

UAP

EN LA UAP
TÚ ERES PARTE
DEL CAMBIO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

**“GESTION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ EN
LA EMPRESA SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA
E.I.R.L DEPARTAMENTO DE PIURA PERIODO 2021”**

PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

PRESENTADO POR:

BACHILLER: ADIN GARCIA ROMAN

ASESOR:

MAG. DAVID GUSTAVO MOROTE CHAMORRO

PIURA, ABRIL 2022

DEDICATORIA:

El presente trabajo de suficiencia profesional se lo dedico a Dios por brindarme las fuerzas para vivir y estudiar, a mi familia por estar siempre apoyándome especialmente a mis padres por la confianza depositada y así poder alcanzar mis objetivos deseados.

AGRADECIMIENTO:

Agradesco a Dios, a mi familia ,por ser los soportes que establecieron el animo y la fortaleza necesaria en mi carrera,a los directivos, docentes de la UAP por darme la oportunidad de alcanzar mis conocimientos y ser la fuente de motivacion en mi carrera profesional .

INTRODUCCION

Este presente trabajo titulado “gestión financiera y su influencia en la liquidez en la empresa servicios y representaciones Huaminga E.I.R.L departamento de Piura periodo 2021”, El motivo por la cual yo he decidido realizar el presente trabajo de investigación por que presenta una gestión financiera deficiente, políticas inadecuadas y falta de estrategias, situación que se ve reflejada en los estados financieros, parte el interés de encontrar nuevas alternativas y aplicar estrategias para que la empresa siga desarrollándose aplicando una adecuada gestión financiera.

También presenta retrasos en las cuentas por cobrar debido a que la empresa tiene lazos de trabajo con entidades del estado, las cuales no llegan a abonar a tiempo, presentado de esta forma deficiencias en la liquidez, para contrarrestar este problema el estudio se centrará en la mejora de la gestión financiera, analizando diferentes fuentes de subvención para equilibrar los ingresos por falta de pagos por parte de las entidades estatales y de esta forma mejorar la liquidez. Hoy en día la correcta dirección financiera de las compañías demanda adoptar nuevos principios por parte de los profesionales de las finanzas que puedan desarrollar nuevas técnicas de gestión para los directivos gerenciales de las organizaciones. Dado que el mundo corporativo o empresarial precisa que el objetivo que marca la competencia entre sí, es la búsqueda de liquidez ventajosa, basada en la práctica de la gestión financiera. Sin embargo, a pesar de basar su trabajo en ello, muchas organizaciones son sensibles a sufrir algún desbalance financiero inadvertido, caracterizado por insolvencia o poca liquidez,

como efecto de políticas financieras poco asertivas o por carencias en el desempeño estratégico, administrativo, productivo o financiero.

En los antecedentes hemos creído conveniente tomar 3 internacionales, 3 nacionales y de igual manera 3 locales donde detallaremos:

Planta (2020) en su tesis “Análisis de la gestión financiera y su incidencia en la liquidez de empresas constructoras de Guayaquil, período 2014-2018.”, en la cual propuso direccionar el análisis de las finanzas y su incidencia en la liquidez, aplicando la metodología de tipo correlacional, de corte transeccional y sin recurrir a la experimentación. Llego a concluir que la buena gestión de las cuentas por cobrar refleja los créditos creados por la venta de bienes y servicios, en donde se evidencia el pedido de adquisición de productos o servicios que adquiere el cliente.

Ordoñez (2017) en su tesis “Gestión Financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A.”, tuvo como propósito analizar la gestión financiera y su efecto en la liquidez, aplicando la metodología de tipo correlacional, de corte transeccional y sin realizar experimentaciones en el comportamiento de las variantes. Llegando a concluir que en la empresa no se cuentan con una guía funcional asignada a cada colaborador financiero, esto no permite la maximización de los recursos a pesar que la empresa cuenta con un acrecentamiento de las ventas, pero su gestión financiera es deficiente.

Duque (2017) en su tesis “Control en la administración de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Global olimpo S.A. de la ciudad de Guayaquil”, en la cual propone examinar el control en la administración de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez, aplicando la metodología de

tipo correlacional, de corte transeccional y sin realizar cambios en el comportamiento de la variable: Llegando a concluir, que en la empresa la organización presenta problemas al no especificar las funciones que debe realizar cada trabajador, trayendo consigo atrasos en las entregas. Y en los nacionales tenemos

Becerra y Lazo (2020), en su tesis “La gestión financiera y su relación en la liquidez de la corporación CMCZ S.A.C. - Lima 2019”, propusieron dar a conocer el propósito que tiene la gestión financiera en la liquidez, aplicando la metodología de tipo correlacional, de enfoque mixto, de corte transeccional, sin recurrir a la experimentación, utilizándose como instrumentos la entrevista, la observación y el análisis documental. Llegaron a concluir que las variantes de estudio se guardan relación entre sí, de acuerdo con los resultados del coeficiente de t de Student = 2,11.

Moreno, et al. (2019) en su tesis de maestría “Proyecto de mejora en la gestión financiera de la empresa constructora Pérez & Pérez S.A.C.”, en la cual propusieron elaborar alternativas de solución para mejorar la dirección de la empresa, la gestión financiera y comercial y de riesgos, aplicando como metodología de tipo descriptivo, de corte transeccional, sin recurrir a la experimentación. Llegaron a concluir que la información financiera disponible no es la adecuada y no se evidencia la existencia y control de indicadores financieros que mejoran la toma de decisiones.

Ambrosio y Quispe (2018) en su tesis “Influencia de la gestión financiera para mejorar la liquidez de la Constructora IVALEX SAC, San Borja, 2017”, en la cual proponen demostrar cómo influye la gestión financiera en la mejora de la liquidez,

aplicando la metodología de tipo correlacional, de corte transversal, sin recurrir a la experimentación. En los resultados fueron halladas falencias en los controles internos, de auditoría tanto interna como externa, la falta de supervisión a la caja chica. Llegando a concluir que, si existe relación entre las variantes de estudio, evidenciando poca gestión financiera repercutiendo significativamente en la liquidez.

Canchanya, et al. (2018) en su tesis “La relación entre la gestión financiera y la liquidez de la empresa constructora Hinostroza SAC en el año 2016”, en la cual proponen determinar la coexistencia entre la gestión financiera y la liquidez, aplicando la metodología de tipo correlacional, de corte transeccional y sin recurrir a la experimentación. Llegando a concluir que la empresa no cuenta con la normativa para supervisar el seguimiento del avance de obra, lo que genera deficiencias económicas. Y como último tenemos los antecedentes locales:

Estudio (contable, 2016) La gestión financiera está dirigida hacia la utilización eficiente de un importante recurso económico: el capital. Por ello se argumenta que la maximización de la rentabilidad debería servir como criterio básico para las decisiones de gestión financiera. Llegando a concluir que las variables de estudio sí influyen entre sí, mediante el indicador de crecimiento en ventas obteniendo un resultado bueno.

Requena (Castro, 2011-2012) en su tesis “Incidencia de la gestión financiera su incidencia en la liquidez de las empresas constructoras de Piura que contratan obras con entidades del Sector Público 2011 – 2012” llegando a concluir que las empresas del sector público la demora en las cuentas por pagar con las empresas constructoras de la región Piura .

(COBA, 2013), en su investigación titulada, “Caracterización en la gestión financiera, inversiones de la empresa de abarrotes Bustamante en la provincia de 18 Sullana año 2013”, realizada en Perú. Para optar el título de contador público en la Universidad Católica los Ángeles Chimbote. Tuvo como objetivo principal determinar la caracterización de la gestión financiera en las inversiones de la empresa de abarrotes Bustamante de la provincia Sullana – año 2013. Asimismo, el autor empleó la investigación de tipo aplicada y un diseño no experimental, se ubicó en el nivel descriptivo - correlacional. Los resultados de la investigación muestran que el 56% de los propietarios encuestados tienen conocimiento de lo que es gestión financiera y solamente un 8% confunde lo que es gestión financiera en si con lo que respecta a lo que es un financiamiento finalmente, llego a concluir que la principal herramienta para poder analizar el dinero en un sistema más amplio con una buena gestión a futuro es a través de un presupuesto a futuro.

Este trabajo de suficiencia profesional tuvo como justificación teórica, de gran importancia porque nos permitirá de apoyo para la toma de decisiones del gerente, ya que al descubrir cuales son las consecuencias de la gestión financiera, y su influencia en la empresa servicios y representaciones Huaminga. la solución será tomada como referencias de otras empresas del mismo rubro que presentan problemas similares a los planteados de la investigación.

La justificación practica la importancia de esta, es poner en conocimiento si la gestión financiera influye en la liquidez, con la finalidad de ayudar o disminuir la problemática que tiene el gerente al final de cada año, ya que llevando una

eficiente gestión se lograra encontrar que parte de la organización no está cumpliendo con lo establecido por parte de los dirigentes.

También se planteó el siguiente objetivo general: Determinar la influencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa Servicios y Representaciones Huaminga, departamento de Piura, periodo 2021. Y como objetivos específicos tenemos: Determinar de qué manera la planificación de las necesidades financieras influye en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021, Establecer cuáles son las necesidades financieras que influyen en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021, Indicar de qué manera los estados financieros influyen en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021.

El presente trabajo de investigación se desarrolló en 3 capítulos, los que se detallan a continuación.

El primer capítulo, se describe la realidad de la empresa su ubicación su visión, misión, los valores que se practica y las funciones y áreas asignadas.

En el segundo capítulo, Marco Teórico, se hace referencia la descripción de variables, para después ir describiendo conceptos sobre la Gestión financiera y la liquidez se muestran las definiciones que están relacionadas en la investigación,

En el tercer capítulo, Caso Práctico, describe la actividad de la empresa para después presentar la problemática, donde se muestra el análisis de los estados

financieros, ratios, análisis de presupuesto de ventas y compras, estados financieros comparativos.

Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones, que son presentadas y sustentadas para que haga frente a los efectos de los problemas tratados en el trabajo de suficiencia profesional.

RESUMEN

Este presente tiene como objetivo analizar de qué manera la gestión financiera afecta en la liquidez de la empresa de construcción servicios y representaciones Huaminga E.I.R.L para el periodo 2021

Asimismo, basándose en el análisis financiero de la empresa servicios y representaciones Huaminga E.I.R.L, se dio a conocer cómo se realiza la gestión financiera y cuáles son sus dificultades, lo cual concede analizar las mejores en las áreas que dificultan la operatividad en la gestión financiera de la empresa.

Este trabajo de investigación basado en la realidad de la empresa servicios y representaciones Huaminga E.I.R.L, en donde la información se ha requerido de la empresa misma de un análisis de los estados financieros.

En la conclusión de la investigación se reconoce las dificultades para la obtención de liquidez en el corto y mediano plazo, por la poca planificación financiera y la inadecuada distribución de los recursos de la empresa, teniendo como propuestas las políticas de créditos y cobranzas, cuentas por pagar e inventarios para mejorar la situación financiera.

Como una recomendación también Se debe implementar herramientas financieras que permitan una gestión financiera adecuada de modo que optimice la toma de decisiones en base a una información financiera – contable, veraz y oportuna, adecuar estrategias y ajustar el presupuesto, este hecho repercutirá de modo beneficioso en la estabilidad empresarial elevando la liquidez de la empresa.

