



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

TESIS

**Gestión de tesorería y la liquidez financiera de la
empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A., en
el distrito de Neshuya – Provincia de Padre Abad –
Ucayali, 2021**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Bach. Yareli Oferlinda Monteza Davila

ASESOR:

Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas Públicas Y Privadas

Sub línea de Investigación:

Análisis Y Gestión de Costos

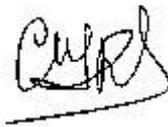
UCAYALI - PERÚ

2021

JURADO EVALUADOR



Dr. Percy Orlando Rojas Medina
Presidente



Mg. Nora Inés Ríos Layche
Secretario



Mg. Cesar Dolores Aliaga Rojas
Vocal



Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano
Asesor

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a Dios y a mis padres. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar con mis metas, a mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación, siendo mi apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto asumido sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad.

Yareli Oferlinda Monteza Davila

AGRADECIMIENTO

Dar gracias a primero a Dios por darme la vida, la salud y sabiduría para culminar este objetivo que es un peldaño más en mis metas trazadas de esta manera ser un ejemplo para mis familiares y amigos que cuando uno se propone algo lo consigue con perseverancias y constancia.

Agradecer a los docentes y directivos de la Universidad Privada de Pucallpa a mi asesor, el Jaime Augusto Rojas Elescano por sus orientaciones, consejos en el desarrollo de mi investigación, a la decana Mg. Lila Ramírez Zumaeta por sus explicaciones y paciencia en explicarme y hacerme entender los pasos que conlleva el proceso de titulación y a los demás docentes de la UPP, por sus consejos, sugerencias para la mejora de mi trabajo de investigación.

Agradecer a mis amigos y compañeros de trabajo de la parte de; Gestión de tesorería de la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre, por su colaboración en el llenado de mi cuestionario de preguntas el cual fue vital e importante para el desarrollo de mi investigación.

A mis, familiares y amigos por aceptar y comprender mis momentos de ausencia en las diferentes reuniones familiares por estar dedicado a mi investigación.

Yareli Oferlinda Monteza Davila

CONSTANCIA DE DECLARACIÓN JURADA

Yo Yareli Oferlinda Monteza Dávila con DNI N° 48293293, ex estudiante de la Universidad Privada de Pucallpa, de la Facultad de Ciencias Contables y Administrativas de la Escuela de Ciencias Contables y Financieras, perteneciente, de la Universidad Privada de Pucallpa.

DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

Soy autor de la tesis titulada: Gestión de tesorería y la liquidez financiera de la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A., en el distrito de Neshuya – Provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021. El cual presento para optar: El título profesional de Contador y doy fe que.

1. La tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente, para la cual se han respetado las normas decretadas por la Universidad Privada de Pucallpa y las normas APA.
2. La tesis presentada no atenta contra derechos de terceros u otras personas.
3. La tesis no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, manipulados, ni duplicados, ni copiados.

Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente LA UNIVERSIDAD PRIVADA DE PUCALLPA, cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido de la tesis, así como por los derechos sobre la autoría de la obra y/o invención presentada.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Privada de Pucallpa.

Pucallpa 10 de diciembre del 2021



Bach. Yareli Oferlinda Monteza Davila
DNI: 48293293



“AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANIA NACIONAL”

**COORDINACIÓN DE INVESTIGACIÓN DE LA UNIVERSIDAD
PRIVADA DE PUCALLPA**

Constancia de Originalidad de trabajo de Investigación N° 03

Pucallpa 06 enero del 2022

Yo, Dr. JAIME AUGUSTO ROJAS ELESCANO, informo a la decanatura y a quien corresponda que se presentó a mi despacho el informe de tesis titulado: “GESTION DE TESORERIA Y LA LIQUIDEZ FINANCIERA DE LA EMPRESA INDUSTRIAS OLEAGINOSAS MONTE ALEGRE S.A. EN EL DISTRITO DE NESHUYA - PROVINCIA DE PADRE ABAD – UCAYALI, 2021” perteneciente al bachiller: YARELI OFERLINDA MONTEZA DAVILA.

Facultad : Ciencias Contables y Financieras
Escuela : Ciencias Contables y Financieras
Asesor : Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano

Habiendo realizado la verificación de coincidencia con el Software Antiplagio PlagScan, los resultados de similitud fueron **25.0%**. El cual está en los parámetros aceptados por las normas de la Universidad Privada de Pucallpa, que es máximo el 30%, por consiguiente, esta Coordinación da su aprobación de conformidad de la aplicación de la prueba de similitud y se autoriza a los bachilleres a continuar con el trámite administrativo correspondiente.

Es todo por informar a su despacho señora Decana.

Atentamente,

Dr. Jaime Augusto Rojas Elescano
Coordinador de Investigación de la Facultad de CCyA/D

RESUMEN

El objetivo de la presente investigación fue determinar la relación que existe entre la gestión de tesorería y la liquidez financiera, el tipo de la investigación fue correlacional porque se buscó la relación que existe entre ambas variables, el diseño de la investigación fue no experimental transeccional porque no hubo manipulación de las variables en todo el estudio y el recojo de la información se realizó en un solo momento y el enfoque fue cuantitativo.

El método utilizado fue el deductivo pues se trabajó de lo general hasta llegar a conclusiones específicas; la técnica utilizada para la recolección de los datos fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, el cual consistió en la primera variable gestión de tesorería con 17 y la variable 2 la liquidez financiera con 11 preguntas, con una escala de valoración polinómica.

Los resultados de la investigación concerniente a la variable gestión de tesorería de acuerdo a la tabla y figura 5, se observó el 30,77% de los encuestados refieren que siempre es significativo la gestión de tesorería; seguido de 15.38% casi siempre; 30.77% casi nunca y 23,08 % nunca. De la tabla y figura 9, se observa el 7.69% de los encuestados refieren que siempre hay liquidez financiera; seguido de 46.15% casi siempre, 23,08% casi nunca y 23,08 % nunca.

