan en el desarrollo de sus actividades. Según Guamán (2017), señala que los indicadores financieros son usualmente utilizados a nivel mundial, por lo que esto es un instrumento fundamental para la toda la organización, lo cual va a ayudar a tener una visión global y específica definiendo la situación de la empresa en tiempo presente. Por ello, es importante realizar un análisis continuo a los indicadores financieros, y así se determine los problemas que pueden perjudicar a la empresa y con ello se podrá tomar decisiones de mejora.

Solórzano et al. (2021) señalan que la liquidez en una empresa representa un pilar fundamental para su desarrollo, ya que conlleva aspectos relevantes como el cumplimiento de obligaciones en los plazos establecidos, adquisición de productos y servicios con mejores precios y negociaciones más eficientes.

Vásquez et al. (2021) consideran que la liquidez es muy importante en las empresas ya que resulta una herramienta para controlar la capacidad para hacerse responsable de sus deudas con terceros. Peralta (2018) señala que la liquidez es el volumen que tienen las empresas para poder afrontar sus deudas y obligaciones financieras en periodos determinados con las cantidades establecidas con los proveedores, clientes, entidades financieras, con quienes realizan operaciones económicas a corto plazo.

El problema que presenta la empresa King Steel Perú S.A.C, es la deficiencia en el nivel de liquidez, lo cual afecta el desarrollo del negocio. Esta empresa se ha desenvuelto en

el rubro de los metales, como en la elaboración y reparación de estos productos y a la vez en la construcción de edificios, esta se encuentra ubicada en la ciudad de Trujillo, la cual tiene como Visión: Para el 2025 Integrar todo el sector de maquinaria metalúrgica a través de la mejora y gestión de todos los procesos para lograr una rentabilidad que garantice la continuidad en el mercado y busque la estabilidad y satisfacción de cada uno de los empleados, clientes y socios. Del mismo modo, su Misión: Ser una empresa de maquinaria metálica al servicio de la industria, especializada en el suministro y fabricación de piezas, repuestos y accesorios de maquinaria metálica de óptima calidad y precisión para todas las industrias. Ésta, realizaba ventas al crédito, sin darle seguimiento al proceso de cobranza, ya que desconoce estrategias financieras que le permitan tener un mejor control.

Es por ello que la presente investigación, está desarrollada para responder la siguiente pregunta: ¿Qué Estrategias Financieras se pueden proponer para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú SAC, Trujillo periodo 2020?

Se han encontrado investigaciones similares a la presente tesis, los cuales se tomaron en cuenta para el desarrollo.

Entre estos se considera a Celiz (2018), que en su tesis “Estrategias financieras para mejorar la liquidez de Corporación Educativa Universia E.I.R.L, Chiclayo, 2016” tenía como objetivo principal proponer un planeamiento financiero que contenga una serie de estrategias para con ello poder alcanzar un buen nivel de liquidez de la institución. La investigación fue cuantitativa, por lo que concluye que la propuesta de estrategias financieras permitió a la Corporación Educativa Universia E.I.R.L. superar esas razones que determinaban el nivel de liquidez, esto incluía un análisis que indicaba el porcentaje de liquidez, de la misma manera , el análisis de los montos que tenían relación con los gastos,

a la vez, una evaluación a la gestión, política de ventas, retorno sobre el capital y retención y/o distribución de utilidades.

Del mismo modo, en la tesis de Guevara (2021), titulada “Estrategias Financieras para mejorar la liquidez de la empresa comercial Martha Isabel, Chiclayo, 2019” propuso como objetivo general planes financieros estratégicos para mejorar la liquidez, debido a que su principal hallazgo fue que el nivel actual de liquidez de Comercial Martha Isabel es decreciente, lo cual significa una disminución de activos corrientes evitando así que pueda cumplir con sus obligaciones actuales, para lo cual se recomiendan estrategias financieras para hacer frente a este déficit.

Así mismo, se revisó la investigación de Rojas (2019), titulada “Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa de servicio de transporte de carga, Lima, 2018, esta, fue desarrollada con el objetivo de ofrecer alternativas de solución a problemas que no permiten que la asociación cuente con una liquidez tanto suficiente como aceptable, a esto se le incluye una insuficiencia de regulación crediticia y de cobranza gestionada por la entidad, y la falta de instrumentos financieros. Los resultados obtenidos destacan los problemas encontrados, la presencia de un alto índice de cuentas por cobrar, que amenaza la liquidez. Finalmente, se logró desarrollar una propuesta de solución con un descuento por pronto pago para reducir los requisitos del comprador, la introducción de herramientas de gestión financiera y la planificación de políticas de crédito y cobranza.

Del mismo modo, en la tesis de Altamirano (2018), titulada “Estrategias Financieras para mejorar el crecimiento económico de la empresa de Repuestos & Lubricantes Nuevo Tiempo S.A.C., Jaén, 2017” presenta un método de investigación cuantitativa, descriptiva y propositiva, donde se concluye que la liquidez es insatisfactoria y la empresa tiene

disponible 32 céntimos y 80 céntimos por cada sol de deuda actual, durante los años anteriores para liquidar su deuda. Asimismo, la posición financiera de la empresa no es muy buena, ya que contó con 0.28 céntimos y 0.79 céntimos respectivamente en 2016 y 2017 para cubrir su pasivo circulante, como lo demuestra la prueba acida y un riguroso índice de liquidez que también demuestra que no es factible.

Por otro lado, en la tesis de Seminario (2016), titulada ‘‘Plan Estratégico para una empresa de Leasing Operativo de Flota Liviana en Perú’’ el objetivo fue elaborar un plan estratégico financiero para contribuir en la mejora de los indicadores claves de la organización, en él se evidencian que los ingresos de las empresas prestadoras del servicio leasing operativo (arrendamiento) tienen un crecimiento del 1.6% en ingresos permitiendo una mejora en el flujo de caja en S/1,422,522 al año 2018, lográndose una utilidad neta de S/5,403,572 para el mismo periodo, obteniendo un VAN proyectado de S/2,547,213, además de mejorar el modelo de gestión del talento, porque es un tema importante para una empresa del rubro de servicio y también está dentro de la responsabilidad social.

De acuerdo con la investigación de Sánchez et al. (2019) titulada ‘‘Estrategias de gestión financiera para mejorar la liquidez de la empresa Corporación Universitaria de la Costa SAC, Chiclayo 2019. ’donde los objetivos de este estudio son: Desarrollar estrategias financieras que influyan en la mejora de la liquidez en las empresas. Para el análisis de la situación financiera de dicha, se empleó una metodología cuantitativa, descriptiva, y un diseño transversal y no experimental. Entre los principales resultados del estudio, tenemos que el nivel de liquidez general o razón corriente de la empresa equivale a 1,8924 veces, durante el año 2015, equivale a 0.2209 veces, y en el periodo del 2016 tuvo una equivalencia

a 0.0893 veces; para concluir la investigación, se realizó diversos análisis donde se pudo determinar las causas y con ello se pudo superar la deficiencia en su liquidez.

Así mismo, Espín et al. (2021) en su investigación titulada ‘Informe de investigación que deriva en el diseño de un modelo de Planificación Financiera para mejorar la rentabilidad y liquidez en la empresa Shamuna Cía LTDA’ cuenta con un modelo de planificación financiera, del cual se obtienen los cálculos de la hoja de trabajo y el estado de situación financiera, como la cuenta de resultados, flujo de caja e índices financieros previstos.

La rentabilidad mínima se determina gracias a los resultados obtenidos durante el desarrollo de la planificación financiera (TMAR) 16,24% invirtiendo una inicial en lo que es adquisición de maquinaria y contratación de personal de \$36280,64; se encontró como un gran riesgo financiero el pago que se realiza por el préstamo que le otorgo el banco de acuerdo al pronóstico de flujo de caja; Los socios deberán cubrir los dos primeros años del préstamo con fondos propios o con el importe del ticket de las ventas recibidas.

Teniendo en cuenta a la investigación de Rebbata (2019), titulada "Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa de transporte" tiene como objetivo proporcionar alternativas que darán solución a los problemas que se presentan en la empresa y así contar con una liquidez óptima, entre ellas: convertir el activo exigible en disponible, también tener políticas básicas sin el uso de instrumentos financieros y la falta de crédito por parte de los proveedores lo cual genera una gran dificultad para mejorar la liquidez. Los resultados evidencian problemas en el alto índice de morosidad en las cobranzas poniendo de esta manera al indicador mencionado en riesgo, así como políticas implementadas en las primeras etapas del ciclo de vida de la empresa donde no permitía ponerle énfasis en las políticas de pago y cobranzas. Finalmente, se elaboró una propuesta de solución para clientes

A1 con facturación y clientes no representativos con pago rápido para incrementar los activos disponibles, introducción de nuevas prácticas de cobro y pago, y finalmente pronósticos de establecimiento de metas, las cuales se lograrán.