INDICADORES DE LOS OBJETIVOS

OBJETIVOS ESPECIFICOS	INDICADORES
1. determinar de qué manera la planificación de las necesidades financieras influye en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021.	<p>Interpretar los estados financieros</p> <p>Nivel de ratios de Liquidez, Gestión, Solvencia y Rentabilidad</p> <p>Análisis horizontal y vertical.</p> <p>Nivel de flujo de caja</p>
2. Establecer cuál son las necesidades financieras que influyen en la liquidez de la empresa de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021.	<p>Nivel de rotación de cuentas por cobrar (días y veces)</p> <p>Nivel de rotación de cuentas por pagar</p> <p>Nivel de procedimientos y políticas</p>
3. Indicar de qué manera los estados financieros influyen en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021.	<p>Interpretar los estados financieros ratios</p> <p>Nivel de rotación de inventario Nivel de planeación de compras</p>

INDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA:	ii
INTRODUCCION	iv
RESUMEN	xi
INDICE DE FIGURAS	xvi
INDICE DE TABLAS	xvii
CAPITULO I :	18
RESEÑA HISTÓRICA	18
1.1. ANTECEDENTES DE LA EMPRESA O ENTIDAD	18
1.2. MISION.	19
1.3. VISION.	19
1.4. PERFIL DE LA EMPRESA O ENTIDAD	19
1.5. VALORES INSTITUCIONALES	20
1.6. ESTRUCTURA ORGÁNICA	20
1.6.1 FUNCIONES POR ÁRE	20
1.7 ACTIVIDADES DE LA EMPRESA O ENTIDAD	25
<u> CAPÍTULO II.</u>	26
2.1 GESTION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ EN LA EMPRESA SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA PERIODO 2021	26
2. 1.1 GESTION FINANCIERA	26
2.1.2 GESTIÓN FINANCIERA E INVERSION	27
2.1.2.1. FUNCIONES DE LA GESTIÓN FINANCIERA.	28
2.1.2.2. HERRAMIENTAS DE LA GESTIÓN FINANCIERA.	29
2.1.3. IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA.	30

2.1.3.1.	VENTAJAS DE MANEJAR UNA ADECUADA GESTIÓN FINANCIERA.	30
2.2.3.	EL FINANCIAMIENTO.	31
2.2.3.1.	DEFINICIÓN. (FINANCIAMIENTO, 2021).....	31
2.2.3.2.	FUENTE DE FINANCIAMIENTO.	Error! Bookmark not defined.
2.2.3.3.	LA FINANCIACIÓN EXTERNA.	32
2.2.3.4.	LA FINANCIACIÓN INTERNA.	32
3.2.3.5.	IMPORTANCIA DEL FINANCIAMIENTO.	32
2.2.4	ESTADOS FINANCIEROS	33
2.2.4.1.	ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	33
2.2.4.2	ESTADO DE RESULTADOS	34
2.2.4.3	ANÁLISIS HORIZONTAL.....	34
2.2.4.4	ANÁLISIS VERTICAL	35
2.2.9	RATIOS DE GESTIÓN	38
2.2.10	ROTACIÓN DE INVENTARIOS	38
2.2.10.1	ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	39
2.2.10.2	RATIOS DE SOLVENCIA O ENDEUDAMIENTO.	40
2.2.11	PLAZO PROMEDIO DE COBRANZA.....	40
2.2.12	ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR.....	41
2.2.13	ROTACIÓN DEL ACTIVO TOTAL	42
2.2.14	RATIOS DE RENTABILIDAD	42
2.2.15	FLUJO DE CAJA	43
2.2.15.1	INGRESOS:	43
2.2.15.2	EGRESOS:.....	44
2.2.15.3	LIQUIDEZ.....	44

2.2.15.4	CICLO OPERATIVO.....	45
2.2.15.5	CICLO DE CONVERSIÓN DEL EFECTIVO	45
2.2.16	ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR	46
2.2.17	POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS.....	47
2.2.18	ADMINISTRACIÓN DE INVENTARIO.....	48
2.2.19	PLANEACIÓN DE COMPRAS	49
<u> </u>	CAPITULO III : CASO PRACTICO.....	50
3	ESTADOS FINANCIEROS	50
3.1.1	ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO	51
3.1.3	ESTADOS FINANCIEROS	64
4.	CONCLUSIONES:	66
5	RECOMENDACIONES:.....	68
6 .	REFERENCIAS.....	69
7	ANEXOS	Error! Bookmark not defined.

INDICE DE FIGURAS

FIGURA 2.1 CICLO PRODUCTIVO DEL CAPITAL DE TRABAJO CUENTAS POR PAGAR, INVENTARIOS, CUENTAS POR COBRAR (TORRES, 2012)	39
FIGURA 2.2 PERIODO PROMEDIO DE CUENTAS POR COBRAR (TORRES, 2012).....	41
FIGURA 3.1 CICLO PRODUCTIVO DEL CAPITAL DE TRABAJO CUENTAS POR PAGAR, INVENTARIOS, CUENTAS POR COBRAR (TORRES, 2012)	53
FIGURA 3.2 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA; ANÁLISIS VERTICAL, HORIZONTAL.....	52
FIGURA 3.3 RATIOS DE LIQUIDEZ, LIQUIDEZ CORRIENTE, PRUEBA ACIDA, RAZÓN ABSOLUTA, CAPITAL DE TRABAJO.....	53
FIGURA 3.4 RATIOS DE GESTIÓN; ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR, ROTACIÓN DE EXISTENCIAS, ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR 2020 2021	55
FIGURA 3.5 RATIOS DE SOLVENCIA; ENDEUDAMIENTO A CORTO PLAZO, ENDEUDAMIENTO A LARGO PLAZO, ENDEUDAMIENTO TOTAL, ENDEUDAMIENTO.....	57
FIGURA 3.6 RATIOS DE RENTABILIDAD; RENTABILIDAD BRUTA SOBRE VENTAS, RENTABILIDAD NETA, RENTABILIDAD OPERATIVA,	

RENTABILIDAD SOBRE ACTIVOS FIJOS, RENTABILIDAD SOBRE ACTIVO TOTAL, RENTABILIDAD PATRIMONIAL	59
FIGURA 3.7 ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO DEL 2021-2020	64
FIGURA 3.8 ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA COMPARATIVO DEL 2021-2020	65

INDICE DE TABLAS

TABLA 3.6.1 ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO DE VENTAS 2021 Y 2020.....	62
TABLA 3.6.2 ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO DE COMPRAS 2021 Y 2020	62
TABLA 3.6.3 FLUJO DE CAJA DEL AÑO 2020	63
TABLA 3.6.4 FLUJO DE CAJA DEL AÑO 2021	64

CAPITULO I:

RESEÑA HISTÓRICA

1.1. ANTECEDENTES DE LA EMPRESA O ENTIDAD

Servicios y Representaciones Huaminga E.I.R.L. inicia sus labores y actividades el 20 de enero de 2011, con el esfuerzo de la titular y gerente Higinio Garcia López en el departamento de Piura, distrito de castilla, con numero de partida registral 11098912 y de RUC 20526296169, quien vio la necesidad de crear una empresa constructora donde poder realizar las obras de mantenimiento construcción tanto públicas y privadas compitiendo con diferentes empresas de alta nivel de experiencia Servicios y Representaciones Huaminga E.I.R.L. cuenta con 11 años de presencia y trayectoria en el mercado, y paulatinamente ha ganado un espacio entre el gremio de la construcción en la región de Piura, caracterizándose como una empresa que no solo ofrece servicios en Piura sino también a nivel nacional. El objetivo general de esta empresa es encaminar sus esfuerzos hacia la excelencia y ofrecer los mejores servicios de la mano de un excelente servicio. En aras del cumplimiento de esas metas, de ese objetivo, la empresa, ha crecido en forma relevante, con la colaboración e impulso del personal que en ella laboran, además del compromiso en satisfacer las necesidades de sus clientes.

1.2. MISION. Brindar valor y servicio a los clientes llevando calidad de vida a todos sus clientes. (Dimexa, s.f.).

1.3. VISION. Al 2021, convertirse en la mejor y más grande empresa de servicios por su calidad y buen más (Dimexa, s.f.)

1.4. PERFIL DE LA EMPRESA O ENTIDAD

: NÚMERO DE RUC:

20526296169

: RAZÓN SOCIAL

Servicios y sepresentaciones Huaminga E.I. R.L

CONDICIÓN:

Activo

ACTIVIDAD COMERCIAL:

CIIU 4100 -Construcción.

DOMICILIO FISCAL

Calle Av. los médanos mza K lote 20 AA. HH Villa sol, Piura, Piura castilla

PROVINCIA: Piura

1.5. VALORES INSTITUCIONALES

Trabajar con respeto, fuerza vital que nos impulsa a vivir nuestros valores y trabajar con voluntad respeto, entrega y alegría en cada tarea que emprendemos. Vivir con Integridad, cultivamos la confianza en todas nuestras relaciones, promoviendo una ética productiva y plenamente humana, fomentando la onestidad, la responsabilidad y la imparcialidad.

Vivir la Innovación, buscamos un modelo de servicio flexible, que genere valor sostenible que perdure con el tiempo

Servir con calidad, ejecutamos nuestras tareas con precisión y excelencia, satisfaciendo las expectativas de todos nuestros clientes.

Trabajar en conjunto, trabajamos en un ambiente de colaboración y armonía, sumando esfuerzos y compartiendo los logros.

1.6. ESTRUCTURA ORGÁNICA

La estructura orgánica de la Empresa empresa servicios y representaciones Huaminga E.I.R.L está conformada por un solo socio

1.6.1 FUNCIONES POR ÁREA

A continuación, definimos los diferentes puestos y sus funciones dentro de la empresa:

1.6.2 GERENCIA GENERAL

A cargo y representado por el Gerente General, sus principales funciones son:

- Representar a la empresa con las facultades generales y especiales.
- Planificar, dirigir y controlar las actividades que se desarrollan en cada una de las áreas que componen la estructura de la empresa.
- Definir las atribuciones de los jefes y sus respectivos departamentos.
- Controlar la ejecución de los planes de desarrollo empresarial.
- Supervisar el desempeño general de la empresa.
- Revisar la situación financiera en forma periódica.
- Dirigir el alcance de las metas y objetivos generales.

1.6.3 DEPARTAMENTO DE VENTAS

Departamento focalizado a la División Consumo, con las funciones:

- Realizar la venta del portafolio de la División Consumo.
- Realizar la cobranza de los documentos por cobrar de los clientes de las zonas asignadas.

1.6.4 DEPARTAMENTO DE MARKETING

Departamento focalizado al análisis e investigación de mercado, con las funciones:

- Recopilar información de mercado, que permita sustentar los planes comerciales definidos anualmente.
- Elaborar estrategias de promoción que permitan una ventaja competitiva en el mercado objetivo sin afectar los márgenes de rentabilidad de la empresa.
- Evaluar y presentar los resultados de las estrategias comerciales empleadas en el mes de vigencia, así como su impacto en el mercado objetivo

1.6.5 DEPARTAMENTO DE COMPRAS

- Realizar los requerimientos de mercadería en forma oportuna previendo tiempos de llegada, cantidad y oportunidad de venta.
- Actualizar las condiciones comerciales de compra de los proveedores.
- Mantener actualizada la información de costos de los diferentes productos.
- Asegurar el margen de utilidad conforme a las condiciones comerciales de los proveedores, con la actualización de los precios de venta al mercado.
- Coordinar con la Jefatura de Ventas la evacuación de productos con baja aceptación en el mercado.
- Fortalecer la relación comercial con los proveedores.

1.6.6 ÁREA DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS

Representado por el Gerente de Administración y Finanzas, sus principales funciones son:

- Analizar las opciones y necesidades de financiamiento.
- Analizar la situación financiera de la empresa periódicamente.
- Estructurar los estados financieros de Ganancias y Pérdidas y el Balance General.
- Controlar los pagos correspondientes de los tributos a los que se encuentre afecta la empresa.
- Asignar los recursos financieros para todas las obligaciones de la empresa.
- Realizar transacciones bancarias.
- Autorizar los pagos a proveedores, planillas, tributos, etc.
- Manejo y control de las cuentas por pagar y las cuentas por cobrar.
- Captación de recursos financieros para la empresa.

1.6.7 DEPARTAMENTO DE CRÉDITOS Y COBRANZA

- Realizar el seguimiento al pago de las facturas y boletas giradas a los clientes.
- Aprobar las ventas al crédito y los cobros respectivos en el plazo indicado.
- Realizar la evaluación crediticia del cliente, para la ampliación de su línea de crédito.

1.6.8 DEPARTAMENTO DE RECURSOS HUMANOS

- Realizar la selección del personal idóneo para cada área.
- Ejecutar el despido y trámite de la liquidación de beneficios sociales del trabajador cesado.
- Elaborar planes de motivación para el personal.
- Evaluar el desempeño del personal.
- Elaborar y supervisar el cumplimiento de los contratos de trabajo.
- Elaborar planes y programas de capacitación para el personal.
- Controlar los horarios de trabajo y asistencia.