La Hipótesis general fue que las significancias de la gestión financiera se relacionan significativamente con la liquidez financiera, en la empresa Industriales Oleaginosa Monte Alegre s.a. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021 por lo tanto, en la tabla N° 10, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,755$ correlación alta positiva y $p\text{valor} = 0,00 < 0.01$, es decir es altamente significativo.

Por consiguiente, la conclusión en la presente investigación fue que la gestión financiera se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industriales Monte Alegre del distrito de Neshuya - provincia de Padre Abad - Ucayali, 2021

Palabras clave: Gestión de tesorería y liquidez financiera.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the relationship that exists between treasury management and financial liquidity, the type of research was correlational because the relationship between both variables was sought, the research design was non-experimental, transectional because There was no manipulation of the variables throughout the study and the information was collected in a single moment and the approach was quantitative.

The methods used were deductive, since they worked from the general to reaching specific conclusions; The technique used for data collection was the survey and the instrument was the questionnaire, which consisted of the first variable treasury management with 17 and variable 2 financial liquidity with 11 questions, with a polynomial assessment scale.

The results of the research concerning the treasury management variable according to the table and figure 5, it was observed that 30.77% of the respondents refer that the treasury management is always significant; followed by 15.38% almost always; 30.77% almost never and 23.08% never. From the table and figure 9, 7.69% of those surveyed refer that there is always financial liquidity; followed by 46.15% almost always, 23.08% almost never and 23.08% never.

The general hypothesis was that the significance of financial management is significantly related to financial liquidity, in the company Industriales Oleaginosa Monte Alegre s.a. In the district of Neshuya - Padre Abad province - Ucayali, 2021 therefore, in table No. 10, after applying the Spearman statistical test, $r = 0.755$ high positive correlation and $p\text{-value} = 0.00 < 0.01$, that is, it is highly significant.

Therefore, the conclusion in this research was that financial management is significantly related to financial liquidity in the Industriales Monte Alegre company of the Neshuya district - Padre Abad province - Ucayali, 2021

Keywords: Treasury and financial liquidity management.

ÍNDICE

Portada	i
Jurado evaluador	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Constancia de declaracion jurada	v
Constancia de Originalidad de trabajo de Investigación N° 03	vi
Resumen	vii
Absract	viii
Índice	ix
Índice de tablas y figuras	xii
Introducción	xiv
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	1
1.1. Planteamiento del problema	1
1.2. Formulación del problema.	3
1.2.1. Problema general	3
1.2.2. Problemas específicos.....	3
1.3.1. Objetivo general	4
1.3.2. Objetivos específicos	4
1.4. Justificación de la investigación.....	5
1.5. Delimitación del estudio.....	6
1.6. Viabilidad del estudio.....	6
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO	7
2.1. Antecedentes del problema.	7
2.1.1. Antecedente internacional	7
2.1.2. Antecedente nacional	8
2.1.3. Antecedente local	9
2.2. Bases teóricas.....	11

2.2.1.	Gestión de tesorería (variable I).....	11
2.2.1.1.	Técnicas de control (dimensión I).....	12
2.2.1.2.	Procedimiento de cobro (dimensión II)	14
2.2.1.3.	Gestión de fondos (dimensión III).....	16
2.2.1.4.	Control previo (dimensión IV)	18
2.2.2.	Liquidez financiera (variable II)	19
2.2.2.1.	Solvencia económica (dimensión I)	19
2.2.2.2.	Capacidad de pago (dimensión II).....	20
2.2.2.3.	Índice de liquidez (dimensión III)	21
2.3.	Definición de términos básicos.	23
2.4.	Formulación de hipótesis.....	26
2.4.1.	Hipótesis general.....	26
2.4.2.	Hipótesis específicas.....	26
2.5.	Variables.....	27
2.5.1.	Definición conceptual de la variable.....	27
2.5.1.1.	Gestión de tesorería.....	27
2.5.1.2.	Liquidez financiera	27
2.5.2.	Definición operacional de la variable.....	27
2.5.2.1.	Gestión contable	27
2.5.2.2.	Liquidez financiera	28
2.5.3.	Operacionalización de la variable.....	28
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....		30
3.1.	Diseño de la investigación.....	30
3.2.	Población y Muestra.....	31
3.2.1.	Población.....	31
3.2.2.	Muestra	31
3.3.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	32
3.4.	Validez y confiabilidad del instrumento.	33

3.4.1. Validez.....	33
3.4.2. Confiabilidad.....	33
3.5. Técnicas para el procesamiento de la información.	34
CAPITULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	35
4.1. RESULTADOS.....	35
4.2. Discusión	49
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	51
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	54
ANEXOS.....	58
Anexo 1 Matriz de consistencia	59
Anexo 2 Instrumentos de aplicación	61
Anexo 3 Matrices de validación	64
Anexo 4 Base de datos de la confiabilidad	73
Anexo 5 Base de datos del procesamiento de la información.....	75
Anexo 6 Fotos	76

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

TABLAS

Tabla1 Dimensión: Técnicas de control	35
Tabla2 Dimensión: Procedimiento de cobro.....	36
Tabla3 Dimensión: Gestión de fondos	37
Tabla 4 Dimensión: Control previo	38
Tabla5 Variable: Gestión de tesorería	39
Tabla6 Dimensión: Solvencia económica	40
Tabla7 Dimensión: Capacidad de pago.....	41
Tabla8 Dimensión: Índice de liquidez.....	42
Tabla 9 Variable: Liquidez financiera	43
Tabla 10 Aplicación de la prueba estadística de Spearman variables	44
Tabla 11 Aplicación de la prueba estadística de Spearman dimensión 1	45
Tabla 12 Aplicación de la prueba estadística de Spearman dimensión 2...	46
Tabla 13 Aplicación de la prueba estadística de Spearman dimensión 3...	47
Tabla 14 Aplicación de la prueba estadística de Spearman dimensión 4...	48

FIGURAS

Figura1: Dimensión: Técnicas de control	35
Figura2: Dimensión: Procedimiento cobro	36
Figura3: Dimensión: Gestión de fondos	37
Figura4: Dimensión: Control previo	38
Figura5 Variable: Gestión de Tesorería.....	39
Figura6: Dimensión: Solvencia económica.....	40
Figura7: Dimensión: Capacidad de pago	41
Figura8: Dimensión: Índice de liquidez	42
Figura9: Dimensión: Liquidez Financiera.....	43

INTRODUCCIÓN

La presente investigación busco Determinar de qué manera la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021, en este sentido se propone dar a conocer la gestión de tesorería y los cuales deben tener una liquidez financiera confiable para su buena administración, el cual es la base para un funcionamiento producto de una empresa por la importancia que este tiene en su correcto funcionamiento.