Es importante definir algunos términos para el desarrollo de la investigación. Para llevar a cabo un análisis, es fundamental que en el desenvolvimiento de la empresa, se utilicen los indicadores financieros, ya que van a permitir llevar a cabo un análisis de los estados financieros, y con el resultado obtenido se diseñan planes de acción.

De acuerdo con Doroteo (2019), señala que las empresas tienen un impacto a través del análisis de la información financiera, obteniendo resultados positivos en el ámbito económico y financiero. La generación de razones financieras permite la formulación de estrategias y la creación de pronósticos sobre los resultados esperados.

Considerando a Ávila et al. (2019), la estrategia financiera implica planificar decisiones y metas encaminadas a optimizar la gestión financiera de una empresa e integrar valores para asegurar la sostenibilidad financiera de una organización.

Marcillo et. al (2021) mencionan que los análisis financieros son considerados una pieza fundamental para poder detectar la situación, así como el desempeño tanto económico como financiero que tiene toda organización, por medio del cual se podrán detectar las dificultades y luego poder realizar las correcciones necesarias.

Por otro lado, con respecto a la liquidez, Paz et al. (2017), menciona que la liquidez es importante para los acreedores ya que esto conlleva a que se pueda tener un riesgo crediticio y de esta manera generará una incapacidad de cubrir con las obligaciones. De igual manera Carrillo (2015) señala que la liquidez es fundamental para tener un control y el conocimiento referente a la capacidad de pago que puede tener una empresa, y en qué

porcentaje se logra cumplir con sus obligaciones a corto plazo, de esta manera evitara que la asociación caiga en endeudamientos.

Las razones financieras de liquidez permiten calcular el aforo que tienen las empresas para enfrentar sus compromisos de plazo próximo, además, proporcionan un pronóstico financiero a la compañía para poder enmendar a tiempo los diferentes inconvenientes que se presente con su liquidez. Realizar una correcta gestión de estos índices es de valiosa utilidad, ya que permite advertir dificultades más rígidas en la entidad concernientes con la capacidad y rentabilidad, o demasía de liquidez; es decir, que no se invierta el capital en el tiempo pertinente (Herrera et al., 2016).

El presente trabajo de investigación se destaca por el aporte revelador que representa. Su desarrollo tiene una justificación práctica, debido a que permite aplicar los conocimientos relacionados a la descripción de estrategias financieras en la empresa, así mismo presenta una justificación social porque brinda información relevante para la toma de decisiones en base a Estrategias Financieras para mejorar su liquidez, a la vez sirve de ayuda para otras empresas que presentan deficiencias en estos temas, de tal manera que puedan ir evolucionando y así mejorar significativamente el ciclo de sus cobranzas, y su análisis en base a la liquidez de la empresa, facilitando de esta manera su crecimiento. Además, presenta una justificación de conveniencia porque contribuirá de manera significativa a solucionar las deficiencias financieras, y así pueda ser aplicada en otras entidades del medio.

1.2. Formulación del problema

¿De qué manera la propuesta de Estrategias Financieras mejora la liquidez de la empresa King Steel Perú SAC durante el periodo 2020?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Plantear una propuesta que permita mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo, 2020.

1.3.2. Objetivos Específicos

- a) Realizar un diagnóstico de la Situación Financiera de la empresa King Steel Perú S.A.C. Trujillo periodo 2020.
- b) Diseñar la propuesta de descuento por pronto pago para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020.
- c) Diseñar la propuesta de Reprogramación de Obligaciones a corto plazo para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020.
- d) Diseñar la propuesta de Arrendamiento de Activos Fijos para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020.

1.4. Hipótesis

Las Estrategias Financieras de descuento por pronto pago, reprogramación de obligaciones a corto plazo y la propuesta de arrendamiento de activos fijos, mejoran la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C. de la ciudad de Trujillo, 2020.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

De tipo descriptivo y propositivo. Según Fidias (2012), indica que es una caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo con el fin de determinar su estructura o comportamiento. Este tipo de resultados son promedio en términos de profundidad de conocimiento.

El diseño es no experimental, ya que se propone estrategias de mejora a través de una muestra en un periodo y tiempo determinado.

La población está constituida por la documentación del área de finanzas de la empresa King Steel Perú S.A.C del periodo 2020.

La muestra está representada por los Estados Financieros, Cronograma de Pagos del Banco de Crédito del Perú y Relación de Activos de la empresa durante el periodo 2020. Está determinada por muestreo no probabilístico.

Referente a las técnicas de recolección de datos se utilizará la entrevista. Canales (2006), señala que la entrevista es el dialogo entre dos personas que se basa entre el investigador y el sujeto de estudio, con el propósito de adquirir respuesta a las preguntas formuladas. Se le realizará preguntas al contador general, a fin de conocer la situación de la empresa, y las políticas que llevan a cabo para el desarrollo de sus actividades. Así como un análisis documental, donde se podrá verificar los datos y documentos de la empresa, a fin de tener datos exactos de la misma.

Para poder analizar los datos, primero se buscaron antecedentes del tema en diversas bases de datos y repositorios, y así poder conocer el tema investigado. Luego, se utilizó el Excel para poder sacar cálculos y realizar el análisis de los estados financieros.

En cuanto a los aspectos éticos, la investigación se basa en principios de ética en su desarrollo, debido a que cada concepto plasmado en el trabajo se encuentra debidamente citado, y la información analizada es únicamente para fines de estudio sin otro propósito adicional.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La empresa King Steel Perú S.A.C. se dedica a la elaboración y reparación de productos de metal y a la construcción de edificios, a la cual se le realizará un examen al Estado de Situación Financiera, con el fin de identificar sus deficiencias y proponer estrategias para mejorarlas.

3.1. Diagnóstico de la Situación Financiera de la empresa King Steel Perú S.A.C.

Trujillo periodo 2020.

Para conocer la situación financiera de la empresa King Steel Perú S.A.C., periodo 2020, se elaboró un diagnóstico sobre los siguientes puntos:

- Análisis de Estados Financieros a través de ratios de liquidez y gestión del capital de trabajo
- Análisis vertical del Estado de Situación Financiera de la empresa King Steel Perú S.A.C.
- Análisis FODA en base al Estado de Situación Financiera de la empresa King Steel Perú S.A.C.

3.1.1. Ratios de liquidez y gestión del capital de trabajo

Para poder determinar los ratios en mención, se llevó a cabo el análisis documental, específicamente el análisis del Estado de Situación financiera (esa información a detalle se puede observar en el ANEXO 3) y se necesitaba saber cuánto ha sido las ventas de la empresa durante el año 2020, que se obtuvo de la información brindada por el contador de la empresa.

Tabla 1
Liquidez Corriente

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente	1,408,956
Pasivo Corriente	1,442,919
Total	0.98

Nota: Respecto a este análisis, la empresa no logra cubrir sus obligaciones de corto plazo, ya que, por cada sol de deuda generada por la empresa, solamente se tendría 0.98 céntimos para poder cubrirla.

Tabla 2
Prueba Ácida

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente – Inventario	1,408,956 - 124,589
Pasivo Corriente	1,442,919
TOTAL	0.89

Nota: Al ser más estrictos en el análisis, es obvio que la empresa no cuenta con los activos líquidos suficientes para enfrentar sus obligaciones a corto plazo, ya que el porcentaje no es igual o mayor a 1, de lo que se deduce que por cada sol de deuda corriente generada por la empresa solamente tendría 0.89 céntimos para hacerle frente, sin tener en cuenta el valor de sus inventarios.

Tabla 3
Prueba Súper Ácida

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente - Inventario -	
Exigible con riesgo	1,408,956 - 124,589 - 30,530 - 586,953
Pasivo Corriente	1,442,919.00
TOTAL	0.46

Nota: En este caso, para poder hallar la prueba Súper Ácida, se tiene que disminuir no solamente el inventario de la empresa, sino también las cuentas por cobrar comerciales y diversas. Siendo así, la empresa cuenta con activos corrientes insuficientes para cubrir sus pasivos corrientes, proyectando que, por cada sol de deuda, sólo cuenta con 0.46 céntimos para hacerle frente sin considerar los inventarios y las cuentas por cobrar.

Tabla 4
Ratio de Gestión

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Cuentas por cobrar promedio X 365	214,237,845.00
Ventas	1,575,960.00
Total	135.94

Nota: La empresa cuenta con un promedio de 136 días para cobrar sus cuentas pendientes, lo cual genera un retraso de su efectivo ya que se tiene que esperar casi 5 meses para contar con el efectivo y hacer frente a sus obligaciones.

Tabla 5

Capital de Trabajo

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente - Pasivo Corriente	1,408,956 - 1,442,919
Total	-33,963.00

Nota: La empresa tiene un desequilibrio entre activos y pasivos, siendo difícil el desarrollo de sus actividades, ya que con sus activos corrientes no es capaz de cubrir sus pasivos corrientes.