1.6.9 DEPARTAMENTO DE CONTABILIDAD

- Llevar a cabo el cierre de operaciones contables de forma mensual.
- Emisión de los Estados Financieros que respalden la operación de la empresa bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- Revisión y registro de las operaciones contables derivadas de las actividades diarias en las distintas áreas de la empresa.
- Revisar y analizar las variaciones de gastos, para asegurar la correcta aplicación contable

1.7 ACTIVIDADES DE LA EMPRESA O ENTIDAD

Las actividades de la empresa servicios y represtaciones Huaminga E.I.R.L. contemplan tanto por la prestación de servicios mantenimiento, reparación de obras. Asimismo, considera las actividades de cobranza de deudas de los clientes; pagos a proveedores; y actividades como llevar registros, monitorear procedimientos, llevar registros contables, que son parte cardinal para que la principal actividad de mercadeo que realiza la empresa genere una satisfactoria y efectiva.

CAPÍTULO II.

2.1 GESTION FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ

2. 1.1 GESTION FINANCIERA

La gestión financiera es una disciplina que analiza cómo obtener y utilizar de manera óptima los recursos de una compañía, nos permite el desarrollo de las empresas en su estructura organizativa. Las empresas deben estar invirtiendo a corto y a largo plazo en oportunidades tomar decisiones estratégicas. citado por. (Gonzales, 2000)

El motivo por la cual yo he decidido realizar el presente trabajo de investigación en la empresa Servicios y Representaciones Huaminga E.I.R.L es por que presenta una gestión financiera deficiente, políticas inadecuadas y falta de estrategias, situación que se ve reflejada en los estados financieros, es asique parte el interés de encontrar nuevas alternativas y aplicar estrategias para que la empresa siga desarrollándose aplicando una adecuada gestión financiera.

2.1.2 GESTIÓN FINANCIERA E INVERSION

Las finanzas gestionan la inversión, la financiación, la información económica-financiera y con frecuencia los procesos administrativos de las operaciones.

Por lo mismo que se preocupan de la rentabilidad y el riesgo, pero directamente del dinero y la información para las decisiones tomadas en la empresa, en cualquiera de sus áreas o niveles de responsabilidad, manifestando con mayor o menor intensidad en términos monetarios y repercuten un antes y un después sobre la gestión financiera. (Perez, 2015)

Por lo tanto, la empresa SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L. debe llevar un control adecuado y ordenado de los ingresos y gastos de la empresa con el objetivo de buscar eficiencia operacional y el control de todas las actividades financieras de la empresa.

A) Algunos procedimientos importantes son:

- ✓ **Gestión de los recursos:** Negociar y captar recursos para promover el crecimiento de la empresa.
- ✓ **Control de caja:** Se debe centrar la atención en el saldo de caja como en las ~~cajas~~ por cobrar y pagar, controlar con un flujo de caja.

✓ **Planificación financiera:** Analiza los resultados y planifica acciones para mejorar el desempeño y aumentar la eficiencia.

Hace un diagnóstico de la situación actual, identificando las oportunidades, amenazas, fuerzas, y desventajas, integra a todas las áreas de la empresa, se anticipa al futuro describiendo escenarios de diversa índole, al desarrollar planes de acciones para lo inesperado. Durante el proceso de la planeación se establece un control para verificar el cumplimiento de los objetivos financieros donde se pueden usar diversos indicadores de la medición de desempeño financiero (Morales M. , 2014).

La planificación financiera faculta a la empresa SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L. tomar correctas decisiones e identificar la forma en que repercuten las diferentes acciones que se optan para materializar los objetivos en la empresa.

2.1.2.1. FUNCIONES DE LA GESTIÓN FINANCIERA.

Se determina las siguientes funciones Plantear las necesidades, Describe los recursos liberados, calcular el capital, definir el financiamiento externo y Aplicación de esos recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería (Peña, 2020, pág. p.52).)

2.1.2.2. HERRAMIENTAS DE LA GESTIÓN FINANCIERA.

(Soria, 2020), cuenta con herramientas importantes las cuales son: (1) **Estado de Flujo de efectivo**: Es el método clave de la gestión financiera que permite controlar las entradas y salidas de efectivo. (2) **Estado de situación**: Es la solución de la contabilidad que concluye la situación de la estructura en un momento dado. Como el activo corriente y pasivo corriente. **El estado de resultado** es la principal arma de la contabilidad es decir podemos ver muchos análisis en porcentaje de cada partida con el total y diferenciando a otros ejercicios contables.

A. Contabilidad de costos: Propone cada herramienta para tener un control en el tipo de gasto de los negocios. En todo eso se sabe el dinero en que gastamos y como se va desarrollando estos costos.

B. Costo de financiación: Al verse financiado, esto resulta resolver el impacto de la carga financiera: Moras, porcentaje y otros gastos que se van adicionando. Los gastos financieros tienen que ser lograble sin ningún problema.

C. Apalancamiento financiero: Es viable es cuanto a la rentabilidad que se ofrece el dinero de aquellos bienes actuales que tiene más el costo del financiamiento.

D. Fondo de maniobra: Se define como el principal capital que está disponible que se paga de manera rápida a todas las deudas de corto plazo.

E. Indicadores financieros (ratios): Se deduce por medio de cocientes simples y presenta noticias sobre cómo se va desarrollando los análisis fundamentales: liquidez, endeudamiento, solvencia y rentabilidad.

F. Evaluación de Inversiones: Para calcular el valor neto o valor actual es la tasa interna para los proyectos de inversiones.

2.1.3. IMPORTANCIA DE LA GESTIÓN FINANCIERA.

La importancia está en sentido de los controles de las operaciones a la hora de tomar decisiones, en el momento del financiamiento de las inversiones, en mantener la eficacia de las operaciones y el cumplimiento de las normas y estas deben ser aplicadas. (gestion financiero , 2021).

2.1.3.1. VENTAJAS DE MANEJAR UNA ADECUADA GESTIÓN FINANCIERA.

Una de las ventajas de contar con una adecuada gestión es lograr eficientemente las metas y objetivos de la organización con una adecuada planificación, tales como el cumplimiento oportuno de las obligaciones financieras, cumplimiento con las obligaciones con los colaboradores y proveedores, estos índices mejoran la reputación de cada organización y facilita al acceso de un nuevo financiamiento de inversiones, minimizando riesgos operativos. (Salomon, 2018).

2.2. EL FINANCIAMIENTO.

2.2.1. DEFINICIÓN.

Es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que este acabo lleve un proyecto, bienes o servicios por el cual cubre los gastos de una actividad o cumpla sus compromisos con sus proveedores. El financiamiento es el acto y el resultado de financiar es decir otorgar dinero para que pueda solventar algo, cubrir los costos de un proyecto o actividad. (Perez j., 2021)

2.2.2. FUENTE DE FINANCIAMIENTO.

(Sisodia, 2019) conforman el capital de las organizaciones tales como, las deudas, las obligaciones, utilidades, préstamos bancarios, prestamos de capital de trabajo o carta de crédito, son fuentes que utilizan las empresas para diferentes situaciones según su control y la gestión empresarial que tiene cada entidad. (p.1)

2.2.3. LA FINANCIACIÓN EXTERNA.

(Lopez, 2021) La financiación externa está comprendida por solicitar préstamos a entidades financieras, ya sea a corto, mediano o largo plazo para sus inversiones de trabajo, el factoring o el leasing también se considera financiación externa.

2.2.4. LA FINANCIACIÓN INTERNA.

(vasquez, 2021) son fuentes de financiamiento por los mismo socios o accionistas de las organizaciones, esto trata de un capital que forma parte del patrimonio de la entidad, también se conoce como recursos propios y estas están reflejadas en el estado de situación financiera de la empresa en la parte del pasivo. (p.2)

2.2.5. IMPORTANCIA DEL FINANCIAMIENTO.

Según (Digitalist-Hub, 2021) para que una empresa pueda mantenerse en marcha es necesario que inicie un financiamiento de alguna de sus inversiones, ya que si esto carece puede provocar que el negocio se hunda por falta de recursos financieros para cumplir sus obligaciones, sin embargo, esto dependerá de los socios o dueños que cuenten con solvencia y ejecuten un plan comercial para cumplir con las obligaciones financieras. (p.9)

2.3 ESTADOS FINANCIEROS .

“Los estados financieros se preparan para presentar un informe periódico acerca de la situación del negocio, los progresos de la administración y los resultados obtenidos durante el periodo que se estudia. Constituyen una combinación de hechos registrados, convenciones contables y juicios personales”. (Ortiz, estados financieros , 2011)

Se recopila información de la situación económica de la empresa teniendo como objetivo dar una visión general de la empresa.

2.3.1. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

“Representan la situación de los activos, los pasivos y el patrimonio de una empresa. En otras palabras, presentan la situación financiera, en un momento dado, según se refleja en los registros contables”. (Ortiz, 2011)

Se muestra una imagen fotográfica de la empresa en un momento determinado con el objetivo de tomar decisiones económicas de la empresa **SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L.**

2.3.2 ESTADO DE RESULTADOS

“Muestran los ingresos y los gastos, así como la utilidad o pérdida resultante de las operaciones de la empresa durante un periodo de tiempo determinado, generalmente un año. Es un estado dinámico, ya que refleja una actividad. Y es acumulativo, es decir, resume las operaciones de una compañía desde el primero hasta el último día del periodo” (Ortiz, estados financieros , 2011)⁸⁵

Se muestra de manera más detallada de cómo la empresa SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L. genera ingresos, gastos, así como los beneficio y pérdidas durante un periodo de tiempo.

2.3.3 ANÁLISIS HORIZONTAL

El análisis horizontal tiene como objetivo el estudio de la tendencia descrita por las magnitudes financieras del balance y la cuenta de resultados. Para ellos se analizará el sentido y velocidad de esta. (Palomares & peset, analisis horizontel, 2015)

2.3.4 ANÁLISIS VERTICAL

El análisis vertical tiene como objetivo el estudio de la estructura interna de los estados financieros.

Para ello se relaciona las distintas partidas del balance y de la cuenta de resultados con el total del activo y con el importe total de la cifra de negocios, respectivamente. (Palomares & peset, analisis vertcial, 2015)

El análisis de los estados financieros va permitir ver el estado real de la empresa **SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L.**, mediante esta evaluación se identifica las fortalezas, debilidades y problemas potenciales de la empresa con el fin de tomar decisiones correctas, ya que no solo evalúa la actualidad, sino también va cumplir con proyectar el futuro de la administración con el objetivo de maximizar sus utilidades.

Siendo esto así, tomara decisiones relacionados a los planes de inversión, endeudamiento, operaciones.

2.3.5 RATIOS DE LIQUIDEZ

Surgen de la necesidad de medir la capacidad que tienen las empresas para cancelar sus obligaciones de corto plazo. Sirve para establecer la facilidad. dificultad que presenta una compañía para pagar sus pasivos corrientes con el producto de convertir a efectivo sus activos corrientes". (Ortiz, ratios de liquidez , 2011).

2.3.6 RAZÓN CORRIENTE

Trata de verificar las disponibilidades de la empresa, a corto plazo, para afrontar sus compromisos, también a corto plazo” (Ortiz, razon corriente, 2011,p. 179).

Activo corriente
Pasivo corriente

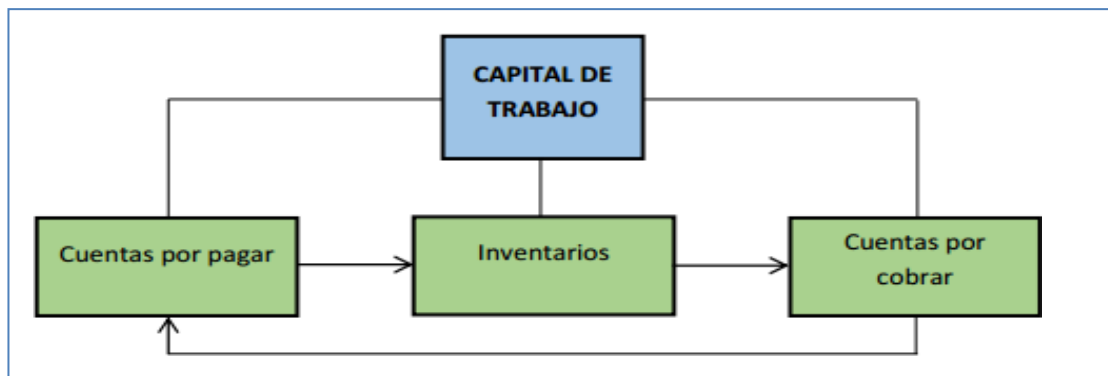
Con el ratio de liquidez permite ver el nivel de capital de trabajo con que cuenta la empresa, puesto que al tener suficiente capital una empresa puede cumplir normalmente con sus actividades y así producir dinero suficiente para cancelar las necesidades de los gastos financieros que le demande a corto plazo en un endeudamiento.