El presente informe de tesis fue estructurado en cuatro capítulos de la siguiente manera:

Capítulo I: El Problema de Investigación, se profundiza sobre el problema, su justificación, objetivos de la investigación y otros que se abordan para el correcto conocimiento del tema a investigar.

Capítulo II: El Marco Teórico, se trata de la fundamentación teórica; en la tesis se en la variable gestión de tesorería con 4 dimensiones y de la variable liquidez financiera con tres dimensiones.

Capítulo III: La Metodología, contiene la metodología empleada para desarrollar el trabajo de investigación, como el diseño de estudio no experimental, transeccionales, tipo de estudio descriptivo correlacional, el esquema de la investigación, la población, la muestra, se define operativamente al instrumento de recolección de datos y se detalla las técnicas de recojo, procesamiento y presentación de datos.

Capítulo IV: Resultados y discusión, se presentan los resultados obtenidos con la aplicación del SPSSV22. En la discusión de resultados se presenta la confrontación de la situación problemática formulada, con los referentes bibliográficos de las bases teóricas, en base a la prueba de hipótesis y el aporte científico de la investigación

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

La tesorería es clave en la gestión empresarial en la actualidad a nivel mundial. De nada sirve contar con un proyecto de negocio plenamente viable si la gestión de los flujos financieros se hace de forma incorrecta. Las empresas de hoy en el mundo están cada vez más internacionalizadas y ello implica que la función tesorera se ha vuelto muchísimo más compleja de lo que era hace unos pocos años se consideraba. La internacionalización empresarial no solo quiere decir que cada vez las empresas operan físicamente en más países, sino que cada vez más se adentran a comprar o vender directamente desde la empresa matriz parte de su producción o de sus materias primas en países que hasta hace pocos años se consideraban exóticos, y este proceso es imparable.

El papel y las responsabilidades de la función de tesorería van más allá de los límites estrictos de su departamento, empresa, ciudad o país, han cambiado radicalmente desde el estallido de la crisis financiera en 2008. La crisis situó la liquidez y el riesgo y por tanto, el papel fundamental de las funciones de tesorería en el punto de mira, lo que ha causado que tanto los consejos de administración como otros profesionales de las organizaciones perciban a los responsables de tesorería desde una nueva perspectiva básica y fundamental. Las actuaciones directas que adoptaron los

responsables de tesorería para gestionar la crisis en los meses siguientes dieron paso a soluciones a largo plazo, transformando aún más el papel de estos profesionales en su importancia en el nivel no solo nacional sino internacional.

Actualmente en nuestra nación, el área de tesorería dentro de una organización pública o privada es de vital importancia en nuestro país, puesto que tiene como finalidad manejar los recursos con eficacia y eficiencia, para lograr liquidez dentro de un periodo económico, la gestión de tesorería servirá para que las instituciones factibles económicamente puedan afrontar las obligaciones de pago a la fecha de su vencimiento, sea está de corto o de largo plazo, con respecto a la persona encargada de la tesorería tiene que ser capacitada, que se anticipe a las variaciones que presenta el mercado de manera diaria, utilizando diversas herramientas que permita realizar una adecuada gestión; como por ejemplo optimizar los cobros y los pagos, inversión de los excedentes de ingresos y negociar con las entidades bancarias los intereses, comisiones, cargos bancarios, entre otros, cabe indicar que la tesorería no puede ser aislada dentro de la institución, esta debe estar en constante comunicación con otras áreas para requerir que brinden información fehaciente, para la preparación y presentación de conciliaciones, reportes, análisis.

En nuestro país la gestión de tesorería en las instituciones públicas no cumple su papel a cabalidad por motivos políticos y de corrupción especialmente, políticos porque se dan estos cargos importantes a personas no capacitadas en estas funciones y corruptivos porque los funcionarios manejan esta área pensando en sus interés personales y no institucionales; por lo cual se observa en muchas instituciones públicas falta de liquidez financiera y desbalances en su sistema contable.

En la empresa privada controla mejor esta área, dándole la importancia respectiva, porque para designarle en el cargo a una profesional pasa por mejores filtros por el gerente o administrador que está atento al desempeño realizado en esta parte de la empresa. Por consiguiente, en la empresa cada periodo de tiempo se debe de hacer un autoanálisis, para poder obtener nuevos mecanismos, técnicas procesos, planes que permitan lograr liquidez dentro de la empresa, lo cual es el objetivo principal de toda institución

porque si esta liquidez fuera adversa la empresa estaría destinado a la quiebra en un futuro inmediato.

En nuestra región la gestión de tesorería no se cumple a cabalidad en las empresa o instituciones públicas especialmente por los problemas de política y corrupción anteriormente mencionados, en la empresa privada si se observa que esta área importante y vital de una empresa cumple sus funciones programadas y esto se nota con el desarrollo progresivo que van obteniendo las empresas privadas en nuestra región. La empresa industrias oleaginosas Monte Alegre de sociedad anónima empezó a funcionar en nuestra región desde el 01 de junio del año 2011 sin interrupción hasta la actualidad, donde se está viendo que las utilidades se han estado reduciendo en comparación de los años anteriores a consecuencia de las administraciones anteriores, ahora en esta nueva administración buscamos que las áreas administrativas de la empresa que comprenden la gestión de tesorería, cumplan su función a cabalidad reorganizándolas, dándoles independencia de funciones a los empleados que laboran en este sector con el fin de dar un mejor funcionamiento esta parte vital de la empresa con el motivo de elevar el nivel de liquidez financiera en la empresa.

1.2. Formulación del problema.

1.2.1. Problema general

¿De qué manera la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?