Figura 1

Análisis de Liquidez y Gestión de Capital

LIQUIDEZ CORRIENTE	• Escasez de Efectivo
PRUEBA ÁCIDA	• Activos líquidos insuficientes
PRUEBA SÚPER ÁCIDA	• No cubre Pasivos Corrientes
RATIO DE GESTIÓN	• Ciclo de cobranza lento
CAPITAL DE TRABAJO	• Déficit de Activos

3.1.2. Análisis vertical del Estado de Situación Financiera 2020 de la empresa King Steel Perú S.A.C.

Tabla 6

Análisis Vertical del Activo

A C T I V O	Soles	ANÁLISIS VERTICAL
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	335,963.00	6%
Cuentas por Cobrar Comerciales	586,953.00	11%
Cuentas por Cobrar -Relacionadas	-	
Cuentas por cobrar Personal	330,921.00	6%
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	30,530.00	1%
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas	-	
Servicios Contratados por Anticipado	-	
Materiales Auxiliares y Suministros	124,589.00	2%
Impuestos por Recuperar	-	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,408,956.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		
Otros activos no corrientes	956,321.00	18%
Inmuebles, Maquinaria y Equipos (Neto)	2,966,985.00	56%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,923,306.00	
TOTAL ACTIVO	5,332,262.00	

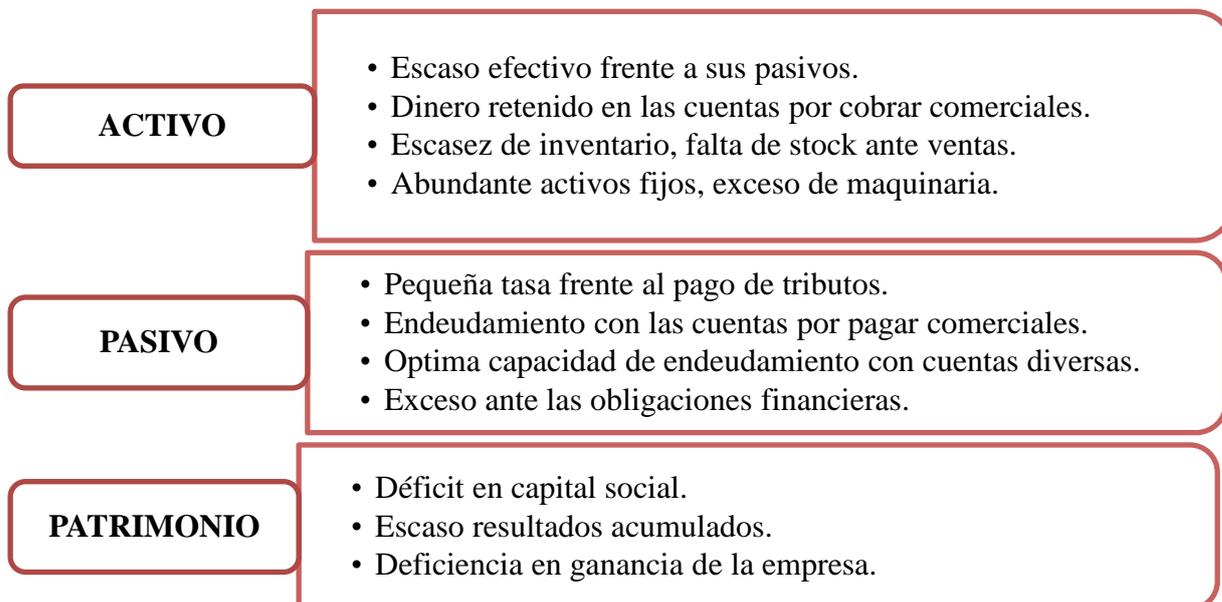
Tabla 7

Análisis Vertical del Pasivo y Patrimonio

PASIVO	Soles	ANALISIS VERTICAL
PASIVO CORRIENTE		
Sobregiros Bancarios	-	
Tributos Contraprst., aportes al Siste de Pens.	55,563.00	1%
Remuneraciones y Participaciones por pagar	-	
Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	813,000.00	15%
Cuentas por Pagar Comerciales – Relacionadas	-	
Cuentas por Pagar a los Accionistas	-	
Obligaciones Financieras	272,000.00	5%
Cuentas por Pagar Diversas	302,356.00	6%
Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	-	
TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,442,919.00	
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras	3,022,424.00	57%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	3,022,424.00	
PATRIMONIO		
Capital Social	156,500.00	3%
Resultados Acumulados	564,896.00	10%
Reserva Legal	-	
Resultado del Ejercicio (Pérdida)	145,523.00	3%
TOTAL PATRIMONIO	866,919.00	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,332,262.00	

Figura 2

Análisis Vertical del Estado de Situación Financiera 2020



3.1.3. Análisis FODA de la Situación Financiera de la empresa.

Tabla 8

Análisis FODA

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none"> • La empresa cuenta con inmuebles maquinarias y equipos en mayor proporción en base a sus activos. • No tiene un porcentaje de pago alto referente a tributos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Arrendamiento de activos fijos. • Innovación Tecnológica.
DEBILIDADES	AMENAZAS
<ul style="list-style-type: none"> • Gran proporción de obligaciones financieras. • No presenta el stock necesario para cubrir la demanda. • Activos fijos estancados. • Falta de materia prima para producción. • Falta de control de gastos. 	<ul style="list-style-type: none"> • Carece de ingreso de efectivo a caja. • Alta competitividad en el mercado. • La empresa no cuenta con liquidez para llevar a cabo sus actividades.

Figura 3

Determinación de Estrategias:

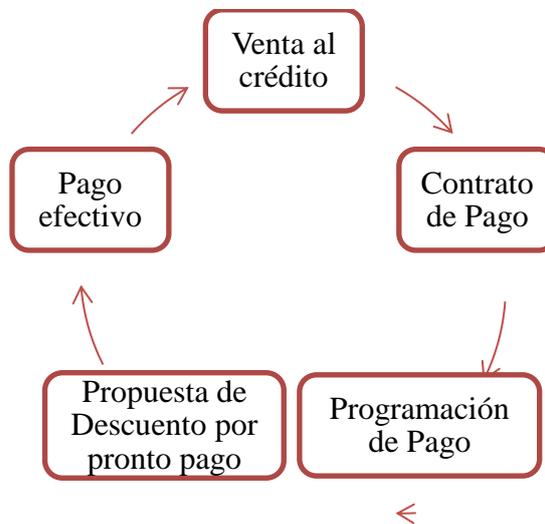


Nota: El gráfico detalla las Estrategias Financieras propuestas a la empresa King Steel Perú S.A.C. en base al análisis financiero que se realizó.

3.2. Diseñar la propuesta de descuento por pronto pago para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020.

Figura 4

Ciclo de Descuento por pronto pago



Nota: El gráfico muestra ordenadamente como es que se desarrolla el ciclo de descuento por pronto pago.

Ventas del año 2020

Para poder llevar a cabo esta primera propuesta, se necesitó el detalle de las ventas efectuada por la empresa, lo cual fue alcanzado en su debido momento (solamente la empresa entregó estos datos, no proporcionaron el Estado de Resultados).

En la primera parte se presenta las ventas de la empresa durante los meses de enero a diciembre del 2020, cuánto de las ventas fueron al contado y cuánto al crédito, teniendo en cuenta 30 y 60 días como plazo que la empresa otorga regularmente a sus clientes.