2.3.7 CAPITAL NETO DE TRABAJO

“Este no es propiamente un indicador sino más bien una forma de apreciar de manera cuantitativa los resultados de la razón corriente”. (Ortiz, capital neto de trabajo, 2011, 181.p)

Activo corriente – Pasivo corriente
--

Indica la cantidad de recursos que cuenta la empresa para lograr seguir trabajandouna vez que se paguen todos los pasivos.



2 Figura 2.1 Ciclo Productivo del Capital de Trabajo Cuentas por Pagar, Inventarios, Cuentas por Cobrar (Torres, 2012)

2.3.8 LIQUIDEZ ABSOLUTA

“Con respecto a los activos se considera solo Efectivo y Equivalentes y los títulos financieros, este índice nos indica el periodo durante el cual la empresa puede operar con sus activos disponibles sin recurrir a sus flujos de ventas” (Soria, liquidez absoluta, 2012,p. 190).

DISPONIBLE EN EFECTIVO YEQUIVALENTES
PASIVO CORRIENTE

Es un indicador más exacto de liquidez que la prueba acida, por lo que considera solo el efectivo, siendo este el dinero que se utiliza para pagar las deudas.

2.3.9 RATIOS DE GESTIÓN

Permite evaluar el nivel de actividad de la empresa y la eficacia con la cual esta ha utilizado sus recursos disponibles, a partir del cálculo del número de rotaciones de determinadas partidas del Estado de Situación Financiera durante el año, de la estructura de las inversiones, y del peso relativo de los diversos componentes del gasto, sobre los ingresos que genera la empresa a través de las ventas. (Soria, ratios de gestion, 2012, p.193)

Mide la efectividad y eficiencia de la gestión, evidenciando como maneja la empresa en lo referente a cobranzas, ventas al contado, inventarios y ventas totales. Expresan la rapidez con que las cuentas por cobrar o los inventarios se convierten en efectivo.

2.3.10 ROTACIÓN DE INVENTARIOS

Este indicador permite conocer a las pequeñas empresas cual es el efecto de no realizar un abastecimiento correcto sostiene. (Zapata, Gestión Financiera y su efecto en la liquidez de la empresa de calzados Torito E.I.R.L. para el periodo 2018”, 2014, p . 56)

Este indicador busca medir las veces que la mercancía entra y sale de la organización (rotación del inventario) y es expresado como las veces en que el capital invertido en el inventario se recupera a través de las ventas (p.56).

De lo mencionado por el autor, esto quiere decir que tan frecuente vende la empresa sus productos físicos. La tasa de rotación le indica a la empresa si un producto se vende rápido o lentamente.

Determina el número de veces que rotan los inventarios durante el año, indicando la velocidad con que estos se renuevan mediante la venta

$$\frac{\text{Costo de Mercaderías Vendidas}}{\text{Promedio de Inventarios}}$$

2.2.10.1 ROTACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

La rotación trata de medir la eficiencia de la empresa en el uso de sus activos, la velocidad en recuperar los valores aplicados. Las empresas deben tener como propósito producir más altos resultados con el mínimo de inversión, lo cual es controlado con un cálculo periódico de la rotación de los diversos activos. (Ortiz, rotación de cuentas por cobrar, 2011) En el 2012, Robles sostiene que la rotación de cuentas por cobrar es la razón que indica el número de veces en que se financia a los clientes y los días en que tardan en liquidar su deuda.

$$\frac{\text{Ventas Anuales al Crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Cobrar}}$$

Es mejor cuando menor sea el plazo de cobro ya que reducirá el riesgo y la necesidad de financiamiento.

2.2.10.2 RATIOS DE SOLVENCIA O ENDEUDAMIENTO.

Son indicadores que miden la solvencia financiera de largo plazo con que cuenta la empresa, para hacer frente al pago de sus obligaciones con regularidad. La solvencia de la empresa dependerá de la correspondencia que exista entre el plazo de la recuperación de las inversiones y el plazo de vencimiento de los recursos financieros propios o de terceros. Mide la solvencia que cuenta la empresa y su habilidad para hacer frente a sus obligaciones financieras en el mediano o largo plazo, la información para calcular la ratio proviene del balance de situación financiera.

2.2.11 PLAZO PROMEDIO DE COBRANZA

Determina el número de días que en promedio transcurren entre el momento en que se realiza la venta y el momento en que se hace efectivo el cobro. (Soria, plazo promedio de cobranza, 2012)

$$\frac{\text{Cuentas por Cobrar Comerciales}}{\text{Ventas Anuales al Crédito /360}}$$

Es la razón de rotación de las cuentas por cobrar donde indica la lentitud de dichas cuentas, en otras palabras, es la razón promedio de cobranza.

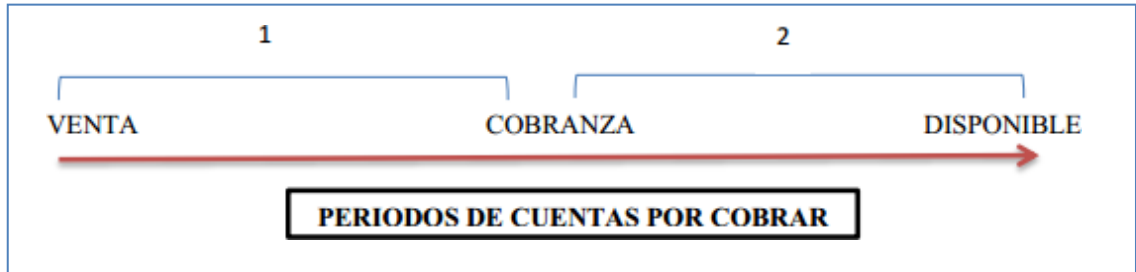


Figura 2.2 Periodo Promedio de Cuentas por Cobrar (*Torres, 2012*)

2.2.12 ROTACIÓN DE CUENTAS POR PAGAR

La rotación de proveedores está enmarcada en dos parámetros, dependiendo del tipo de negocio (ágil o lento). Sería un indicativo de riesgo si estuviera muy por debajo o muy por encima de lo establecido (Ortiz, rotación de cuentas por pagar, 2011)

En el 2012, Robles sostiene que la rotación de cuentas por cobrar es la razón que indica el número de veces que se financia la empresa con los proveedores y los días que se tarda en liquidar la deuda.

$$\frac{\text{Compras Anuales al Crédito}}{\text{Promedio de Cuentas por Pagar}}$$

Mide el número de días que la empresa se tarda en pagar los créditos que los proveedores le han otorgados.

2.2.13 ROTACIÓN DEL ACTIVO TOTAL

Mide la eficiencia en el empleo de todos los activos de la empresa para la generación de los ingresos, y resulta asociando el monto de inversión en activos con el nivel de ventas que estos generan. (Soria, gestión financiera y su liquidez, 2012)

Ventas Netas
Activo Total

Es un indicador financiero que visualiza en la empresa que tan eficiente es la administración y gestión de los activos.

2.2.14 RATIOS DE RENTABILIDAD

El índice de rentabilidad es uno entre varios métodos que existen para medir las utilidades de las empresas; este índice se analiza respecto a las ventas, a los activos y a la inversión de los accionistas. (Robles, ratios de rentabilidad, 2012).

Esto da a entender que sirven para determinar si la empresa está generando recursos suficientes para pagar sus costos y retribuir a los propietarios.

2.2.15 FLUJO DE CAJA

“El flujo de caja puede prepararse para periodos de un año, un semestre, un mes, una semana, etc teniendo en cuenta que entre más corto sea el periodo, más precisos serán los resultados y más útil su análisis.” (Ortiz, gestion financiera y la liquidez , 2011, p. 375)

De acuerdo a lo mencionado, el flujo de caja es un informe financiero que presenta el detalle de los ingresos y egresos que tiene la empresa en un periodo establecido. A partir del resultado de este informe financiero se puede saber rápidamente si la empresa cuenta con liquidez y así ser capaz de tomar decisiones más seguras.

El ingreso se determina por las ventas de la empresa, el cobro de deudas; el pago de cuentas se encuentra en los egresos, a continuación, se detalla como ejemplos los ingresos y egresos.

2.2.15.1 INGRESOS:

- Ingresos por ventas
- Cobro de deudas
- Intereses; entre otros.

2.2.15.2 EGRESOS:

- Pagos de Facturas
- Pagos de impuestos
- Pagos de Sueldos
- Prestamos
- Intereses
- Amortizaciones de deuda
- Servicios de Agua, luz, teléfono; entre otros.

Por lo tanto, constituye un indicador de la liquidez, que entrega una información clave para la toma de decisiones

2.2.15.3 LIQUIDEZ

Según Becerra (LAZO 2020) sostiene que la liquidez es la capacidad que tiene la empresa frente a sus obligaciones a corto plazo mediante la conversión de sus activos en medios líquidos”.

Lo que implica que una falta de liquidez no permite aprovechar buenas negociaciones y descuentos, es un freno a la capacidad de maniobra.

2.2.15.4 CICLO OPERATIVO.

El ciclo operativo es la suma de los periodos de inventarios y de las cuentas que se encuentren pendientes de cobro (Soria, gestion financiera y su liquidez , 2012)

Periodo de inventarios + Periodo de cuentas por cobrar
--

El ciclo operativo es el tiempo promedio que transcurre desde la compra de mercadería, la venta, la cobranza y el retorno del dinero a la caja de la empresa.

2.2.15.5 CICLO DE CONVERSIÓN DEL EFECTIVO

Es el tiempo que transcurre desde el momento en que la empresa compra la materia prima, mano de obra en el proceso de producción, hasta el momento de cobrar el efectivo por las ventas realizadas de los productos terminado (Pérez, 2013),.

En la empresa SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L. el ciclo del efectivo tiene dificultades porque demora convertirse en efectivo, para lo cual es importante administrar la cadena de valor.

2.2.16 ADMINISTRACIÓN DE CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas por cobrar representan los créditos que concede la empresa para incrementar sus ventas, aunque no se garantiza todas las ventas con documentos. Se debe conocer a quien le otorgan créditos, así como el plazo, monto, requisitos para créditos, cobranza, sanciones de incumplimiento, beneficios por pronto pago; lo que sostiene la recuperación de créditos (Robles, Gestión Financiera y su efecto en la liquidez de la empresa de calzados Torito E.I.R.L. para el periodo 2018", 2012).

La administración de las cuentas por cobrar afecta directamente en la liquidez de la empresa, para ello se debe contar con un procedimiento adecuado de recuperación de cartera.

La inversión de cuentas por cobrar representa una parte importante para la empresa ya que la aplicación de recursos se transforma en efectivo a fin de terminar el ciclo económico.

2.2.17 **POLÍTICAS DE CRÉDITOS Y COBRANZAS**

a) Las políticas de cobro. Son los procedimientos que tiene la empresa para realizar la cobranza de los créditos que ha otorgado a sus clientes, es efectivo cuando tiene resultados favorables en la recepción del dinero (Cole, 1977; Citado por (Morales M. &, gestion financiera y su liquidez, 2014).

La empresa **SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L.** aplicará políticas de cobro, que sean favorable para la presentación de la información, por lo cual si reduce el tiempo de recuperación de cartera va ser más efectivo ya que le permite operar en el corto plazo.

a) LA COBRANZA. De los créditos está compuesta por diversos factores como la marcha de la economía y sus variables como la liquidez del entorno, las tasas de interés, las acciones tomadas por el gobierno, el comportamiento del mercado, la competencia, el perfil del cliente; entre otros. Todo ello en relación a las estrategias de la empresa y el uso de herramientas de cobranza efectiva (Morales M. &, cobranzas, 2014)

2.2.18 ADMINISTRACIÓN DE INVENTARIO

Las pequeñas empresas, tienen poco control de sus inventarios así lo sostiene (Ávila, 2009; citado por, (Rios Portugal, 2012).