1.2.2. Problemas específicos

¿Cómo las técnicas de control se relacionan con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – Provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?

¿Cómo el procedimiento de cobro se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A.

en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?

¿Cómo la gestión de fondos se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?

¿Cómo el control previo se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?

1.3. Formulación de objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar de qué manera la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

1.3.2. Objetivos específicos

Identificar como las técnicas de control se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Identificar cómo el procedimiento de cobro se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Identificar cómo la gestión de fondos se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Identificar como el control previo se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A.

en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali,
2021

1.4. Justificación de la investigación.

El presente proyecto de investigación se justificó **teóricamente** porque nos permitirá aumentar la teoría conceptual y procedimental existente de las variables de estudio que son: gestión de tesorería y liquidez financiera el cual también servirá en el futuro como un antecedente sobre este tipo de investigaciones que es muy muy importante en el funcionamiento de una empresa.

El presente proyecto de investigación se justificó **socialmente** porque las variables de estudio gestión de tesorería y liquidez financiera, son variables que si están relacionados positivamente tienen como objetivo beneficiar económicamente a todos los entes involucrados como la empresa a los empleados y población en general aumentando la liquidez financiera el cual daría mayor capacidad adquisitiva.

El presente proyecto de investigación se justificó **metódicamente** o metodológicamente porque se utilizará el método deductivo, es decir se trabajó de lo general a lo específico, por consiguiente, se obtuvieron conclusiones generales en el área de tesorería y luego se contrastó la información específicamente con cada uno de los empleados de la muestra.

El presente informe de investigación se justificó en la **práctica** porque al mejorar organizativamente, funcionalmente el área de gestión de tesorería en la empresa y dándole mayores facultades de independencia en sus funciones a los empleados aumentara la liquidez financiera, y por consiguiente la empresa tendrá mayor liquidez financiera, ganancias y con lo cual podrá seguir funcionando y dando trabajo a los empleados y comunidad que trabajan en ella.

1.5. Delimitación del estudio

La presente investigación se delimitó **espacialmente** porque se realizará en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre km 61, ubicado en el distrito de Neshuya, provincia de Padre Abad, región Ucayali.

La presente investigación se delimitó **temporalmente** porque se realizará los meses de: agosto, setiembre, octubre y noviembre del 2021.

Las delimitaciones **teóricas** del presente trabajo de investigación fueron la variable de estudio gestión de tesorería. Con sus dimensiones de técnicas de control, procedimiento de cobro, gestión de fondos y control previo y la variable liquidez financiera con sus dimensiones solvencia económica, capacidad de pago y índice de liquidez.

1.6. Viabilidad del estudio.

En la viabilidad **técnica** del presente proyecto de investigación fue factible por la disposición de los recursos teóricos, financieros, humanos confiables y materiales necesarios para su ejecución, también técnicamente se contó con instrumentos, herramientas, métodos, procedimientos y asesoría de expertos tanto internos como externos.

La viabilidad **ambiental** del presente trabajo de investigación por tratarse de un proyecto de investigación correlacional y netamente académico no generó impacto ambiental negativo en ninguno de los componentes del ecosistema de nuestra región.

La viabilidad **financiera** del presente trabajo de investigación estuvo financiada íntegramente por el bachiller Yareli Oferlinda Monteza Dávila.

En la viabilidad **social** del presente trabajo de investigación se ha logrado constituir un equipo de trabajo debidamente implementado a nivel teórico, práctico y metodológico. Donde todos los entes comprometidos colaboraron en la investigación coadyuvaron sus conocimientos específicos en su materia, específicamente los empleados de la gestión de tesorería que laboran en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes del problema.

2.1.1. Antecedente internacional

Martinez. (2015). *La gestión de tesorería y la liquidez de la cooperativa de ahorro y crédito Kullki Wasi LTDA.* (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. En la presente investigación se llegó a concluir que la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Kullki Wasi Ltda”, debe estar preparada para identificar a tiempo los excedentes de dinero, pues esto le permitirá invertir y generar ingresos adicionales, los mismos que pueden ayudar a cubrir déficits que se presenten en meses posteriores, ayudando a mejorar de forma evidente los resultados económicos de la entidad.

Velastegui. (2014). *La gestión de tesorería y su incidencia en la liquidez del sector cooperativo rural del Cantón Ambato en el año 2013.* (Tesis de pregrado). Universidad Técnica de Ambato. Ecuador. En la presente investigación se llegó a concluir que la propuesta establece un modelo integral y relacional de las necesidades que imperan en una cooperativa del sector rural del cantón Ambato y que puede ser acogida porque esta presentada de manera flexible para el conjunto de cooperativas.

Es necesario establecer nuevos modelos que se adapten al contexto en que se desarrollan las cooperativas nacientes para que puedan mantener rangos financieros y económicos de crecimiento. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Alianza Ambatillo Ltda., recibe una comprensión más acertada de lo que significa la gestión de tesorería y lo importante que es para una eficiente liquidez.

2.1.2. Antecedente nacional

Carrasco y Jimenez. (2021). *La gestión de tesorería y la liquidez de una empresa peruana años 2014 – 2018.* (Tesis de pregrado). Universidad de Ciencias y Humanidades. Los Olivos – Lima. En la presente investigación se llegó a concluir que el sector empresarial existe una cultura que ayuda a contemplar la relación de la gestión de tesorería con la liquidez rápida, el cual se entiende por el sobrante disponible de efectivo con el que cuenta una empresa, también llamado como «Cash Management» es decir realizar una gestión de efectivo eficaz, esto involucra a la gestión de ventas, cobranza y stock de inventarios, mediante estos elementos se determinará el objetivo principal.

Determinar la relación que existe entre Gestión de Tesorería y Liquidez de la empresa Lari Contratistas S.A.C., teniendo en cuenta que el enfoque es cuantitativo de nivel descriptivo y correlacional se utilizó la técnica de análisis documental y el instrumento la guía de análisis documental.

Después de realizar el cruce de información en el sistema estadístico claramente se observa que no existe relación entre ambas variables, pero financieramente no significa que este resultado sea negativa, es decir que la empresa no tenga liquidez, simplemente son resultados positivos con distintas direcciones y es favorable para la empresa, como conclusión observamos que la empresa es muy rentable y cuenta con liquidez para cumplir con sus obligaciones sin llegar a recurrir a entidades externas.