Tabla 9

Cuadro de Ventas 2020 y la cobranza efectuada

	AÑO 2020												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Ventas	109.477,51	113.035,53	116.709,18	120.502,23	124.418,55	128.462,16	132.637,18	136.947,89	141.398,69	145.994,15	150.738,96	155.637,98	1.575.960,01
Crédito	65.686,51	67.821,32	70.025,51	72.301,34	74.651,13	77.077,29	79.582,31	82.168,73	84.839,22	87.596,49	90.443,38	93.382,79	945.576,01
Contado	43.791,00	45.214,21	46.683,67	48.200,89	49.767,42	51.384,86	53.054,87	54.779,15	56.559,48	58.397,66	60.295,58	62.255,19	630.384,00
Crédito 30 días	29.050,00	38.317,13	39.562,44	40.848,21	42.175,78	43.546,49	44.961,76	46.423,01	47.931,76	49.489,54	51.097,95	52.758,64	526.162,71
Crédito 60 días			27.369,38	28.258,88	29.177,30	30.125,56	31.104,64	32.115,54	33.159,29	34.236,97	35.349,67	36.498,54	317.395,77
Total cobranza	72.841,00	83.531,34	113.615,49	117.307,99	121.120,50	125.056,92	129.121,27	133.317,71	137.650,53	142.124,17	146.743,21	151.512,36	1.473.942,48

Tabla 10

Cuadro de Ventas 2020 y cobranzas aplicando el descuento por pronto pago

	AÑO 2020												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	TOTAL
Ventas	109.477,51	113.035,53	116.709,18	120.502,23	124.418,55	128.462,16	132.637,18	136.947,89	141.398,69	145.994,15	150.738,96	155.637,98	1.575.960,01
Crédito	65.686,51	67.821,32	70.025,51	72.301,34	74.651,13	77.077,29	79.582,31	82.168,73	84.839,22	87.596,49	90.443,38	93.382,79	945.576,01
Contado	43.791,00	45.214,21	46.683,67	48.200,89	49.767,42	51.384,86	53.054,87	54.779,15	56.559,48	58.397,66	60.295,58	62.255,19	630.384,00
Crédito 30 días	29.050,00	38.317,13	39.562,44	40.848,21	42.175,78	43.546,49	44.961,76	46.423,01	47.931,76	49.489,54	51.097,95	52.758,64	526.162,71
Crédito 60 días (con descuento)		27.369,38	28.258,88	29.177,30	30.125,56	31.104,64	32.115,54	33.159,29	34.236,97	35.349,67	36.498,54	37.684,74	355.080,51
Perdida por descuento 1.5%		- 410,54	- 423,88	- 437,66	- 451,88	- 466,57	- 481,73	- 497,39	- 513,55	- 530,25	- 547,48	- 565,27	- 5.326,21
Total cobranza	72.841,00	110.490,18	114.081,11	117.788,74	121.616,88	125.569,43	129.650,43	133.864,07	138.214,65	142.706,63	147.344,60	152.133,30	1.506.301,02

Nota: En la Tabla 9 se muestra las ventas mensuales año 2020, al contado, al crédito de 30 y 60 días, así como la cobranza efectuada en el año.

En la tabla 10 se señala adicionalmente cuánto sería el ingreso de efectivo a través del descuento por pronto pago de 1.5% de las cuentas que estaban al crédito de 60 días, obteniendo un ingreso de efectivo por S/.1,506,301.02

Tabla 11

Estado de Situación Financiera 2020 y el efecto del descuento por pronto pago

A CTIVO		Soles	P ASIVO		Soles
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Efectivo y Equivalente de Efectivo		368,321.53	Sobregiros Bancarios		-
Cuentas por Cobrar Comerciales		554,594.47	Tributos Contraprst., aportes al Siste de Pens.		55,563.00
Cuentas por Cobrar -Relacionadas		-	Remuneraciones y Participaciones por pagar		-
Cuentas por cobrar Personal		330,921.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros		813,000.00
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros		30,530.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas		-
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas		-	Cuentas por Pagar a los Accionistas		-
Servicios Contratados por Anticipado		-	Obligaciones Financieras		272,000.00
Materiales Auxiliares y Suministros		124,589.00	Cuentas por Pagar Diversas		302,356.00
Impuestos por Recuperar		-	Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas		-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		1,408,956.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,442,919.00
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Otros activos no corrientes		956,321.00	Obligaciones Financieras		3,022,424.00
Inmuebles, Maquinaria y Equipos (Neto)		2,966,985.00			
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		3,923,306.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3,022,424.00
TOTAL ACTIVO		5,332,262.00	PATRIMONIO		
			Capital Social		156,500.00
			Resultados Acumulados		564,896.00
			Reserva Legal		-
			Resultado del Ejercicio (Perdida)		145,523.00
			TOTAL PATRIMONIO		866,919.00
TOTAL ACTIVO		5,332,262.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		5,332,262.00

Nota: En esta tabla se puede ver el efecto de aplicar la estrategia del descuento por pronto pago, pudiéndose observar que, si se da ello, hubiese existido una mejora en la liquidez de la empresa por el importe de S/ 32,358.53.

Para determinar el efecto de la cobranza al otorgar el descuento por pronto pago se aplica el ratio de la **PRUEBA SUPER ÁCIDA** (si no se aplica el ratio de liquidez corriente o prueba ácida es porque no habría ningún cambio aplicando el descuento por pronto pago), como se puede observar a continuación:

Tabla 12

Prueba Súper Ácida

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente - Inventario - Exigible con riesgo	1,408,956.00 - 124,589 - 554,594.47 – 30,530
Pasivo Corriente	1,442,919.00
TOTAL	0.48

Nota: La empresa cuenta con S/ 0.48 para hacer frente a cada S/1.00 de deuda corriente.

Si se compara con el resultado obtenido antes de conceder el descuento por pronto pago, a pesar de que la diferencia en el Efectivo y equivalente de efectivo es de S/ 32,358.53, en el ratio de Prueba Super Ácida solamente varió de 0.46 a 0.48, lo cual no es muy significativo, ya que la empresa igual no tiene el dinero suficiente para hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

3.3. Diseñar la propuesta de Reprogramación de Obligaciones financieras a corto plazo para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020.

Como se puede observar en el Estado de Situación Financiera del año 2020, en el Pasivo Corriente se encuentra Obligaciones Financieras por S/ 272,000.00, cuyo vencimiento

se da en un plazo de 12 meses y lo que se busca en esta estrategia es reprogramar la deuda en un plazo de 36 meses y así disminuir la cuota a pagar.

Según el análisis documental las Obligaciones Financieras (Pasivo Corriente y No corriente se puede observar en el Anexo 4).

En la tabla 13 se muestra las cuotas a pagar durante los 12 meses de la deuda de corto plazo y en la tabla 14 cuánto serían las cuotas por pagar durante los 36 meses.

Tabla 13

Obligaciones a Corto Plazo

MONTO	272,000 Soles	
PLAZO	12 Meses	
TASA	2.70% mensual	

PERIODO	CAPITAL	AMORTIZACIÓN	INTERESES	CUOTA
0	S/ 272,000			
1	S/ 252,505	S/ 19,495	S/ 7,344	S/ 26,839
2	S/ 232,484	S/ 20,021	S/ 6,818	S/ 26,839
3	S/ 211,923	S/ 20,562	S/ 6,277	S/ 26,839
4	S/ 190,806	S/ 21,117	S/ 5,722	S/ 26,839
5	S/ 169,119	S/ 21,687	S/ 5,152	S/ 26,839
6	S/ 146,847	S/ 22,272	S/ 4,566	S/ 26,839
7	S/ 123,973	S/ 22,874	S/ 3,965	S/ 26,839
8	S/ 100,482	S/ 23,491	S/ 3,347	S/ 26,839
9	S/ 76,356	S/ 24,126	S/ 2,713	S/ 26,839
10	S/ 51,579	S/ 24,777	S/ 2,062	S/ 26,839
11	S/ 26,133	S/ 25,446	S/ 1,393	S/ 26,839
12	S/ 0	S/ 26,133	S/ 706	S/ 26,839
		S/ 272,000	S/ 50,064	

Tabla 14

Reprogramación de las Obligaciones a Corto Plazo

MONTO	272,000 Soles
PLAZO	36 Meses
TASA	2.70% mensual
CUOTA	S/ 11,907 mensual



PERIODO	CAPITAL	AMORTIZACIÓN	INTERESES	CUOTA
0	S/ 272,000			
1	S/ 267,437	S/ 4,563	S/ 7,344	S/ 11,907
2	S/ 262,750	S/ 4,686	S/ 7,221	S/ 11,907
3	S/ 257,937	S/ 4,813	S/ 7,094	S/ 11,907
4	S/ 252,994	S/ 4,943	S/ 6,964	S/ 11,907
5	S/ 247,918	S/ 5,076	S/ 6,831	S/ 11,907
6	S/ 242,704	S/ 5,213	S/ 6,694	S/ 11,907
7	S/ 237,350	S/ 5,354	S/ 6,553	S/ 11,907
8	S/ 231,851	S/ 5,499	S/ 6,408	S/ 11,907
9	S/ 226,204	S/ 5,647	S/ 6,260	S/ 11,907
10	S/ 220,404	S/ 5,800	S/ 6,108	S/ 11,907
11	S/ 214,448	S/ 5,956	S/ 5,951	S/ 11,907
12	S/ 208,331	S/ 6,117	S/ 5,790	S/ 11,907
		S/ 63,669		

Tabla 15
Estado de Situación Financiera 2020 con la Reprogramación de la Obligación Financiera Corriente

A C T I V O	Soles	P A S I V O	Soles
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	335,963.00	Sobregiros Bancarios	-
Cuentas por Cobrar Comerciales	586,953.00	Tributos Contraprst., aportes al Siste de Pens.	55,563.00
Cuentas por Cobrar -Relacionadas	-	Remuneraciones y Participaciones por pagar	-
Cuentas por cobrar Personal	330,921.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	813,000.00
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	30,530.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas	-
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas	-	Cuentas por Pagar a los Accionistas	-
Servicios Contratados por Anticipado	-	Obligaciones Financieras	63,669.00
Materiales Auxiliares y Suministros	124,589.00	Cuentas por Pagar Diversas	302,356.00
Impuestos por Recuperar	-	Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,408,956.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,234,588.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Otros activos no corrientes	956,321.00	Obligaciones Financieras	3,230,755.00
Inmuebles, Maquinaria y Equipos (Neto)	2,966,985.00		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,923,306.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	3,230,755.00
		PATRIMONIO	
		Capital Social	156,500.00
		Resultados Acumulados	564,896.00
		Reserva Legal	-
		Resultado del Ejercicio (Perdida)	145,523.00
		TOTAL PATRIMONIO	866,919.00
TOTAL ACTIVO	5,332,262.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,332,262.00

En este Estado de Situación Financiera se está considerando la deuda de S/ 272,000 que se encontraba en el Pasivo Corriente, como si se hubiese reprogramado a

36 meses, es por ello que S/ 63,669.00 se deja en el Pasivo Corriente y lo demás se está reclasificando al Pasivo No Corriente.