El control de inventario desempeña varias funciones importantes, además de que aporta una gran flexibilidad a la operación de una empresa se pueden considerar cinco ventajas de usar inventarios función desacoplamiento, almacenamiento de recursos, hacer frente a una oferta y demanda irregulares, descuentos por cantidad entre otros. También existe otra función importante del inventario que es evitar la escasez o faltantes de existencia. Sin lugar a dudas, la idea de producir únicamente lo necesario en el momento que se ocupa es la cúspide en la administración de inventarios, empresas como Levis han logrado un sistema muy efectivo en la manera de cómo vender y producir únicamente lo que el cliente necesita, con las especificaciones exactas (...) se debe mantener un nivel óptimo de los inventarios para que la empresa minimice los costos asimismo evite el exceso o falta de las existencias demandadas; claro está que todo esto es con gran ayuda de nuevas tecnologías como bases de datos, internet., entre otros (p.82).

Por lo tanto, es un punto determinante de los métodos de registro, la determinación de los puntos de rotación, las formas de clasificación y el modelo de reinventarlo determinado por métodos de control.

Para el manejo de los inventarios en la empresa SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L., se aplicará la técnica justo a tiempo con el objetivo de minimizar la inversión en los inventarios y evitar los productos o materias primas almacenadas sin movimiento, además disminuye el riesgo ya que se compra lo necesario para vender o producir este sistema conecta desde la venta, producción hasta la compra.

2.2.19 PLANEACIÓN DE COMPRAS

Planificar las compras significa definir que necesita la organización, cuanto y para cuando lo necesita, dentro de un periodo de tiempo determinado, según (Zapata, planeacion compras , 2014, p.19).Las planeaciones o predicciones son un elemento fundamental en el manejo de los inventarios ya que es necesario que los administradores contemplen los cambios futuros en demanda por parte de los clientes, hagan predicciones de las demandas de los próximos periodos de tal manera que se asegure la disponibilidad de los productos a los mismos e impulsen los procesos que se requieren para cumplir con el nivel de servicio requerido .

Además, en la planificación se identifican los proveedores potenciales de cada compra y una estimación de sus principales parámetros tales como precio, plazosde entrega, calidad, entre otros.

CAPITULO III: CASO PRACTICO

3.1 . DESARROLLO DE ESTADOS FINANCIEROS

La gestión financiera de la empresa SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.RL. tuvo los siguientes resultados comparando los periodos 2020 - 2021. Se realiza el análisis horizontal y vertical para conocer las tendencias que tuvo con la gestión anterior y conocer la estructura interna de los estados financieros, de los cuáles se expone las dificultades en las cuentas por cobrar comerciales, las existencias y por ende las cuentas por pagar comerciales, para lo cual se busca mejorar la gestión financiera, asimismo, los aumentos y disminuciones o variaciones de las cuentas de un periodo a otro.

A continuación, se muestran los distintos análisis y herramientas que se utilizaron para la toma de decisiones con el objetivo de mejorar la presentación de los estados financieros de la empresa.

3.1.1 ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVO

SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L.,				
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO				
Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2021-2020				
		<u>2021</u>		<u>2020</u>
		S/%		S/%
Vertical				Vertical
Ventas netas	1,348,474	100%	1,248,587	100%
Costo de ventas	<u>743,734</u>	55%	771,976	62%
Utilidad Bruta	<u>604,740</u>	45%	476,611	38%
<u>Gastos Operacionales:</u>				
Gastos administrativos	213,835	16%	151,704	12%
Gastos de ventas	<u>177,493</u>	13%	118,616	10%
Utilidad operativa	213,412	16%	206,291	17%
<u>Otros ingresos y egresos:</u>				
Ingreso enajenación de activos				
Ingresos financieros	36,841	3%	34,684	3%
Gastos financieros	68,977	5%	74,506	6%
Resultado antes de participación de los trabajadores e impuesto a la renta	181,276	13%	166,469	13%
<u>Participación de los trabajadores</u>				
Impuesto a la renta - corriente	53,476	4%	49,108	4%
Utilidad (Perdida) neta	<u>127,800</u>	9%	<u>117,361</u>	9%

Figura 3.1 Estado de Resultados; Análisis Vertical, Horizontal del 2021-2020

3.1.1.1 ESTADO DE SITUACION COMPARATIVA

SERVICIOS Y REPRESENTACIONESHUAMINGA E.I.R.L				
ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO				
Al 31 de diciembre del 2021-2020				
	2021	Vertical	2020	Vertical
ACTIVO	S/.		S/.	
ACTIVO CORRIENTE				
Efectivo y equivalente de efectivo	46,217	8%	51,610	7%
Cuentas por cobrar comerciales (Neto)	148,392	24%	208,288	27%
Otras cuentas por cobrar (Neto)	6,968	1%	4,250	1%
Inventarios (Neto)	82,790	14%	249,781	32%
	284,367	46%	513,929	66%
ACTIVO NO CORRIENTE				
Propiedad, Planta y Equipo (Neto)	328,003	54%	268,003	34%
	328,003	54%	268,003	34%
TOTAL, ACTIVO	612,370	100%	781,932	100%
PASIVO Y PATRIMONIO				
PASIVO CORRIENTE				
Tributos por pagar	39,887	7%	40,208	5%
Remuneraciones por pagar	6,254	1%	10,254	1%
Cuentas por pagar Comerciales	129,334	21%	229,902	29%
Cuentas por pagar accionistas	2,632	0%	14,250	2%
Cuentas por pagar diversas - terceras	2,158	0%	10,420	1%
Obligaciones Financieras	75,820	12%	123,820	16%
	256,085	42%	428,854	55%
PASIVO NO CORRIENTE				
Obligaciones Financieras	34,566	6%	90,849	12%
	34,566	6%	90,849	12%
TOTAL, PASIVO	290,651	47%	519,703	66%
PATRIMONIO				
Capital social	38,000	6%	38,000	5%
Reserva Legal	31,599	5%	31,599	4%
Resultados acumulados	124,320	20%	75,269	10%
Resultado del ejercicio	127,800	21%	117,361	15%
	321,719	53%	262,229	34%
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	612,370	100%	781,932	100%

Figura 3.2 Estado de Situación Financiera; Análisis Vertical, Horizontal del 2021-2020

3.1.1.2 RATIOS DE LIQUIDEZ

Liquidez Corriente	2,021		2020	20
<u>Activo Corriente</u>	<u>284,367</u>	=	<u>513,929</u>	=
<u>Pasivo Corriente</u>	<u>256,085</u>	=	<u>428,854</u>	=
				1.2
		1.1		
Prueba Acida (Liquidez Severa)	<u>2,021</u>		<u>2020</u>	
Activos Líquidos				
Pasivo corriente	<u>201,577</u>	=	<u>264,148</u>	=
	<u>256,085</u>	=	<u>428,854</u>	=
				0.62
		0.79		
Razón Absoluta	<u>2,021</u>		<u>2020</u>	
Efect. y Eq. de Efect+Inv Financieras				
Pasivo Corriente	<u>46,217</u>	=	<u>51,610</u>	=
	<u>256,085</u>	=	<u>428,854</u>	=
				0.12
		0.18		
Capital de Trabajo				
Act.Cte - Pasivo Cte.			2,021	
	284,367	-	256,085	=
			28,282	
			2,020	
	513,929	-	428,854	=
			85,075	

Figura 3.3 Ratios de Liquidez, Liquidez corriente, Prueba Acida, Razón absoluta, capital de trabajo.

Liquidez Corriente: La empresa podrá cumplir con sus obligaciones a corto plazo ya que la capacidad para cumplir con ella es de 1.10 correspondiente al periodo 2021, en el 2020 fue de 1.2

Prueba Acida (Liquidez Severa): La empresa por cada obligación que mantiene a corto plazo se le dificultará cumplir con sus obligaciones, con la liquidez disponible la empresa cuenta en el 2021 con 0.79 soles, y en el 2020 fue de 0.62 soles.

Razón Absoluta: Si la empresa quisiera pagar en el mediano plazo sus deudas dispone para el 2021 de 0.18 soles y el 2020 fue de 0.12.

Capital de Trabajo: El indicador muestra la disponibilidad de dinero que tiene la empresa para solventar con las operaciones del corto plazo y la capacidad para cubrir sus pasivos corrientes para el 2021 es de S/ 28,282 y para el 2020 fue S/ 85,075.

➤ **RATIOS DE ROTACION O DE GESTION**

Ratios (Razones) de Rotación o de Gestión					
Rotación de Ctas por Cobrar					
	<u>2,021</u>				
<u>Vtas Anuales al Crédito</u>	<u>1,348,474</u>	=	<u>1,348,474</u>	=	Veces/año
Promedio de Ctas por Cobrar	$\frac{148,392 + 2,088,288}{2}$	=	178,340	=	$\frac{365}{7.56}$
	<u>2,020</u>				Días
					48
<u>Vtas Anuales al Crédito</u>	<u>1,248,587</u>	=	<u>1,248,587</u>	=	Veces/año
Promedio de Ctas por Cobrar	$\frac{208,288 + 2,152,466}{2}$	=	211,767	=	$\frac{365}{5.9}$
					Días
					62
Rotación de Ctas por Cobrar (un periodo)					
<u>Cuentas por cobrar (final)</u>	<u>148,392</u>	=	40	=	días
Vtas Anuales al Crédito / 360	$\frac{1,348,474}{360}$				
Nota - Considerando las ctas por cobrar de un periodo	<u>2,020</u>				
	<u>208,288</u>	=	60	=	días
	$\frac{1,248,587}{360}$				
Rotación de Existencias (Inventarios)					
<u>Costo de Mercaderías Vendidas</u>	<u>743,734</u>	=	<u>743,734</u>	=	Veces/año
Promedio de Inventarios	$\frac{249,781 + 82,790}{2}$	=	166,286	=	$\frac{360}{4.473}$
	<u>2,020</u>				Días
					80
<u>Costo de Mercaderías Vendidas</u>	<u>771,976</u>	=	<u>771,976</u>	=	Veces/año
Promedio de Inventarios	$\frac{82,790 + 320,204}{2}$	=	201,497	=	$\frac{360}{3.83}$
					Días
					94
Rotación de Cuentas por Pagar					
<u>Compras Anuales al Crédito</u>	<u>1,034,930</u>	=	<u>1,034,930</u>	=	Veces/año
Promedio de Cuentas por Pagar	$\frac{129,334 + 2,299,902}{2}$	=	179,618	=	$\frac{365}{5.76}$
	<u>2,020</u>				Días
					63
<u>Compras Anuales al Crédito</u>	<u>775,812</u>	=	<u>775,812</u>	=	Veces/año
Promedio de Cuentas por Pagar	$\frac{229,902 + 90,849}{2}$	=	160,376	=	$\frac{365}{4.84}$
					Días
					75

Figura 3.4 Ratios de Gestión; Rotación de Cuentas por Cobrar, Rotación de existencias, Rotación de Cuentas por Pagar 2020 2021

- **Rotación de Cuentas por Cobrar:** Mantiene una rotación de 62 días en el 2020 hasta hacerse disponible, siendo parte de una nueva Gestión Financiera, teniendo en cuenta que el retorno de la misma es de 48 días en el 2021 de cuentas por pagar pudiendo cumplir con sus obligaciones.

- **Rotación de Cuentas por Cobrar (un periodo):** Para ser liquidadas las cuentas por cobrar el número promedio es de 40 días para el 2021 y para el 2020 fue 60 días.
- **Rotación de Existencias (Inventarios):** La rotación de inventario que maneja la empresa en promedio es de 3.63 veces al año manejando una rotación de 94 días en el 2020, y en el 2021 maneja un promedio es de 4.47 veces al año manejando una rotación de 80 días manteniéndose dentro de lo planificado y regularizando la situación actual de la empresa.
- **Rotación de Cuentas por Pagar:**

Las cuentas por pagar mantienen una rotación de 4.84 veces en el 2020, manejando una línea de pagos de 75 días y en el 2021 mantienen una rotación de 5.76 veces, manejando una línea de pagos de 63 días, contra los proveedores en su mayor repercusión se tendrá la posibilidad de cumplir con las obligaciones y así tener la posibilidad de contar con la liquidez necesaria para invertir en mejoras continuas.