Da Cruz. (2020). *Gestión de tesorería y su incidencia en la liquidez de la empresa de servicios R & M Sol Electry S.R.L. periodo 2017 – 2018.*

(Tesis de pregrado). Universidad Ricardo Palma. Lima. En la presente investigación se concluyó que existe una relación directa entre la gestión de tesorería y la liquidez, en el caso de la empresa investigada R&M SOL ELECTRY S.R.L., influye de manera negativa a la liquidez, porque no existe una buena gestión de cuentas por cobrar y afecta la liquidez de la empresa e indirectamente las cuentas por pagar, se propone alternativas de solución como establecer una Política de Créditos y Cobranzas; para poder mejorar resultados del periodo 2018 respecto a liquidez, según prueba defensiva es 0.11 y la morosidad con 40.56%, son los resultados más preocupantes en la empresa R&M SOL ELECTRY S.R.L

Mena. (2010). *La gestión de tesorería en las empresas multinacionales comercializadoras de cosméticos en el distrito de Santa Anita.* (Tesis de pregrado). Universidad San Martín de Porres. Lima. En la presente investigación se llegó que, a través de una adecuada gestión de la tesorería, se podrá cumplir en forma eficaz y en su fecha de vencimiento con todas las obligaciones que pueda presentar la empresa. Que una eficiente gestión de las cuentas por cobrar, significa una rápida recuperación de los niveles de efectivo que pueda garantizar a la empresa la liquidez suficiente para poder operar de forma eficiente, para pagar las obligaciones y al mismo tiempo evitar que existan saldos excesivos en las cuentas de cheques.

Se estableció que, para un adecuado calce de moneda, se debe trabajar con el mismo tipo de moneda en las cuentas por cobrar y por pagar, ya sea en moneda nacional (nuevos soles) o moneda extranjera (dólares americanos), de forma de no sufrir con la volatilidad del tipo de cambio. Un adecuado planeamiento de la tesorería permitirá cumplir con todas las obligaciones de forma oportuna, especialmente las cuentas con las intercompañías, evitando que el nivel de capital de trabajo se vea afectado.

2.1.3. Antecedente local

Cuba. (2019). *La contabilidad gubernamental y la gestión de tesorería de la Municipalidad Provincial de Atalaya-Ucayali, 2019.* (Tesis de pregrado). Universidad Privada de Pucallpa. Ucayali. La presente

investigación se llegó a concluir que existe relación directa y significativa entre la contabilidad gubernamental y la gestión de tesorería de la Municipalidad Provincial de Atalaya Ucayali, 2019. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,799$ correlación alta positiva y $p \text{ valor} = 0,000 < 0,01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. Asimismo el 100% de trabajadores de la Gerencia de Administración y Finanzas refieren que siempre realizan la ejecución y administración de un ejercicios de gasto, verificando si los ingresos abiertos obtenidos fueron recopilados según lo dispuesto y los consumos se realizan teniendo en cuenta las metas y objetivos establecidos y respecto a la variable gestión de tesorería el 100% de encuestados refieren que siempre se tiene el manejo óptimo de los fondos de la entidad, ejerciendo el recaudo de dineros y atendiendo compromisos adquiridos.

Se concluye existe relación directa y significativa entre el registro en el SIAF y gestión de tesorería de la Municipalidad Provincial de Atalaya-Ucayali, 2019. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,610$ correlación moderada positiva y $p \text{ valor} = 0,004 < 0,01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. Asimismo, el 95% de trabajadores de la Gerencia de Administración y Finanzas refieren que siempre realizan registro en el SIAF y 5% a veces.

Se concluye existe relación directa y significativa entre el registro del compromiso en el SIAF y gestión de tesorería de la Municipalidad Provincial de Atalaya-Ucayali, 2019. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,542$ correlación moderada positiva y $p \text{ valor} = 0,013 < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 90% de trabajadores de la Gerencia de Administración y Finanzas refieren que siempre realizan registro de compromiso en el SIAF y 10% a veces.

Se concluye existe relación directa y significativa entre el registro de devengado en el SIAF y gestión de tesorería de la Municipalidad Provincial de Atalaya-Ucayali, 2019. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,491$ correlación moderada positiva y $p \text{ valor} = 0,028 < 0,05$,

es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 80% de trabajadores de la Gerencia de Administración y Finanzas refieren que siempre realizan registro de devengado en el SIAF y 20% a veces.

Se concluye existe relación directa y significativa entre el registro del girado en el SIAF y gestión de tesorería de la Municipalidad Provincial de Atalaya Ucayali, 2019. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,559$; correlación moderada positiva y $p \text{ valor} = 0,010 < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 90% de trabajadores de la Gerencia de Administración y Finanzas refieren que siempre realizan el registro del girado en el SIAF y 10% a veces.

Se concluye existe relación directa y significativa entre el registro del pagado en el SIAF y gestión de tesorería de la Municipalidad Provincial de Atalaya Ucayali, 2019. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,535$ correlación moderada positiva y $p \text{ valor} = 0,015 < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 75% de trabajadores de la Gerencia de Administración y Finanzas refieren que siempre se registrar el pagado en el SIAF y 25% a veces.

2.2. Bases teóricas.

2.2.1. Gestión de tesorería (variable I)

Becerra (2017) menciona que la gestión de tesorería es una de las ramas de la dirección que realiza la inspección y el control para que la empresa marche bien dentro de sus actividades cotidianas y se resuelven las irregularidades que se presentan día a día.; Acto seguido, debe existir dos flujos de efectivos uno con cobros y pagos de corto plazo y otro con cobros y pagos de largo plazo. (Carhuatanta, 2014) dicen que en otros países se conoce como cash flow considerando como una gestión instantánea y siempre con fondo disponible para resolver cualquier eventualidad y también comenta

que esta área no debería estar aislada de las áreas que lo rodean. (p. 85).