Con estos nuevos datos se procede a verificar cual hubiese sido el efecto si se toma en cuenta esta estrategia para mejorar la liquidez de la empresa durante el año 2020.

Es así que, en las tablas 16, 17 y 18 se muestra la variación en los indicadores de liquidez, tanto en la liquidez corriente, como en la prueba ácida y super ácida, en donde se demuestra que a pesar de que en el índice de liquidez corriente si se logra cubrir un sol de deuda corriente con S/ 1.14, sin embargo, si se observa la tabla 18, el índice de la prueba super ácida da S/ 0.54 demostrándose que la empresa no puede hacer frente a cada sol de deuda corriente que tenga.

Tabla 16

Liquidez Corriente

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente	1,408,956.00
Pasivo Corriente	1,234,588.00
TOTAL	1.14

Tabla 17

Prueba Ácida

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente - Inventario	1,408,956.00 - 124,589
Pasivo Corriente	1,234,588.00
TOTAL	1.04

Tabla 18

Prueba Súper Ácida

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente - Inventario - Exigible con riesgo	1,408,956.00 - 124,589- 586,953 - 30,530
Pasivo Corriente	1,234,588.00
TOTAL	0.54

3.4. Diseñar la propuesta de Arrendamiento de Activos Fijos para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020.

La empresa cuenta con una buena cantidad de activos inmovilizados y durante el 2020 adquirió también otra maquinaria.

Esta información fue alcanzada a detalle como anexo del Estado de Situación Financiera, sin embargo, se puede observar que están incluyendo aquí Activos Intangibles (se mantendrá tal cual la información alcanzada, lo correcto es haberse registrado en la cuenta 34. Intangibles).

A continuación, se muestra el detalle de los activos que se muestra en la cuenta 33 Propiedad, Planta y Equipo en el Estado de Situación Financiera.

Tabla 19
Detalle del Rubro de Propiedad, Planta y Equipo

CTA	VALOR EN LIBROS	SALDO	ADQUISICIONES	SALDO AL
		1/1/2020		31/12/2020
33111	COSTO - Terrenos - PPE	379.476,95		379.476,95
33311	COSTO - Maquinaria y equipo de explotación - PPE	635.291,62	467.296,08	1.102.587,70
33411	COSTO - Vehículos motorizados - PPE	425.330,72		425.330,72
33511	COSTO - Muebles - PPE	82.475,48		82.475,48
33611	COSTO - Equipo para procesamiento de información - PPE	43.176,16	3.559,32	46.735,48
33691	COSTO - Otros equipos - PPE	99.216,23		99.216,23
33621	COSTO - Equipo de comunicación - PPE	12.044,83		12.044,83
33631	COSTO - Equipo de seguridad - PPE	4.144,00		4.144,00
33711	COSTO - Herramientas - PPE	4.635,98		4.635,98
3386	EQUIPOS DIVERSOS - Unidades por recibir - PPE	8.601,69		8.601,69
3381	MAQUINARIA Y EQUIPO DE EXPLOTACIÓN - Unidades por recibir - PPE	5.271,19		5.271,19
3383	MUEBLES Y ENSERES - Unidades por recibir - PPE	5.271,19		5.271,19
34311	COSTO - Aplicaciones informáticas - Intangibles	32.744,07		32.744,07
33111.1	SECTOR MONDOGILLO UC. 03626 VALLE MOCHE - MOCHE		648.280,00	648.280,00
33921	COSTO - Edificaciones en curso - PPE		110.169,49	110.169,49
TOTALES		1.737.680,11	1.229.304,89	2.966.985,00

Al adquirir en la empresa maquinarias nuevas, una de las propuestas es arrendar las más antiguas, de esta forma se puede generar entradas de efectivo y equivalentes de efectivo mejorando de alguna forma los índices de liquidez.

En el análisis documental que se llevó a cabo, se verificó que solamente proporcionaron algunos anexos de las partidas que conforman el Estado de Situación Financiera, y en cuanto al anexo de los activos fijos se mostraron el importe de las subcuentas que la integran pero de manera general, no a detalle, por lo cual no se pudo saber con qué maquinarias en específico cuenta la empresa.

Sin embargo, al efectuar la entrevista al contador se pudo evidenciar que ya se tenía en cuenta el arrendar una maquinaria que ya no está siendo usada en la empresa, en ese momento no se profundizó en la respuesta, pero ésta sirvió para que se pueda tener otra conversación con el contador y este mencionó que el activo al que hacía referencia era una Retroexcavadora marca CAT, que en su momento tuvo un costo de \$ 119,000 más IGV, y que al adquirir una nueva en el 2020, es esa la que estaban usando en la empresa.

De este modo, la retroexcavadora antigua podría ser arrendada y que de acuerdo al valor del mercado esta se alquila (por ya ser antigua) aproximadamente en S/ 7,500 soles al mes, ya que no se usa todo el tiempo.

También el contador mencionó que cuando se trata de maquinaria nueva se alquila a S/ 150.00 por hora, ya que cuando son nuevas las maquinarias no tienen ningún tipo de inconvenientes y muchas veces prefieren las empresas arrendar este tipo de maquinarias, claro está que lo hacen las constructoras más grandes porque se está hablando de un presupuesto aproximado de S/ 30,000 soles mensuales.

A continuación, se muestra cuál hubiese sido el efecto si durante el año 2020 se hubiese arrendado la maquinaria que ya no usan a través de una proyección de caja y luego de ello la variación en el Estado de Situación Financiera y el análisis a través de los índices de liquidez.

Al observar la tabla 20 y 21 en cuanto a los ingresos a Caja de la empresa hay una diferencia de S/ 90,000.00 (resultado de multiplicar S/ 7,500 * 12 meses) considerando el arrendamiento, lo cual no es una determinante en cuanto a la mejora en los índices de liquidez en la empresa.

Tabla 20

Presupuesto de Caja 2020 – Ingreso a Caja

	AÑO 2020												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Ventas	109.477,51	113.035,53	116.709,18	120.502,23	124.418,55	128.462,16	132.637,18	136.947,89	141.398,69	145.994,15	150.738,96	155.637,98	1.575.960,01
Crédito	65.686,51	67.821,32	70.025,51	72.301,34	74.651,13	77.077,29	79.582,31	82.168,73	84.839,22	87.596,49	90.443,38	93.382,79	945.576,01
Contado	43.791,00	45.214,21	46.683,67	48.200,89	49.767,42	51.384,86	53.054,87	54.779,15	56.559,48	58.397,66	60.295,58	62.255,19	630.384,00
Crédito 30 días	29.050,00	38.317,13	39.562,44	40.848,21	42.175,78	43.546,49	44.961,76	46.423,01	47.931,76	49.489,54	51.097,95	52.758,64	526.162,71
Crédito 60 días			27.369,38	28.258,88	29.177,30	30.125,56	31.104,64	32.115,54	33.159,29	34.236,97	35.349,67	36.498,54	317.395,77
Total cobranza	72.841,00	83.531,34	113.615,49	117.307,99	121.120,50	125.056,92	129.121,27	133.317,71	137.650,53	142.124,17	146.743,21	151.512,36	1.473.942,48