RATIOS DE SOLVENCIA O ENDEUDAMIENTO

Ratios (Razones) de Solvencia o Endeudamiento				
Endeudamiento a Corto Plazo				
<u>Pasivo Corriente</u>	<u>2,021</u>		<u>2,020</u>	
Patrimonio Neto	$\frac{256,085}{321,719} =$	0.800	$\frac{428,854}{262,229} =$	1.640
Endeudamiento a Largo Plazo				
<u>pasivo no corriente</u>	<u>2,021</u>		<u>2,020</u>	
patrimonio neto	$\frac{34,566}{321,719} =$	0.110	$\frac{90,849}{262,229} =$	0.350
Endeudamiento Total (Solvencia Patrimonial)				
<u>Pasivo Total</u>	<u>2,021</u>		<u>2,020</u>	
Patrimonio Neto	$\frac{290,651}{321,719} =$	0.9	$\frac{519,703}{262,229} =$	2.0
Endeudamiento del Activo Total (Apalancamiento Financiero)				
<u>Pasivo Total</u>	<u>2,021</u>		<u>2,020</u>	
Activo Total	$\frac{290,651}{612,370} =$		$\frac{519,703}{781,932} =$	0.660
Solvencia General (Autonomía Financiera)				
<u>Activo Total</u>	<u>2,021</u>		<u>2,020</u>	
Pasivo Total	$\frac{612,370}{290,651} =$	2.110	$\frac{781,932}{519,703} =$	1.500

Figura 3.5 Ratios de Solvencia; endeudamiento a corto plazo, endeudamiento a largo plazo, endeudamiento total, endeudamiento del activo total, solvencia general.

- **Endeudamiento a Corto Plazo:** Las deudas de corto plazo comprometen el 0.80 del patrimonio Neto y para el año 2020 fue de 1.640.
- **Endeudamiento a Largo Plazo:** Las deudas de largo plazo comprometen el 0.11(1%) del Patrimonio Neto y para el año 2020 fue de 3.5%.

- **Endeudamiento Total (Solvencia Patrimonial):** Las deudas totales comprometen el 90% del Patrimonio Neto y fue 20% para el año 2020.

- **Endeudamiento del Activo Total (Apalancamiento Financiero):** La empresa ha financiado sus activos con 0.47 (47%) con capital de terceros y 53% con capital propio. Para el 2020 fue 66% financiado con capital de terceros y 34% de capital propio.

- **Solvencia General (Autonomía Financiera):** Por cada Sol de deuda la empresa cuenta con un respaldo de 2.11 Soles y para el año 2020 fue 1.50.

RATIOS DE RENTABILIDAD

Ratios (Razones) de Rentabilidad				
RENTABILIDAD BRUTA SOBRE VENTAS				
<u>Utilidad Bruta</u>	<u>2,021</u> $\frac{604,740}{1,348,474} =$	0.045	<u>2,020</u> $\frac{476,611}{1,248,587} =$	0.380
Ventas Netas				
RENTABILIDAD NETA				
<u>Utilidad Neta</u>	<u>2,021</u> $\frac{127,800}{1,348,474} =$	0.090	<u>2,020</u> $\frac{117,361}{1,248,587} =$	0.090
Ventas Netas				
RENTABILIDAD OPERATIVA				
<u>Utilidad Operativa</u>	<u>2,021</u> $\frac{214,412}{1,348,474} =$	0.160	<u>2,020</u> $\frac{206,291}{1,248,587} =$	0.170
Ventas Netas				
RENTABILIDAD UTILIDAD NETA SOBREACTIVOS FIJOS				
<u>Utilidad Neta</u>	<u>2,021</u> $\frac{127,800}{328,003} =$	0.390	<u>2,020</u> $\frac{117,361}{268,003} =$	0.440
Activos Fijos				
UTILIDAD NETA SOBRE ACTIVO TOTAL(UTILIDAD / INVERSIÓN)				
<u>Utilidad Neta</u>	<u>2,021</u> $\frac{127,800}{612,370} =$	0.210	<u>2,020</u> $\frac{117,361}{781,932} =$	0.150
Activos Total				
RENTABILIDAD PATRIMONIAL				
<u>Utilidad Neta</u>	<u>2,021</u> $\frac{127,800}{321,719} =$	0.400	<u>2,020</u> $\frac{117,361}{262,229} =$	0.450
Patrimonio Neto				

Figura 3.6 Ratios de Rentabilidad; rentabilidad bruta sobre ventas, rentabilidad neta, rentabilidad operativa, rentabilidad sobre activos fijos, rentabilidad sobre activo total, rentabilidad patrimonial.

- **Rentabilidad Bruta sobre Ventas:** Por cada S/. 1.00 de ventas netas la empresa obtiene una ganancia bruta de 0.45 céntimos (45%). Para el año 2020 fue 0.38 (38%).

- **Rentabilidad Neta:** Por cada S/. 1.00 de ventas netas, la utilidad de la empresa, luego de deducir participaciones e impuestos es 0.09 céntimos (9%). Para el año 2020 fue 0.09 (9%).

- **Rentabilidad Operativa:** Por cada S/. 1.00 de ventas netas, la utilidad de la empresa ~~es~~ 0.16 céntimos (16%) luego de deducir el costo de ventas y los gastos operativos. Para el año 2020 fue 0.17 (17%).

- **Rentabilidad Utilidad Neta sobre Activos Fijos:** Por cada S/. 1.00 invertido en activo fijo, la empresa ha obtenido 0.39 soles de utilidad neta. Para el año 2020 fue 0.44 soles.

- **Utilidad Neta sobre Activo Total (Utilidad / Inversión):** Por cada S/. 1.00 invertido en activos, la empresa ha obtenido 0.21 céntimos de utilidad neta. Para el año 2020 fue 0.15 céntimos.

- **Rentabilidad Patrimonial:** Por cada S/. 1.00 de capital propio, la empresa ha obtenido 0.40 céntimos de utilidad neta. Para el año 2020 fue 0.45 céntimos.

Tabla 3.6.1 Análisis del presupuesto de ventas 2021 y 2020

VENTAS 2020		VENTAS 2021	
MES	REAL	MES	REAL
ENERO	50,001	ENERO	55,001
FEBRERO	143,691	FEBRERO	158,060
MARZO	93,981	MARZO	103,380
ABRIL	157,391	ABRIL	166,058
MAYO	118,660	MAYO	130,527
JUNIO	110,518	JUNIO	121,570
JULIO	99,549	JULIO	109,504
AGOSTO	85,286	AGOSTO	93,815
SEPTIEMBRE	95,962	SEPTIEMBRE	105,558
OCTUBRE	73,246	OCTUBRE	80,571
NOVIEMBRE	94,053	NOVIEMBRE	103,458
DICIEMBRE	126,248	DICIEMBRE	120,973
TOTAL	<u>1,248,587</u>	TOTAL	<u>1,348,474</u>

Tabla 3.6.2 Análisis del presupuesto de compras 2021 y 2020

COMPRAS 2021		COMPRAS 2020	
MES	REAL	MES	REAL
ENERO	61,320	ENERO	52,018
FEBRERO	157,194	FEBRERO	126,690
MARZO	108,073	MARZO	91,414
ABRIL	184,594	ABRIL	115,517
MAYO	130,036	MAYO	113,075
JUNIO	132,005	JUNIO	95,787
JULIO	101,050	JULIO	113,956
AGOSTO	109,476	AGOSTO	111,283
SEPTIEMBRE	116,678	SEPTIEMBRE	109,156
OCTUBRE	90,664	OCTUBRE	85,795
NOVIEMBRE	110,149	NOVIEMBRE	78,391
DICIEMBRE	125,337	DICIEMBRE	126,380
TOTAL	<u>1,426,576</u>	TOTAL	<u>1,219,462</u>

Tabla 3.6.3 Flujo de Caja del año 2020

SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L													
FLUJO DE CAJA REALIZADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2020													
(Expresado en Soles)													
	ene-20	feb-20	mar-20	abr-20	may-20	jun-20	jul-20	ago-20	sep-20	oct-20	nov-20	dic-20	MULADO
SALDO INICIAL	50,509	30,658	37,702	35,179	67,897	102,155	112,897	94,765	64,838	62,638	24,546	-1,709	50,509
INGRESOS													
COBRANZAS	29,501	99,528	112,588	162,974	144,164	146,641	126,341	112,289	111,144	96,683	105,408	123,840	1,371,101
INGRESOS VARIOS	15,781		15,781		15,781		5,781		5,780				58,904
TOTAL, INGRESOS	45,282	99,528	128,369	162,974	159,945	146,641	132,122	112,289	116,924	96,683	105,408	123,840	1,430,005
EGRESOS													
PROVEEDORES	54,391	61,704	97,045	90,384	112,284	108,270	105,041	109,193	108,077	110,888	98,008	87,933	1,143,219
SERVICIOS DE TERCEROS	5,024	4,339	4,839	10,312	3,011	4,354	3,780	6,836	7,152	7,037	8,139	6,388	71,211
TELEFONO	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4,800
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	500	200	100	3,000				500			195	200	4,695
MANTENIMIENTO DE OFICINA	462	500	136	500				200				200	1,998
ALQUILER DE LOCAL	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	3,000	3,000	3,000	3,000	28,000
LUZ	662	439	603	912	611	654	580	636	752	737	644	682	7,912
PUBLICIDAD	200		500	2,000		500		500	600	600	1,500	600	7,000
ASESORIA CONTABLE	800	800	800	1,200		800	800	1,100	1,300	800	900	800	10,100
ASESORIA EXTERNA			300	300				1,500	1,100	1,500	1,500	506	6,706
TRIBUTOS	4,086	1,615	8,119	4,006	12,440	5,415	6,497	1,631	938	1,056	806	5,723	52,333
CARGAS DIVERSAS DE GESTION	991	1917	977	2856	1044	2203	1789	2697	2441	2584	2683	3216	25,399
GASTOS DE VIAJE		700		1,619		1,000	700	1,500	1,300	1,400	1,500	1,500	11,219
UTILES DE OFICINA	200	300	200	350	200	350	200	300	200	200	300	500	3,300
GASTOS DE LIMPIEZA	200	200	100	170	100	170	170	200	200	200	200	500	2,410
GASOLINA	446	432	432	432	480	432	432	432	432	432	432	432	5,246
GASTOS BANCARIOS	145	285	245	285	264	251	287	265	309	352	251	284	3,223
COMPRA DE ACTIVOS	0	10500	0	1500	0	2500	3600	0	2652	0	0	4000	24,752
MAQUINARIAS		5,000										4,000	9,000
MUEBLES Y ENSERES		4,000					3,600						7,600
EQUIPOS DIVERSOS		1,500		1,500		2,500			2,652				8,152
HONORARIOS	2500	501	215	1500	0	1250	222	1330	125	474	1500	240	9,857
HONORARIOS PROF. - VARIOS	2,500	501	215	1,500		1,250	222	1,330	125	474	1,500	240	
REMUNERACIONES	5,177	5,177	5,177	5,177	5,177	5,177	11,662	5,916	5,916	5,916	5,916	11,662	78,047
ARBITRIOS													
AFP	637	637	637	637	637	637	1,434	728	728	728	728	1,434	9,600
ENTREGAS A RENDIR CUENTA	1,234						2,345					1,040	4,619
TOTAL EGRESOS	74,039	86,390	117,009	116,372	134,593	129,805	136,371	128,331	128,030	128,682	117,779	121,637	1,419,037
FLUJO DE CAJA ECONOMICO	21,752	43,796	49,063	81,781	93,249	118,991	108,649	78,722	53,732	30,640	12,175	494	61,477
PRESTAMO	15,000				15,000				15,000			65,000	110,000
PAGO PRESTAMOS	6,094	6,094	13,884	13,884	6,094	6,094	13,884	13,884	6,094	6,094	13,884	13,884	119,867
SALDO FINAL CAJA	30,658	37,702	35,179	67,897	102,155	112,897	94,765	64,838	62,638	24,546	-1,709	51,610	51,610