Mena (2010) acota que la gestión de tesorería muy aparte de realizar las operaciones de cobro a clientes y pago a proveedores debe elaborar un flujo de caja proyectado de manera anual para la gerencia en base a las ventas generadas del periodo presente y; esta información facilitara en plan estratégico gerencial. (p. 95).

Fernández de la Cigoña (2019) afirma que, la gestión de la tesorería de una empresa consiste en optimar la liquidez, con el fin de garantizar la disponibilidad de los fondos necesarios para que se efectúen los pagos comprometidos por la empresa en la divisa adecuada y en el momento preciso. Para garantizar esta disponibilidad, los tesoreros de las compañías deben realizar las gestiones que sean necesarias con las entidades financieras para conseguir financiar las operaciones de la empresa cuando sea preciso, así como tener en cuenta la fecha valor de las operaciones para no incurrir en costosos descubiertos. (p. 115).

2.2.1.1. Técnicas de control (dimensión I)

Son la representación financiera y la estructura de las transacciones llevadas a cabo en el periodo contable de la empresa y donde proporcionan información a los propietarios y acreedores de la misma con el fin saber la situación actual y el desempeño financiero (Toro, 2010, p 36).

Establecimiento de estándares (indicador 1)

Se define estándar, como las categorías de calidad existentes en el servicio y como características, a las propiedades correspondientes a cada estándar.

Para identificar los estándares y características de calidad que determinen a un servicio, se debe, inicialmente, investigar, encuestar y evaluar qué nivel de servicio esperan los clientes para cierto proceso o actividad y, seguidamente, identificar y evaluar en donde están fallando las empresas,

para tomar acciones del caso. De esta manera, también, se mide la satisfacción de ellos y se aumenta su fidelización. (Albrecht & Bradford, 1998, p.98).

Detección de desviaciones (indicador 2)

Gestión. (2018). Se llama desviación de una partida contable es la diferencia que surge entre la cantidad presupuestada y la cantidad que finalmente resulta. Dicha desviación se puede dar en cualquier partida de ingresos y de gastos. Antes del comienzo de cada ejercicio la empresa elabora un presupuesto con los importes que estima para el año de las distintas partidas de ingresos y gastos, así como del beneficio previsto. La realidad normalmente será algo distinta, surgiendo diferencias (desviaciones) entre los importes reales y los presupuestados. El análisis de desviaciones sobre el presupuesto es el proceso por el cual se pretende explicar las razones por las que el beneficio real difiere del presupuestado o previsto. Este análisis debería culminar con la identificación de las acciones correctoras correspondientes. (p. 125).

Medición de resultados (indicador 3)

ESAN. (2017). Es la búsqueda de resultados y en la realidad y liquidez de su situación financiera, para poder determinar su estado actual y predecir su evolución en el futuro. Por lo tanto, el cumplimiento de estos objetivos dependerá de la calidad de los datos, cuantitativos y cualitativos, e informaciones financieras que sirven de base para el análisis. (p. 185).

Comparación de resultados (indicador 4)

Haime (2004) Consiste en efectuar comparaciones entre las distintas cifras de los Estados Financieros, con el objetivo de definir o determinar la situación crediticia de la empresa; su capacidad de pago a corto plazo; su capital de trabajo y

capital de trabajo neto; periodos de recuperación de ventas; periodos de rotación de inventarios, etc. (p. 65)

Evaluación de resultados (indicador 5)

Es la proyección de los ingresos y egresos que pueda tener la inversión y a la vez evaluarlos para tomar la mejor decisión en la empresa. A la vez se da la proyección de inversión con la medición y control de la toma de decisiones de una entidad en inversión y financiamiento, así evitar salirse del camino de logro de los objetivos planteados (Weston, 2006, p.35 - 36).

2.2.1.2. Procedimiento de cobro (dimensión II)

Medina (2013) dice que el tiempo promedio de cobro debe determinar los días que van a transcurrir desde que se ha realizado la venta al crédito hasta el momento en que se efectúe el cobro. Con este tiempo determinado se puede gestionar y organizar los pagos según el ingreso que va cobrando, Mediante el plazo promedio de cobro se puede evaluar las ventas al crédito de la empresa y el comportamiento de su administración de cobranzas.; Este acto usualmente debe ser gestionado por un área donde se controle el dinero y el área más indicado es el área de tesorería, del mismo modo que esta misma área debe realizar los pagos a los proveedores, elaborar el flujo de caja ya que de esta manera podrá reunir la información que requiere para gestionar bien el dinero disponible. (p. 85)

Estrategias de cobranza (indicador 1)

Rodríguez (2012), define: En el análisis de las cuentas por cobrar debe tomarse en cuenta que los problemas pueden darse, entre otras situaciones, porque la empresa puede no tener los recursos suficientes dedicados a la cobranza o que el proceso de cobrar no se realiza en forma eficiente; además, otra de las causas que pueden afectar es que los clientes no

paguen en forma oportuna porque no tienen recursos suficientes, pues la empresa dio crédito a quienes no debía ya que no realizó un análisis de crédito correcto o la política de créditos y cobranzas está muy relajada. Una vez que se conoce qué es lo que genera el problema se pueden tomar decisiones específicas que lleven a corregirlo. (p.211)

Definición de políticas de cobranza (indicador 2)

Son normas de cobro que son una forma de rotación de las cuentas por cobrar, es un indicador muy importante que permite evaluar la gestión de tesorería. Representan la duración del promedio de cobro que la entidad debe aguardar después de realizar una venta, antes de recibir el efectivo. Asimismo, expresa el número de días que las cuentas permanecen impagos, mide la eficacia a los clientes, mide las veces que se recuperan las cuentas por cobrar dentro de un periodo contable, indicando el volumen de ventas diarias, de esta manera se puede gestionar mejor los cobros a tiempo y evitar las inconsistencias rutinarias que suelen suceder en las empresas normalmente. (Reyes, 2014, p. 99).