Tabla 21

Presupuesto de Caja 2020 – Ingreso a caja incluyendo el Arrendamiento

	AÑO 2020												
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Setiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
Ventas	109.477,51	113.035,53	116.709,18	120.502,23	124.418,55	128.462,16	132.637,18	136.947,89	141.398,69	145.994,15	150.738,96	155.637,98	1.575.960,01
Crédito	65.686,51	67.821,32	70.025,51	72.301,34	74.651,13	77.077,29	79.582,31	82.168,73	84.839,22	87.596,49	90.443,38	93.382,79	945.576,01
Contado	43.791,00	45.214,21	46.683,67	48.200,89	49.767,42	51.384,86	53.054,87	54.779,15	56.559,48	58.397,66	60.295,58	62.255,19	630.384,00
Crédito 30 días	29.050,00	38.317,13	39.562,44	40.848,21	42.175,78	43.546,49	44.961,76	46.423,01	47.931,76	49.489,54	51.097,95	52.758,64	526.162,71
Crédito 60 días			27.369,38	28.258,88	29.177,30	30.125,56	31.104,64	32.115,54	33.159,29	34.236,97	35.349,67	36.498,54	317.395,77
Arrendamiento	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	90.000,00
Total cobranza	80.341,00	91.031,34	121.115,49	124.807,99	128.620,50	132.556,92	136.621,27	140.817,71	145.150,53	149.624,17	154.243,21	159.012,36	1.563.942,48

Tabla 22
Estado de Situación Financiera teniendo en cuenta el Arrendamiento

A C T I V O	Soles	P A S I V O	Soles
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	425,963.00	Sobregiros Bancarios	-
Cuentas por Cobrar Comerciales	586,953.00	Tributos Contraprst., aportes al Siste de Pens.	55,563.00
Cuentas por Cobrar -Relacionadas	-	Remuneraciones y Participaciones por pagar	-
Cuentas por cobrar Personal	330,921.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	813,000.00
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	30,530.00	Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas	-
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas	-	Cuentas por Pagar a los Accionistas	-
Servicios Contratados por Anticipado	-	Obligaciones Financieras	272,000.00
Materiales Auxiliares y Suministros	124,589.00	Cuentas por Pagar Diversas	302,356.00
Impuestos por Recuperar	-	Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,498,956.00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1,442,919.00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Otros activos no corrientes	956,321.00	Obligaciones Financieras	3,022,424.00
Inmuebles, Maquinaria y Equipos (Neto)	2,966,985.00		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3,923,306.00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	3,022,424.00
		PATRIMONIO	
		Capital Social	156,500.00
		Resultados Acumulados	564,896.00
		Reserva Legal	-
		Resultado del Ejercicio (Perdida)	235,523.00
		TOTAL PATRIMONIO	956,919.00
TOTAL ACTIVO	5,422,262.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5,422,262.00

Tabla 23
Liquidez Corriente

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente	1,498,956.00
Pasivo Corriente	1,442,919.00
TOTAL	1.03

Tabla 24
Prueba Ácida

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente - Inventario	1,498,956.00 - 124,589
Pasivo Corriente	1,442,919
TOTAL	0.95

Tabla 25
Prueba Súper Ácida

ANÁLISIS DOCUMENTAL	2020
Activo Corriente - Inventario - Exigible con riesgo	1,498,956.00 - 124,589 - 586,953 - 30,530
Pasivo Corriente	1,442,919
TOTAL	0.53

En la tabla 23, 24 y 25 se muestra el análisis del Estado de Situación Financiera a través de los índices de Liquidez, demostrando que la empresa puede hacer frente a cada sol de deuda corriente con S/ 1.03, es decir prácticamente a las justas cuando se aplica el Índice de Liquidez Corriente, por ello cuando se aplica la prueba ácida o super ácida la empresa no es capaz de hacer frente a sus obligaciones de corto plazo.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

4.1. Discusión

Los Resultados obtenidos permiten identificar la falta de Estrategias Financieras de la empresa King Steel Perú S.A.C, debido a que, al no contar con ellas, su nivel de liquidez no era óptimo para el desarrollo de sus actividades. Según Ávila, Díaz y Domínguez (2019) argumentan que la estrategia financiera es la planificación de decisiones y objetivos destinados a optimizar la gestión financiera de una empresa y crear valor que asegure la sostenibilidad financiera de la organización.

Para desarrollar esta investigación, fue importante precisar cuál es el nivel de liquidez de la empresa, la cual tenía una liquidez corriente de 0.98, así mismo, al analizar la prueba ácida tenía 0.89, y la prueba super ácida fue de 0.46, es decir, la empresa no podía cubrir sus pasivos a corto plazo. En ese sentido se coincide con la investigación de Celiz (2018) quien también determinó el nivel de liquidez de la Corporación Educativa Universia E.I.R.L mediante el análisis de ratios de liquidez, y los niveles de rentabilidad para luego diseñar Estrategias Financieras que permitan mejorar sus deficiencias.

Al realizar el análisis de los Estados de Situación Financiera de la empresa, se plantea la Estrategia de Descuento por pronto pago, para mejorar su ciclo de cobranza y estructurar sus ventas al contado y crédito mediante un supuesto de ventas, donde las que se brindaban al crédito de 60 días, se le propone al cliente un descuento del 1.5% si realiza el pago inmediato, con la finalidad de obtener ese ingreso de efectivo a caja en un plazo menor. En el supuesto de que se aplique esta estrategia en las ventas del 2020, se habría logrado obtener un ingreso de S/.1,506,301.02, lo cual influiría de manera positiva para el cálculo de los ratios de liquidez, en el ratio de liquidez corriente y prueba ácida no hubo ningún cambio, en la prueba super ácida hubo una variación pero nada significativa ya que se obtuvo un S/

0.48 es decir solamente una variación de S/0.02. Esta estrategia, se relaciona con la investigación de Rojas (2019) que tiene la finalidad de proponer alternativas de solución a los problemas de incapacidad de liquidez que tuvo la empresa, en los resultados que obtuvo se expone la deficiencia al tener un porcentaje alto de cuentas por cobrar, así como la ausencia de un análisis financiero, para ello planteó la propuesta de solución mediante un descuento por pronto pago para disminuir las cuentas por cobrar y a la vez crear políticas de crédito y cobranza para tener un mejor control de este activo que a corto plazo nos será de utilidad. De igual manera, Rebbata (2020) plantea en su estudio Estrategias Financieras para mejorar la liquidez en una empresa de transporte, para optimizar el proceso de cobranza, ya que tenía un alto nivel de morosidad, para lo cual brinda la propuesta de descuento por pronto pago para los clientes no representativos y así aumentar el activo disponible.

Por otro lado, se propuso la Estrategia de Reprogramación de Obligaciones a corto plazo, mediante la reestructuración del Pasivo Corriente, en el supuesto para el año 2020 se plantea la reprogramación de S/272,000, que tenía un cronograma a 12 meses, la cual se extendió a 36 meses, con el fin de reducir las cuotas de pago mensuales durante el primer año, logrando así una Liquidez Corriente de 1.14 y una Prueba Ácida de 1.04 y la super ácida 0.54. Se relaciona con la investigación de Sánchez y Guevara (2019) donde a través del planteamiento de Estrategias Financieras se pudo determinar el estado en que se encuentra el indicador de liquidez, adoptando diversos análisis, cuales fueron el análisis del porcentaje de deuda, y el de los montos relacionados a los gastos de administración ventas.

También se planteó la Estrategia de Arrendamiento de Activos, considerando un ingreso por arrendamiento mensual por S/7,500.00, lo que permitió un índice de liquidez corriente de 1.03, prueba ácida de 0.95 y prueba super ácida de 0.53. Se relaciona con la investigación de Seminario (2016) donde demuestra que las empresas que brindan servicio

de leasing operativo (arrendamiento) tienen un crecimiento del 1.6% en ingresos permitiendo una mejora en el flujo de caja.

Luego de analizar las tres estrategias, se determinó que la mejor alternativa para la empresa es la reprogramación de las obligaciones financieras, sin embargo, hay que tener en cuenta los intereses que ello traería consigo y los efectos de los años siguientes.

4.2. Conclusiones

- La propuesta de Estrategias Financieras en la empresa King Steel Perú S.A.C. le permitiría mejorar sus deficiencias y obtener un nivel de liquidez favorable, para el cumplimiento de sus obligaciones.
- El análisis de la Situación financiera de la empresa King Steel Perú S.A.C. en el periodo 2020, dio como resultado un nivel de Liquidez Corriente de 0.98 y una Prueba Ácida de 0.89 demostrando el bajo nivel de liquidez, siendo necesario implementar Estrategias Financieras que le permitan llevar a cabo un mejor desarrollo en el ámbito financiero.
- La Estrategia de Descuento por pronto pago permite plantear un proceso de cobranza inmediato, reduciendo el periodo de crédito de 60 días, donde se obtendría 0.48 en el ratio de Prueba Ácida, y de esta manera se lograría cubrir sus obligaciones a corto plazo.
- La Estrategia de Reprogramación de Obligaciones a Corto Plazo reestructura los Pasivos Corrientes convirtiéndolos en Pasivos no Corrientes, y de esta manera la empresa mejora su flujo de efectivo para asumir otras responsabilidades durante ese periodo.