Tabla 3.6.4 Flujo de Caja del año 2021

SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA E.I.R.L													
FLUJO DE CAJA REALIZADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021													
(Expresado en Soles)													
	ene-21	feb-21	mar-21	abr-21	may-21	jun-21	jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21	ACUMULADO
SALDO INICIAL	51,610	56,952	45,371	48,623	38,372	34,753	33,582	30,380	29,064	29,401	54,134	56,773	51,610
INGRESOS													
COBRANZAS	102,232	125,705	153,660	158,968	174,985	148,737	136,334	119,958	117,630	109,816	108,577	132,414	1,589,018
INGRESOS VARIOS							10,754	16,579	14,543	32,435	34,357	6,764	115,432
TOTAL, INGRESOS ***	102,232	125,705	153,660	158,968	174,985	148,737	147,088	136,537	132,173	142,251	142,934	139,178	1,704,450
EGRESOS													
PROVEEDORES	63,190	93,850	109,257	122,633	136,334	107,315	96,021	98,528	95,263	83,077	103,671	95,407	1,204,546
SERVICIOS DE TERCEROS	7,330	6,251	6,454	13,032	11,777	11,788	13,902	10,990	11,124	10,917	10,935	11,020	125,521
TELEFONO	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4,800
MANTENIMIENTO DE EQUIPOS	300	200	100	3,000	200	500	500	500	500	500	500	500	7,300
MANTENIMIENTO DE OFICINA	200	500	136	500	500	500	500	500	500	500	500	500	5,336
MANTENIMIENTO DE VEHICULOS					1,337	837	2,800						4,974
ALQUILER DE LOCAL	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	36,000
LUZ	530	632	752	732	840	751	702	590	724	517	535	620	7,925
PUBLICIDAD	900	519	1,066	2,200	2,500	2,300	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500	24,485
ASESORIA CONTABLE	2,000	1,000	1,000	1,500	1,500	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	21,000
ASESORIA EXTERNA				1,700	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500	13,700
TRIBUTOS	4,961	1,398	6,177	3,363	3,725	5,225	3,205	5,610	1,313	2,469	1,640	3,061	42,147
CARGAS DIVERSAS DE GESTION	1,991	2,550	3,432	3,453	3,869	3,679	4,847	2,824	3,236	2,654	2,660	3,746	38,941
GASTOS DE VIAJE	900	1,200	2,000	1,767	2,164	2,000	3,000	1,300	1,300	1,000	1,000	1,600	19,231
UTILES DE OFICINA	200	350	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	5,050
GASTOS DE LIMPIEZA	200	200	200	350	350	350	350	350	350	350	350	350	3,750
GASOLINA	446	480	432	462	480	532	600	432	600	432	432	700	6,028
GASTOS BANCARIOS	245	320	350	424	425	347	447	292	536	422	428	646	4,882
COMPRA DE ACTIVOS	5,000	19,000	9,000	10,000	3,500	2,500	6,000	0	3,000	0	0	10,000	68,000
MAQUINARIAS	5,000	14,000	9,000	10,000								10,000	48,000
MUEBLES Y ENSERES							6,000						6,000
EQUIPOS DIVERSOS		5,000			3,500	2,500			3,000				14,000
HONORARIOS	1,680	1,500	2,000	2,500	3,000	3,000	3,500	3,500	3,000	3,500	4,921	2,793	34,894
HONORARIOS PROF. - VARIOS	1,680	1,500	2,000	2,500	3,000	3,000	3,500	3,500	3,000	3,500	4,921	2,793	
REMUNERACIONES	5,916	5,916	5,916	5,916	7,916	7,916	13,682	7,916	7,916	7,916	7,916	15,832	100,674
AFP	728	728	728	728	891	891	1,539	891	891	891	891	891	11,574
ENTREGAS A RENDIR CUENTA			1,350	1,500	1,500	1,500	1,500	1,500			1,568		10,418
*** TOTAL EGRESOS ***	90,796	131,193	144,314	163,125	172,511	143,814	144,196	131,759	125,742	111,423	134,201	143,641	1,636,715
FLUJO DE CAJA ECONOMICO	63,046	51,465	54,717	44,466	40,846	39,675	36,474	35,158	35,494	60,228	62,867	52,311	119,344
PRESTAMO													-
PAGO PRESTAMOS	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	6,094	73,127
SALDO FINAL CAJA	56,952	45,371	48,623	38,372	34,753	33,582	30,380	29,064	29,401	54,134	56,773	46,217	46,217

3.1.3 ESTADOS FINANCIEROS

SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA EIRL		
ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO		
Por el periodo terminado al 31 de diciembre del 2021-2020		
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	S/	S/
Ventas netas	1,348,474	1,248,587
Costo de ventas	743,734	771,976
Utilidad Bruta	604,740	476,611
<u>Gastos Operacionales:</u>		
Gastos administrativos	213,835	151,704
Gastos de ventas	177,493	118,616
Otros ingresos, neto	-	
Utilidad operativa	213,412	206,291
<u>Otros ingresos y egresos:</u>		
Ingreso enajenación de activos		
Ingresos financieros	36,841	34,684
Gastos financieros	68,977	74,506
trabajadores e impuesto a la renta	181,276	166,469
Participación de los trabajadores		
Impuesto a la renta - corriente	53,476	49,108
Utilidad (Perdida) neta	127,800	117,361

Figura 3.7 Estado de Resultados comparativo del 2021-2020

SERVICIOS Y REPRESENTACIONES HUAMINGA EIRL

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA COMPARATIVO

Al 31 de diciembre del 2021-2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVO	S/.	S/.
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalente de efectivo	46,217	51,610
Cuentas por cobrar comerciales (Neto)	148,392	208,288
Otras cuentas por cobrar (Neto)	6,968	4,250
Inventarios (Neto)	<u>82,790</u>	<u>249,781</u>
	<u>284,367</u>	<u>513,929</u>
ACTIVO NO CORRIENTE		
Propiedad, Planta y Equipo	<u>328,003</u>	<u>268,003</u>
	<u>328,003</u>	<u>268,003</u>
TOTAL, ACTIVO	<u>612,370</u>	<u>781,932</u>
PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO CORRIENTE		
Tributos por pagar	39,887	40,208
Remuneraciones por pagar	6,254	10,254
Cuentas por pagar Comerciales	129,334	229,902
Cuentas por pagar accionistas	2,632	14,250
Cuentas por pagar diversas - terceras	2,158	10,420
Obligaciones Financieras	<u>75,820</u>	<u>123,820</u>
	<u>256,085</u>	<u>428,854</u>
PASIVO NO CORRIENTE		
Obligaciones Financieras	<u>34,566</u>	<u>90,849</u>
	<u>34,566</u>	<u>90,849</u>
TOTAL, PASIVO	<u>290,651</u>	<u>519,703</u>
PATRIMONIO		
Capital	38,000	38,000
Reserva Legal	31,599	31,599
Resultados acumulados	124,320	75,269
Resultado del ejercicio	<u>127,800</u>	<u>117,361</u>
	<u>321,719</u>	<u>262,229</u>
TOTAL, PASIVO Y PATRIMONIO	<u>612,370</u>	<u>781,932</u>

Figura 3.8 Estado de situación financiera comparativo del 2021-2020

CONCLUSIONES:

- Con respecto al objetivo general determinar la influencia de la gestión financiera en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga, departamento de Piura, periodo 2021. La gestión financiera influye mucho en la liquidez en la empresa porque nos permite ver las deficiencias en los recursos económicos por la ausencia de una planificación financiera que nos permita llevar un control monitoreo de los objetivos y metas de la empresa. En la empresa no existe un control ellos ingresos y gastos que le permitan obtener eficiencia operacional y control en todas las actividades financiera en el corto plazo.
- Con respecto al primer objeto que es determinar de qué manera la planificación de las necesidades financieras influye en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021. La falta de planificación de las necesidades y de políticas adecuadas en la empresa, dificulta negociar y captar recursos para promover el crecimiento de la empresa, existe retraso en los pagos de las facturas, los plazos de los cobros de los clientes son muy lentos. El ciclo del efectivo se ve afectado para la compra de insumos necesarios para la producción y la renovación de la tecnología.
- Con respecto al segundo objetivo, establecer cuáles son las necesidades financieras que influyen en la liquidez de la empresa servicios y representaciones Huaminga departamento de Piura año 2021. Una de la principal necesidad es la ausencia de un planeamiento de compras de la empresa se ha venido realizando

adquisiciones excesivas de materias primas, suministros y otros activos, esto ha generado que la gestión financiera sea afectada en su liquidez a corto plazo. El tiempo promedio que transcurre desde la compra de mercaderías, venta, cobranza y el retorno de dinero a caja es deficiente debido a la baja rotación de inventarios.

- Dando respuesta a último objetivo específico, la empresa se realizó el análisis de interpretación de los estados financieros como ratios de liquidez, por el cual influye mucho porque nos permite una solvencia gestión y rentabilidad, se obtuvo una mirada global de la empresa para la toma de decisiones a futuro, de las cuales se expone las dificultades de las cuentas por cobrar comerciales, existencias y por ende las cuentas por pagar comerciales, así mismo mediante el informe del flujo de caja se muestra movimientos de entrada y salida del efectivo, en la cual la empresa carece de políticas de gestión de efectivo afectando la capacidad de pago de la empresa.

RECOMENDACIONES:

- Se debe implementar herramientas financieras que permitan una gestión financiera adecuada de modo que optimice la toma de decisiones en base a una información financiera – contable, veraz y oportuna, adecuar estrategias y ajustar el presupuesto, este hecho repercutirá de modo beneficioso en la estabilidad empresarial elevando la liquidez de la empresa.
- Deberá utilizar, análisis financieros, flujos de caja de manera trimestral para poder prever lo necesario y estableciendo como una herramienta de control, que permita a la empresa cumplir con sus objetivos y metas trazadas ayudando a mejorar la toma de decisiones para que la empresa sea rentable y competitiva
- Mejorar las políticas de crédito y cobranza pagos de la empresa, se debe aplicar estrategias para mejorar el ciclo del efectivo con el fin de generar una cartera sana y confiable que pueda ser utilizada como herramienta de la administración de flujo y así hacer frente a los compromisos teniendo como objetivo generar valor de la empresa.
- Se sugiere aplicar planeamiento de compras para sus inventarios se conviertan en efectivo de una forma más rápida: optar por ofrecer descuentos y promociones especiales en cada campaña, con el objetivo de mejorar la relación financiera con los clientes y potenciales clientes, de esta manera ayudara al ciclo operativo de la empresa sea más eficiente en la movilización de los inventarios.

REFERENCIAS

- Ambrosio, N., & Quispe, L. (2018). *Influencia de la gestión financiera para mejorar la liquidez de la Constructora IVALEX SAC, San Borja, 2017*. Tesis para optar el título profesional de: Contadora Pública, Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocio, Lima - Perú. Recuperado el 09 de 09 de 2021
- Aranda, L., & Canaza, D. (2018). *La gestión financiera y la liquidez en la empresa Nosa Contratistas Generales SRL, periodos 2013 – 2017, Lima, Perú*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión, Facultad de Ciencias Empresariales, Lima - Perú. Recuperado el 10 de 09 de 2021
- Argudo, C. (26 de Enero de 2018). *Emprendepyme.net*. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/la-direccion-en-el-proceso-administrativo.html>
- Becerra, F., & Lazo, A. (2020). *La gestión financiera y su relación en la liquidez de la corporación CMCZ S.A.C. - Lima 2019*. tesis para obtener el título profesional de Contador Público, Universidad Privada del Norte, Facultad de Negocios, Lima - Perú. Recuperado el 09 de 09 de 2021
- Canchanya, A., Gil, V., & Guardamino, T. (2018). *La relación entre la gestión financiera y la liquidez de la Empresa Constructora Hinostroza SAC en el año 2016*. Trabajo de Suficiencia Profesional para optar el Título de Contador Público, Universidad Peruana de las Américas, Facultad de Ciencias Empresariales, Lima - Perú. Recuperado el 10 de 09 de 2021
- Castro, R. (2011-2012). *Incidencia del Impuesto General a las Ventas en la liquidez de las empresas constructoras de Piura que contratan obras con entidades del Sector Público*. piura.
- COBA. (2013). *"Caracterización en la gestión financiera, inversiones de la empresa de abarrotos bustamante en la provincia de Sullana"*. Sullana.
- Contable, E. (2016). *La gestión financiera está dirigida hacia la utilización eficiente de un importante recurso económico*. piura.