Políticas de crédito (indicador 3)

Van y Wachowicz (2010) Son los pasos que se deben seguir para lograr los objetivos específicos de la organización. Las condiciones económicas, el precio de los productos, la calidad de estos y las políticas de crédito de la empresa son importantes factores que influyen sobre su nivel de cuentas por cobrar. Todos ellos, menos el ultimo, están fuera del control de gerente de finanzas. Sin embargo, al igual que sucede con otros activos corrientes, el administrador puede variar el nivel de las cuentas por cobrar equilibrando la rentabilidad y el riesgo. Bajar los estándares de crédito permite estimular una demanda que, a la vez, podría llevar a ventas y ganancias más altas. Pero hay un costo al aceptar

cuentas por cobrar adicionales, al igual que un riesgo mayor de pérdidas por deudas incobrables. (p. 32)

Alternativas de pago (indicador 4)

Son tipos de medios de pago no tradicional. Se la denomina complementaria porque su propósito no es sustituir a la manera convencional, sino cumplir determinadas funciones sociales que ésta no está en condiciones de desempeñar. (Leatier, 2009, p.55)

Seguimiento de cobro (indicador 5)

Es concentrarse en manejar todas las variables que participan en esa ecuación, que son: la logística integral de cobranza, el análisis de todos y cada uno de los clientes, y la lectura del mercado. Su función es el monitoreo permanente de estos 3 frentes de acción y, consecuentemente, generar las acciones correctivas para disminuir los riesgos para cobrar en tiempo y forma. (Reyes, 2014, p. 21).

2.2.1.3. Gestión de fondos (dimensión III)

Son criterios de evaluación que permita a la gerencia conocer la situación financiera actual y cuáles pueden ser las decisiones a tomar para, en unos casos, mantener el rumbo del negocio, y en otros, cambiar para mejorarlo, (Guzmán, Buele, & Serrano, 2017) los análisis pudieran tener dos perspectivas: la interna que tiene que ver con las fortalezas y debilidades del negocio, aspectos en el que los administradores tienen algún grado de control; en tanto que la externa representa las oportunidades y amenazas que presenta el mercado. (p. 285)

Estrategias de inversión (indicador 1)

Hernández (s.f.), las estrategias de inversión están conceptualizadas de la siguiente manera: Las Estrategias de Inversión están formadas por todos aquellos recursos que promueven el uso de capital para obtener más dinero y para

la obtención de beneficios económicos por parte de una empresa o ente particular. Para ello se deben tener en cuenta una serie de análisis o estudios que van a permitir aumentar las posibilidades de conseguir los objetivos que se proyecten a futuro. De esta manera, las estrategias de inversión son una combinación planificada, organizada, dirigida y controlada de todas las actividades, técnicas, instrumentos y herramientas para el canje de una o varias satisfacciones mediatas por una esperanza futura, satisfecha a través del uso del capital, con la finalidad de obtener beneficios económicos a futuro. (p. 315)

Administración de los recursos (indicador 2)

Ortega (2008) “aquella disciplina, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte, sin comprometer su libre gestión y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad. (p.7).

Responsables de los fondos (indicador 3)

Es responsable de asignar los fondos para los activos corrientes y los activos fijos; es capaz de obtener la mejor mezcla de alternativas de financiación y de desarrollar una política de dividendos apropiada dentro del contexto de los objetivos de la institución (Stanley y Geoffrey, 2001, p. 31).

Control de rendición de cuentas (indicador 4)

Contraloría General de la República. (1998) que define el concepto de rendición de cuentas como “la responsabilidad de responder por un desempeño particular ante las expectativas de distintas audiencias, partes interesadas”. (p. 41).

2.2.1.4. Control previo (dimensión IV)

Resolución de Contraloría N° 072-98-CG, Normas Técnicas de Control Interno para el Sector Público, estipula diciendo: “Se denomina control previo al conjunto de procedimientos y acciones que adoptan los niveles de dirección y gerencia de las entidades para cautelar la correcta administración de los recursos financieros, materiales, físicos y humanos” (p.30).

Monitoreo de cumplimiento de metas (indicador 1)

Locke, E. A., & Latham, G. P. A (1990) Es el resultado esperado o imaginado de un sistema, una acción o una trayectoria, es decir, aquello que esperamos obtener o alcanzar mediante un procedimiento específico. Las organizaciones, los individuos, los colectivos, todos se trazan metas y procedimientos para tornarlas realidad. (p. 210)

Cumplimiento de objetivos (indicador 2)

Tugores y Carrasco (2007) confirma: “El cumplimiento se define como un proceso de análisis periódico, tasado en medidas objetivas, que le permiten determinar la eficiencia con la cual los trabajadores realizan sus funciones en la organización”. Por consiguiente (Admin, 2009, pág. 1) define: “La palabra objetivo es utilizada para hacer alusión a las metas, fines, o propósitos, que una persona se propone realizar, a través de ciertos medios necesarios, y motivado por diversas causas. (p 49)

Seguimiento de los procesos (indicador 3)

Gómez (2014) afirma: concentra la atención en el resultado de cada uno de los procesos que realiza la empresa, en vez de las tareas o actividades individuales. (p. 85).

2.2.2. Liquidez financiera (variable II)

Es la capacidad que tiene en obtener dinero líquido, para hacer frente a sus obligaciones. Esta definición es compartida por (Patillero, 2016) en este aspecto la liquidez cumple la parte fundamental para los procesos que realizan con sus obligaciones y derechos que realizan dentro de la actividad económica. Según (Salazar, 2017) la liquidez según criterios financieros lo dice que es la facilidad que puedan llegar tener las empresas en convertir un activo en efectivo para realizar las actividades sin inconvenientes con sus proveedores y clientes, de esta manera mantener la imagen y la calidad de servicio brindado de la empresa. (p. 101)

2.2.2.1. Solvencia económica (dimensión I)

La solvencia tiene como finalidad determinar la capacidad que tiene la empresa para afrontar sus obligaciones, así como el nivel de apalancamiento financiero con la que cuenta. (Ross, 2009, p. 65).

Respaldo patrimonial (indicador 1)

Castañeda (2010), señaló “Es la valoración del patrimonio estatal constituido por bienes muebles, así como aquellos susceptibles de incorporación a este” (p. 23).