- La Estrategia de Arrendamiento de Activos genera liquidez a través de entradas de efectivo y equivalentes de efectivo por las cuotas mensuales estructuradas a través de un cronograma de pago.

Referencias

Altamirano, F. (2018). *Estrategias financieras para mejorar el crecimiento económico de la empresa de Repuestos & Lubricantes Nuevo Tiempo SAC., Jaén 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán, Chiclayo]. Repositorio de la universidad Señor de Sipán.

<https://hdl.handle.net/20.500.12802/4952>

Ávila, N., Díaz, R. y Domínguez, T. (2019). *Estrategias financieras para minimizar el riesgo de liquidez en las empresas dedicadas a la fabricación y venta de artículos de limpieza*. [Tesis de pregrado, Universidad del Salvador, El Salvador]. Repositorio de la Universidad del Salvador.

<https://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/161267>

Carrillo, G. (2015). *La gestión financiera y la liquidez de la empresa ‘Azulejos Pelileo’*. [Trabajo de pregrado, Universidad Técnica de Ambato. Ecuador]. Repositorio de la universidad Técnica de Ambato.

<https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/17997>

Celiz, J. (2018). Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa educativa de Chiclayo. *Horizonte Empresarial*, 4 (2).

<https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/762>

Espín, E. y Vásquez, S. (2021). *Informe de investigación que deriva en el diseño de un modelo de Planificación Financiera para mejorar la rentabilidad y liquidez en la empresa Shamuna Cía LTDA*. [Tesis de Maestría, Universidad Politécnica

Salesiana, Ecuador]. Repositorio de la Universidad Politécnica Salesiana.

<https://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/21652>

Doroteo, R. (2019). *Las estrategias financieras y la rentabilidad de las empresas comerciales en la Provincia de Huaura*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión de Huacho, Perú]. Repositorio de la Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión.

<https://repositorio.unjfsc.edu.pe/handle/20.500.14067/3343>

Gaytán J. (2022). Indicadores Financieros y Económicos, estrategias financieras, teorías y modelos. *Revista Mercados y Negocios*, 22 (44), 97-112.

[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2594-](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2594-01632021000200097)

[01632021000200097](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2594-01632021000200097)

Guevara, A. (2021). *Estrategias financieras para mejorar la liquidez en la empresa comercial Martha Isabel, Chiclayo*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán, Chiclayo]. Repositorio de la Universidad Señor de Sipán.

<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/8208>

Guamán, J. (2017). *Utilización de ratios financieros para determinar la rentabilidad y eficacia de las empresas Corporación La Favorita y Corporación El Rosado*.

[Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala, Ecuador]. Repositorio de la universidad Técnica de Machala.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/10138>

Herrera, A., Betancourt, V., Herrera, A., Vega, S., y Vivanco, E. (2016). Razones financieras de liquidez en la gestión empresarial para toma de decisiones. *Quipukamayoc*, 24(46), 151-160.

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13249>

Paz, E. y Taza, Y. (2017). *La Gestión Financiera En La Liquidez de la Empresa y Yossev EIRL del Distrito del Callao durante el periodo 2012*. [Tesis de pregrado, Universidad de Ciencias y Humanidades, Lima]. Repositorio de la Universidad de Ciencias y Humanidades.

<https://repositorio.uclima.edu.pe/handle/20.500.12872/134>

Marcillo, C., Aguila, C., y Gutiérrez, N., (2021). Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(3), 87-106.

https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/view/544

Peralta, N. (2018). *Políticas de créditos y cobranzas y la liquidez en la empresa Gráfica Biblos S.A. año 2016 – 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio de la Universidad Autónoma del Perú.

<https://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/20.500.13067/609>

Rebatta, M. (2019). *Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una compañía de transporte, Lima 2019-2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener, Lima]. Repositorio de la Universidad Norbert Wiener.

<https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/20.500.13053/4228?locale-attribute=en>

Rojas, N. (2019). *Estrategias financieras para mejorar la liquidez de una empresa de servicios de transporte de carga, Lima 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Norbert Wiener, Lima]. Repositorio de la Universidad Norbert Wiener.

<https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/20.500.13053/3571>

Sánchez, D. y Guevara, M. (2019). *Estrategias de gestión financiera para mejorar la liquidez de la empresa Corporación Universitaria de la Costa S.A.C., 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán, Chiclayo]. Repositorio de la Universidad Señor de Sipán.

<https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/7402>

Sandoval, D. y Sandoval, D. (2022). Estrategias Financieras en tiempo de crisis para las pymes de la ciudad de Tulcán. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S2), 268-276

<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/2781>

Seminario (2016). *“Plan Estratégico para una empresa de Leasing Operativo de Flota Liviana en Perú”*. [Tesis de maestría, Universidad del Pacífico, Perú]. Repositorio de la Universidad del Pacífico.

<https://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1627>

Solórzano, D. y Vásconez, L. (2021). Estrategias Financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. *Revista Cienciamatria*, 7(2), 508-537.

<https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/520>

Anexos

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: "Estrategias Financieras para la mejora de la liquidez de la empresa King Steel Perú SAC durante el Periodo 2020"				
PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN
¿De qué manera la propuesta de Estrategias Financieras mejora la liquidez de la empresa King Steel Perú SAC durante el periodo 2020?	GENERAL Plantear una propuesta que permita mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo, 2020.	VARIABLE INDEPENDIENTE: Estrategias Financieras	<p>Tipo de Investigación: Descriptivo propositivo.</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Técnica: Análisis documental, Entrevista</p> <p>Instrumento: Ficha de análisis documental, Guía de entrevista.</p>	<p>POBLACIÓN: -Documentación del área de Finanzas de la empresa King Steel Perú S.A.C., periodo 2020.</p>

	<p>ESPECÍFICOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Realizar un diagnóstico de la Situación Financiera de la empresa King Steel Perú S.A.C. Trujillo periodo 2020. •Diseñar la propuesta de descuento por pronto pago para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020. •Diseñar la propuesta de Reprogramación de Obligaciones a corto plazo para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020. •Diseñar la propuesta de Arrendamiento de Activos Fijos para mejorar la liquidez de la empresa King Steel Perú S.A.C, Trujillo periodo 2020. 	<p>VARIABLE DEPENDIENTE:</p> <p>Liquidez</p>		<p>MUESTRA:</p> <ul style="list-style-type: none"> -Estados Financieros de la empresa King Steel Perú S.A.C, periodo 2020. -Cronograma de Pagos del Banco de Crédito del Perú. -Relación de Activos.
--	---	---	--	--

ANEXO 2: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

"Estrategias Financieras para la mejora de la liquidez de la empresa King Steel Perú SAC durante el Periodo 2020"					
VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA
VARIABLE INDEPENDIENTE: Estrategias Financieras	La estrategia financiera implica planificar decisiones y metas encaminadas a optimizar la gestión financiera de una empresa e integrar valores para asegurar la sostenibilidad financiera de una organización. Ávila et al. (2019)	Las estrategias permiten llevar un control adecuado de las diferentes operaciones financieras de una empresa, con el fin de optimizar sus resultados.	Descuento por pronto pago	Ciclo de Descuento por pronto pago	Sin escala
				Porcentaje de Descuento	Escala de razón
			Reprogramación de Obligaciones a corto plazo	Cuotas de pago a corto plazo	Escala de razón
				Cuotas de pago a largo plazo	Escala de razón
			Arrendamiento de Activos Fijos	Cálculo de tasa de arrendamiento	Escala de razón
				Cuotas de arrendamiento	Escala de razón

VARIABLE DEPENDIENTE: Liquidez	La liquidez es la capacidad de pago que puede tener una empresa, y en qué porcentaje se logra cumplir con sus obligaciones a corto plazo, de esta manera evitara que la asociación caiga en endeudamientos. Carrillo (2015)	La liquidez es la facilidad en la que un activo se convierte en efectivo.	Indicadores Financieros	Ratio de liquidez corriente	Escala de razón
				Ratio de Prueba Ácida	Escala de razón
				Ratio de Prueba Super Ácida	Escala de razón

ANEXO 3: ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA 2020

KING STEEL PERU S.A.C.
20600516176
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
EXPRESADO EN SOLES