- Cruz, J., & Jiménez, V. (18 de Julio de 2013). *Gestiopolis.com*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/proceso-administrativo-planeacion-organizacion-direccion-y-control/#:~:text=La%20direcci%C3%B3n%20como%20etapa%20del,la%20supervisi%C3%B3n%20y%20la%20motivaci%C3%B3n>.
- Cruz, J., & Jimenez, V. (18 de 07 de 2018). *Proceso administrativo: planeación, organización, dirección y control*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/proceso-administrativo-planeacion-organizacion-direccion-y-control/> (Digitalist-Hub, 2021). arequipa: www.financiamiento e importancia.
- Dimexa. (s.f.). *Dimexa*. Obtenido de <https://www.dimexa.com.pe/GenteDimexa>
- Duque, A. (2017). *Control en la administración de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa Globalolimp S.A. de la ciudad de Guayaquil*. Proyecto de investigación previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Facultad de Administración, Guayaquil - Ecuador. Recuperado el 10 de 09 de 2021
- Editorial Grudemi. (2018). *Enciclopedia Economica*. Obtenido de [enciclopediaeconomica.com: https://enciclopediaeconomica.com/toma-de-decisiones/](https://enciclopediaeconomica.com/toma-de-decisiones/)
- Empresa Actual. (02 de Junio de 2016). *Empresa Actual espacio de actualidad y recursos*. Obtenido de [empresaactual.com: https://www.empresaactual.com/ratio-de-rotacion-de-inventario/](https://www.empresaactual.com/ratio-de-rotacion-de-inventario/)
- Equipo Editorial. (5 de Agosto de 2021). *Concepto*. Obtenido de <https://concepto.de/toma-de-decisiones/>
- Espinoza, E. (2016). *Métodos y Técnicas de recolección de la información*. Honduras. Recuperado el 27 de 04 de 2021, de <http://www.bvs.hn/Honduras/Embarazo/Metodos.e.Instrumentos.de.Recoleccion.pdf>
- Espinoza, E. (2016). *Universo, Muestra y Muestreo*. Honduras. Recuperado el 27 de 04 de 2021, de

<http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>

- García, J., Durán, S., Cardeño, E., Prieto, R., García, C., & Paz, A. (2017). Proceso de planificación estratégica: Etapas ejecutadas en pequeñas y medianas empresas para optimizar la competitividad. *Revista Espacios*, 16. Obtenido de <http://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/1764/Proceso%20de%20planificacion%20estrategica.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- gestión financiero* . (2021). WWW.Gestión Financiero.
- Gonzales. (2000). *gestión financiera y la liquidez en las empresas* . lima: Santandreu.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGRAW-HILL. Recuperado el 28 de Enero de 2020, de <file:///P:/LIBROS%20DE%20TESIS/METODOLOGIA%20DE%20LA%20INVESTIGACION%20-%20SAMPLERI.pdf>
- Herrera, A., Betancourt, V., Vega, S., & Vivanco, E. (2016). *Razones Financieras de Liquidez en la Gestión Empresarial para toma de Decisiones*. Univesidad Nacional Mayor de San Marco. Lima: Latindex.
- LAZO 2020. (s.f.). *LA LIQUIDEZ*. SAN MARCOS.
- Lazo, B. y. (2020). *españa: San marcos*.
- Lopez, 2. (2021). *la financiación externa* . [www.financiacion externa](http://www.financiacionexterna.com) .
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2017). *Norma Internacional de Información Financiera 5* . Obtenido de *Activos no Corrientes Mantenedos para la Venta y Operaciones Discontinuas* : https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/niif/5_NIIF.pdf
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2020). *Clasificación de Pasivos como Corrientes o No corrientes*. Obtenido de *Modificaciones a la NIC 1* : https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/oficializada/modific_nic1_0221.pdf
- Morales, M. &. (2014). *cobranzas*. lima: san marcos.

- Morales, M. &. (2014). *gestion financiera y su liquidez*. lima: san maros.
- Morales, M. (2014). *MEDICION Y DESEMPEÑO FINANCIERO*. LIMA: WWW DESEMPEÑO FINANCIERO.
- Moreno, M., Muñoz, E., Polo, W., & Rodríguez, E. (2019). *Proyecto de mejora en la gestión financiera de la empresa Constructora Pérez & Pérez S.A.C.* tesis para obtener el grado de magíster en finanzas corporativas y riesgo financiero, Pontificia Universidad Católica del Perú, Surco - Perú. Recuperado el 09 de 09 de 2021
- Muntuané, J. (mayo - junio de 2010). Introducción a la Investigación Básica. *Rapd Online*, 33(3). Obtenido de <https://www.sapd.es/revista/2010/33/3/03/pdf>
- Ordoñez, R. (2017). *Gestión Financiera de las cuentas por cobrar y su efecto en la liquidez de la compañía Wurth Ecuador S.A.* Proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA, Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil, Facultad de Administración, Guayaquil - Ecuador. Recuperado el 10 de 09 de 2021
- Ortiz. (2011). *www activos y pasivos y el patrimonio*.
- Ortiz. (2011). *estados financieros* . arequipa: [www.estados financieros](http://www.estadosfinancieros.com) .
- Ortiz. (2011). *estados financieros* . lima: [www.estados financieros](http://www.estadosfinancieros.com).
- Ortiz. (2011). *ratios de liquidez* . lima: san marcos.
- Ortiz. (2011). *rotacion de cuentas por cobrar*. sam marcos.
- Ortiz. (2011). *rotacion de cuentas por pagar*. san marcos.
- Ortiz. (2011, 181.p). *capital neto de trabajo*. san marcos.
- Ortiz. (2011, p. 375). *gestion financiera y la liquidez* . lima: san marcos.
- Ortiz. (2011,p. 179). *razon corriente*. lima: san marcos.
- Ortiz. (2011,p.182). lima: san marcos .
- Ortiz, I. (2018). *Las Cuentas por cobrar en una Empresa de Servicios*, Lima 2018. *Espiritu emprendedor TES*, 15. Obtenido de <http://espirituemprededortes.com/index.php/revista/article/view/189/205>
- Palomares & peset. (2015). *analisis horizontel*. san marcos.
- Palomares & peset. (2015). *analisis vertcial*. san marcos.

- Peña. (2020). *definir el financiamiento externo y Aplicación de esos recursos financieros, incluyendo los excedentes de tesorería*. LIMA: SAN MARCOS.
- Perez. (2015). *situacion finaciera*. (pág. 40). lima: [www situacion fiananciera](http://www.situacionfinanciera.com).
- Perez j., 2. (2021). *16 El financiamiento es el acto y el resultado de financiar es decir otorgar dinero para que pueda solventar algo, cubrir los costos de un proyecto o actividad*. [www.financiamainto](http://www.financiamainto.com).
- Pérez, P. &. (2013). *gestion financiera y su liquidez*. arequipa: san marcos.
- Peru Contable. (11 de Diciembre de 2020). Ratios de cuentas por cobrar y pagar. Obtenido de <https://www.perucontable.com/empresa/ratios-de-cuentas-por-cobrar-y-pagar/>
- Peset, P. &. (2015). arequipa: San marcos.
- Peset, P. &. (2015). Lima : San marcos .
- Planta, J. (2020). *Análisis de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de empresas constructoras de Guayaquil, período 2014-2018*. Trabajo de titulación para la obtención del Título de Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoria, Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, Guayaquil - Perú. Recuperado el 10 de 09 de 2021
- Prieto. (2010). arequipa : san carlos .
- Quiroga, F. (8 de Marzo de 2020). *Tu Economía Fácil*. Obtenido de <https://tueconomiafacil.com/la-organizacion-en-la-administracion/>
- Quiroga, M. (08 de Abril de 2021). *Economipedia.com*. Obtenido de Proceso de planificación: <https://economipedia.com/definiciones/proceso-de-planificacion.html#:~:text=La%20planificaci%C3%B3n%20es%20el%20primer,alcanzar%20los%20objetivos%20previamente%20establecidos.&text=Esto%20permite%20que%20se%20pueda,de%20acci%C3%B3n%20concreto%20y%20defini>
- Rattia, L. (2015). *Evaluacion De La Gestión Financiera De Empresas Importadoras-Mayoristas Del Ramo Ferretero Periodo De Estudio Años 2013 -2014*. Obtenido de [http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2605/Maestría Rebeca Luna.pdf?sequence=1](http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2605/MaestríaRebecaLuna.pdf?sequence=1)

- Rios Portugal, & G. (2012). españa: san bartolome.
- Robles. (2012). *Gestión Financiera y su efecto en la liquidez de la empresa de calzados Torito E.I.R.L. para el periodo 2018*". lima: san marcos.
- Robles. (2012). *ratios de rentabilidad* . lima: san marcos.
- Ruiz. (2014). Ecuador : San cristobal .
- Salomon, 2. (2018). *Ventajas de manejar una adecuada gestion financiera*.
www.Ventajas de manejar una adecuada gestion financiera.
- Sánchez, J. (16 de 10 de 2018). *Efectivo*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/efectivo.html>
- Sisodia, 2. (2019). *fuerza de financiamiento* . www.fuerza de financiamiento.
- Soria. (2012). *gestion finaciera y su liquidez* . lima: san marcos.
- Soria. (2012). *gestion finaciera y su liquidez* . piura: San marcos.
- Soria. (2012). *plazo promedio de cobranza*. san marcos.
- Soria. (2012, p.193). *ratios de gestion*. San MARCOS.
- Soria. (2012,p. 190). *liquidez absoluta*. San marcos.
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Scielo*. Recuperado el 10 de 09 de 2021, de
http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160
- vasquez, 2. (2021). *financiacion interna* . www.financiacion interna .
- Vásquez, R. (13 de Noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de
Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/flujo-de-efectivo.html>
- Zapata. (2014). arequipa : san cristobal .
- Zapata. (2014, p . 56). *Gestión Financiera y su efecto en la liquidez de la empresa de calzados Torito E.I.R.L. para el periodo 2018*". san marcos.
- Zapata. (2014, p.19). *planeacion compras* . arequipa: San Carlos.

ANEXOS

GLOSARIO DE TERMINOS

Así mismo se considerarán las siguientes bases conceptuales:

Proceso de planificación: El proceso de planificación es una herramienta que permite obtener un diagnóstico preciso que permita en función de ello tomar decisiones acordes con los objetivos y políticas formuladas. Asimismo, representa el fomento de una estrategia para la organización, la cual gira en torno a ella (García, y otros, 2017). La planificación es el primer paso que se debe realizar en el proceso administrativo. La planificación consiste en definir las estrategias que ayuden a alcanzar los objetivos previamente establecidos (Quiroga M. , 2021)

Proceso de organización: La organización es la función administrativa que consiste en agrupar las actividades necesarias para llevar a cabo lo que se ha planificado. Define las tareas, quiénes las van a hacer, cómo las van a hacer y qué recursos utilizará cada uno. Prepara la estructura interna para que la ejecución de las tareas sea más eficiente (Quiroga F. , 2020).

Proceso de control: Henry Fayol, El control consiste en verificar si todo ocurre de conformidad con el plan adoptado, con las instrucciones emitidas y con los principios establecidos. Tiene como fin señalar las debilidades y errores a fin de rectificarlos e impedir que se produzcan nuevamente; citado por Cruz y otros (2013).

El control es una etapa primordial en la administración, pues, aunque una empresa cuente con magníficos planes, una estructura organizacional adecuada y una dirección eficiente, el ejecutivo no podrá verificar cuál es la situación real de la organización i no existe un mecanismo que se cerciore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos (Cruz & Jiménez, 2013).

Toma de Decisiones: La toma de decisiones es un proceso que atraviesan las personas cuando deben elegir entre distintas opciones. El proceso de la toma de decisiones se activa cuando se presentan conflictos en diversos ámbitos de la vida a los que 2.hay que encontrarles la mejor solución posible (Equipo Editorial, 2021). La toma de decisiones comprende el proceso de elección de la alternativa más viable para lograr un determinado objetivo (Editorial Grudemi, 2018).

Ratios financieras: Son cifras o razones que facilitan unidades contables y financieras de medida y comparación, a través de las cuales la relación entre sí de dos datos financieros directos, admiten examinar el estado actual o pasado de una empresa, en función a niveles óptimos delimitados para ella (Herrera, Betancourt, Vega, & Vivanco, 2016).

Ratio cuentas por cobrar: Esta ratio muestra información respecto a las condiciones de las cuentas por cobrar de la empresa, indicando qué tan rápidamente se logran convertir en efectivo (Peru Contable, 2020).

Rotación de Inventarios: Indica el **número de veces que los stocks** (el conjunto de mercancías o productos que se tienen almacenados en espera de su venta o comercialización), **se convierten en efectivo o en cuentas por cobrar**, en función del tipo de negocio (Empresa Actual, 2016).

Cuentas por Cobrar: Las cuentas por cobrar son ocasionadas por las ventas realizadas al crédito y por préstamos otorgados a los empleados, son debitadas cuando se efectúa el cobro respectivo (Ortiz I. , 2018).

Flujo de Efectivo: se define como la variación de las entradas y salidas de dinero en un período determinado, y su información mide la salud financiera de una empresa (Vásquez, 2015).