ACTIVO	Soles	PASIVO	Soles
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalente de Efectivo	335.963,00	Sobregiros Bancarios	-
Cuentas por Cobrar Comerciales	586.953,00	Tributos Contraprst., aportes al Siste de Pens.	55.563,00
Cuentas por Cobrar -Relacionadas	-	Remuneraciones y Participaciones por pagar	-
Cuentas por cobrar Personal	330.921,00	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	813.000,00
Cuentas por Cobrar Diversas - Terceros	30.530,00	Cuentas por Pagar Comerciales - Relacionadas	-
Cuentas por Cobrar Diversas - Relacionadas	-	Cuentas por Pagar a los Accionistas	-
Servicios Contratados por Anticipado	-	Obligaciones Financieras	272.000,00
Materiales Auxiliares y Suministros	124.589,00	Cuentas por Pagar Diversas	302.356,00
Impuestos por Recuperar	-	Cuentas por Pagar Diversas - Relacionadas	-
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1.408.956,00	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.442.919,00
ACTIVO NO CORRIENTE		PASIVO NO CORRIENTE	
Otros activos no corrientes	956.321,00	Obligaciones Financieras	3.022.424,00
Inmuebles, Maquinaria y Equipos (Neto)	2.966.985,00		
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	3.923.306,00	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	3.022.424,00
		PATRIMONIO	
		Capital Social	156.500,00
		Resultados Acumulados	564.896,00
		Reserva Legal	-
		Resultado del Ejercicio (Perdida)	145.523,00
		TOTAL PATRIMONIO	866.919,00
TOTAL ACTIVO	5.332.262,00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.332.262,00

ANEXO 4 : OBLIGACIONES FINANCIERAS

RUBRO PASIVO CORRIENTE:

Cta. Contable	RUC o DNI	Nombre o Razon Social	Fecha	Serie - Numero	S/
45112		BANCO DE CRÉDITO - MN 570-2362617-0-91			272,000,00
TOTAL GENERAL					272,000,00

RUBRO PASIVO NO CORRIENTE:

Cta. Contable	RUC o DNI	Nombre o Razon Social	Fecha	Serie - Numero	S/
451131		REACTIVA PERU BBVA			808.861,69
45112.1		REACTIVA PERU BCP BNF60051617			342.760,22
45112		BANCO DE CRÉDITO - MN 570-2362617-0-91			1.430.731,79
45114		INTERBANK - MN 6103002039694			152.903,34
4522		LEASING SCOTIABANK - ME			14.346,99
4523		LEASING BBVA - CONTINENTAL - MN			25.285,21
4524		LEASING BBVA - CONTINENTAL - ME			113.925,48
45441		PAGARÉ BBVA CONTINENTAL - MN 0011-0249-01100146392-0			133.609,28
TOTAL GENERAL					3.022.424,00

MATRIZ DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS					
Título de la investigación:		"ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA LA MEJORA DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA KING STEEL PERÚ S.A.C., TRUJILLO 2020"			
Línea de investigación:		Desarrollo sostenible y gestión empresarial			
Eje temático		Orientación tributaria, financiera y de gestión de costos			
Tipo de instrumento (Marcar con X)	Cuestionario	Guía de entrevista	x	Guía de Observación	Ficha de análisis documental
<p>Mediante la matriz de evaluación de expertos, Ud. tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una "x" en las columnas de SÍ o NO. Asimismo, le exhortamos en la corrección de los ítems, indicando sus observaciones y/o sugerencias, con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas sobre la variable en estudio.</p>					
Items	Preguntas	Aprecia		Observaciones	
		SÍ	NO		
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	x			
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de la investigación?	x			
3	¿En el instrumento de recolección de datos se mencionan las variables de investigación?	x			
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x			
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	x			
6	¿El diseño del instrumento de medición facilitará el análisis y procesamiento de datos?	x			
7	¿La redacción de las preguntas o ítems tienen un sentido coherente y no están sesgadas?	x			
8	¿Cada una de las preguntas o ítems del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores? (Sólo cuestionario)	x			
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta del instrumento de medición? (Sólo cuestionario)	x			

11	¿El instrumento de medición es claro, preciso y sencillo de responder para, de esta manera, obtener los datos requeridos? (sólo cuestionario)	x	
----	---	---	--

Sugerencias:

Nombre completo: Carola Salazar Rebaza

DNI: 18110438

Especialidad y Grado: Contadora Pública. Magister



Firma del Experto

**GUÍA DE ENTREVISTA DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS PARA LA MEJORA
DE LA LIQUIDEZ DE LA EMPRESA KING STEEL PERÚ S.A.C., TRUJILLO 2020.**

GUÍA DE ENTREVISTA	
CARGO: CONTADOR GENERAL	
A continuación, se realizará un cuestionario en base a preguntas abiertas sobre temas relacionados a Estrategias	
Financieras y Liquidez	
PREGUNTA	RESPUESTA
1. ¿En la empresa se aplican Estrategias Financieras?	
2. ¿Realizan un análisis financiero? ¿Cada cuánto tiempo?	
3. ¿Cuál considera que es la situación financiera actual de la empresa?	
4. ¿La empresa cuenta con una lista de cuentas por cobrar actualizada?	
5. ¿Se realiza una segmentación de los clientes?	
6. ¿Cuál es el tiempo de crédito que se le brinda a los clientes?	
7. ¿Cuentan con clientes morosos?	
8. ¿Qué decisión tomar en base a la deuda pendiente de cobro por parte de los clientes morosos?	
9. ¿Cuál es su fuente de financiamiento?	
10. ¿Considera que la empresa debería aplicar Estrategias Financieras para mejorar su situación económica?	



GUÍA DE ENTREVISTA	
CARGO: CONTADOR GENERAL	
A continuación, se realizará un cuestionario en base a preguntas abiertas sobre temas relacionados a Estrategias Financieras y Liquidez	
PREGUNTA	RESPUESTA
1. ¿En la empresa se aplican Estrategias Financieras?	No, la contabilidad se lleva de manera general, no se tiene políticas establecidas para el desarrollo de estrategias.
2. ¿Realizan un análisis financiero? ¿Cada cuánto tiempo?	Si, se elaboran los Estados Financieros de manera anual.
3. ¿Cuál considera que es la situación financiera actual de la empresa?	La empresa actualmente tienes muchas cuentas por cobrar y a la vez muchas obligaciones financieras, lo cual afecta el nivel de liquidez.
4. ¿La empresa cuenta con una lista de cuentas por cobrar actualizada?	Si, se tiene una lista de los clientes y las deudas que tienen pendiente, se tiene actualizada.
5. ¿Se realiza una segmentación de los clientes?	No, se tiene una lista general de los clientes, y de acuerdo a eso nos basamos en el cobro de las cuentas.
6. ¿Cuál es el tiempo de crédito que se le brinda a los clientes?	Se le brinda créditos entre 60 a 90 días, de acuerdo al trato se lleve a cabo con el cliente.
7. ¿Cuentan con clientes morosos?	Si, tenemos clientes que tienen vencido el periodo de crédito que les brindamos.
8. ¿Qué decisión tomar en base a la deuda pendiente de cobro por parte de los clientes morosos?	Les enviamos correos electrónicos y realizamos constantes llamadas para recordarles su deuda pendiente.
9. ¿Cuál es su fuente de financiamiento?	Tenemos 2 préstamos bancarios, con el Banco de Crédito del Perú y Banco Continental.
10. ¿Considera que la empresa debería aplicar Estrategias Financieras para mejorar su situación financiera?	Si, sería una buena opción, ya que de esta manera se podría mejorar los aspectos negativos que presenta, así como una mayor organización. En algún momento se sugirió arrendar unos activos y así contar con efectivo para cubrir necesidades inmediatas de la empresa, sobretodo porque no se les está dando el uso ya que se adquirieron nuevos en este último año.

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA



Yo Jhony Jesús Quesquén Aguilar identificado con DNI 40097697, en mi calidad de Gerente General de la empresa/institución King Steel Perú S.A.C. con R.U.C N° 20600516176, ubicada en la ciudad de Trujillo.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

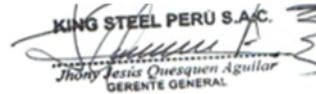
A las señoritas Teresa Anaís Espinosa Robles – DNI° 73318484 y Liliana Janet Quipuscoa Luján – DNI° 70355593, egresado de la (X)Carrera profesional o ()Programa de Postgrado de Contabilidad Finanzas para que utilice la siguiente información de la empresa: Información Contable y Financiera con la finalidad de que pueda desarrollar su ()Trabajo de Investigación, (x)Tesis o ()Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de ()Bachiller, ()Maestro, ()Doctor o (X)Titulo Profesional.

Recuerda que para el trámite deberás adjuntar también, el siguiente requisito según tipo de empresa:

- Vigencia de Poder. (para el caso de empresas privadas).
- ROF / MOF / Resolución de designación, u otro documento que evidencie que el firmante está facultado para autorizar el uso de la información de la organización. (para el caso de empresas públicas)
- Copia del DNI del Representante Legal o Representante del área para validar su firma en el formato.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

- Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
 Mencionar el nombre de la empresa.]



KING STEEL PERÚ S.A.C.
Jhony Jesús Quesquén Aguilar
GERENTE GENERAL

Firma y sello del Representante Legal o
Representante del área
DNI: 40097697

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.



Firma del Egresado
DNI: 73318484



Firma del Egresado
DNI: 70355593

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	07	PÁGINA	Página 1 de 11
FECHA DE VIGENCIA	21/09/2020				