Registros contables no obligatorios (indicador 1)

Castañeda (2010), señaló “Es la valoración del patrimonio estatal constituido por bienes muebles, así como aquellos susceptibles de incorporación a este” (p. 23).

Respaldo financiero (indicador 2)

Sanjurjo y Reinoso (2003) define al respaldo financiero como un proceso a través del cual se pretende cuantificar económica y financieramente los diversos componentes del patrimonio empresarial desde su gestión operativa, su energía institucional, para de esta manera

alcanzar sus objetivos estratégicos o desde cualquier otra perspectiva apropiada de ser valorada. (p.15).

Accesibilidad al crédito (indicador 3)

Se sabe que la fuerte oferta expansiva de las micro finanzas, se sustenta en la creciente actividad económica regional, beneficiando principalmente a los pequeños comercios e industrias locales, pero existen ciertas variables como: la formalidad y gestión de procesos internos, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, por las cuáles se permite el acceso al crédito (Amorós, 2007, p. 41).

2.2.2.2. Capacidad de pago (dimensión II)

Achain (2010) La capacidad de pago nos habla de la disposición que tiene la empresa para afrontar sus deudas frente a sus proveedores. Las deudas a corto plazo son cubiertas por los activos corrientes y las deudas a largo plazo son cubiertas por los activos no corrientes, en ella se encuentran los activos inmovilizables. (pág. 24)

Corto plazo (indicador 1)

Amat (2009) Este tipo de deuda define al periodo de un año o menor a éste. Se llaman deudas a corto plazo porque deberán cumplirse con la obligación en el marco de un año o menos. Podemos mencionar: la carga de personal, las obligaciones con el fisco, los proveedores a corto plazo y los créditos financieros a corto plazo con cuotas pactadas menores a un año. (pág. 323)

Mediano plazo (indicador 2)

Mendez, 2010), es la capacidad de pago y cronograma para pagar la organización el cual es establecer las metas de la organización, dentro de los 3 años, porque se verá sumergida en una profunda

desorientación, factor que puede llevar a la organización a fracasar en tanto se ocupa de objetivos que no son fundamentales para su supervivencia. (p. 64).

Largo plazo (indicador 3)

Amat (2009) Las deudas a largo plazo se encontrarán dentro de la estructura del Estado de situación financiera pasivos no corrientes. La deuda a largo plazo es aquella que hay que devolver a un plazo superior a los doce meses, suelen conformarse por préstamos bancarios a largo plazo, por el leasing financiero o por los créditos hipotecarios. (pág. 337).

2.2.2.3. Índice de liquidez (dimensión III)

Hirache (2013) dice que a través de este indicador podemos conocer el rango de capacidad que tiene para solventar sus obligaciones la empresa ya sea a un largo o corto plazo, este es un indicador muy utilizado en el medio empresarial de la actualidad ya que este nos permite conocer el tiempo en que debe afrontar con eficiencia dentro de una fecha determinada. En efecto, (Aching, 2005) sintetiza en una división básica de los componentes corrientes del activo contra el pasivo que son participantes del balance general, en el cual deja observar los derechos y las obligaciones que tienen una organización, generalmente es donde más movimiento dinerario tiene una empresa. (p. 59)

Capital neto de trabajo (indicador 1)

Rizzo y Marcela, (2007) definen al Capital de Trabajo como la cantidad adecuada de efectivo que la empresa necesita para preservar la actividad económica propia del negocio. Para comprender el movimiento de efectivo que existe en las actividades diarias del negocio, se tiene que

evaluar cuál es la dinámica que genera la liquidez entre los procesos continuos de compras, ventas y reingreso a caja (Gitman y Lawrence, 1997, p. 91).

Indicadores de endeudamiento (indicador 2)

Se entiende por endeudamiento a aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero. Apaza (2006) señala: El endeudamiento es solicitar préstamos para así poder financiar a la empresa, en lugar de hacer uso del capital propio. (p.531).

Rotación de cartera (indicador 3)

Es un ratio de actividad o gestión, que tiene como objeto medir el periodo de cobranza (días) que se concede a los clientes y la rotación anual (veces) de cobro de las cuentas por cobrar, para así poder estimar políticas de crédito y cobranza (Aching, 2005, p.55).

Rotación de inventarios (indicador 4)

La rotación de mercadería es un sistema utilizado especialmente en tiendas para reducir el desperdicio, en el que las existencias más antiguas se mueven al frente de los estantes y se agregan nuevas existencias en la parte posterior (García, 2011, p. 67)

Indicadores de rentabilidad (indicador 5)

Maguiño (2013), menciona que el fin último de la empresa es obtener utilidades sobre el capital invertido. Por consiguiente, estos ratios son de mucha importancia desde la vista de los accionistas. Estos ratios se emplean para medir la rentabilidad sobre inversiones actuales de las empresas, concentrándose en el análisis de los beneficios. Entre los principales indicadores tenemos: Rentabilidad patrimonial (ROE) la cual se obtiene dividiendo la utilidad

neta / patrimonio; rentabilidad sobre los activos o rendimiento sobre la inversión (ROA O ROI) se obtiene $\frac{\text{Utilidad/Activos Totales}}{\text{Margen neto que se obtiene, Utilidades Netas/Ventas Totales}}$ y margen comercial la cual se obtiene: $\frac{\text{Ventas netas} - \text{Costos de ventas}}{\text{Ventas netas}}$.
(p. 115)

2.3. Definición de términos básicos.

1. Capital neto de trabajo

Rizzo y Marcela, (2007) definen al Capital de Trabajo como la cantidad adecuada de efectivo que la empresa necesita para preservar la actividad económica propia del negocio. Para comprender el movimiento de efectivo que existe en las actividades diarias del negocio, se tiene que evaluar cuál es la dinámica que genera la liquidez entre los procesos continuos de compras, ventas y reintegro a caja (Gitman y Lawrence, 1997, p. 91).

2. Indicadores de endeudamiento

Se entiende por endeudamiento a aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero. Apaza (2006) señala: El endeudamiento es solicitar préstamos para así poder financiar a la empresa, en lugar de hacer uso del capital propio. (p.531).

3. Rotación de cartera

Es una ratio de actividad o gestión, que tiene como objeto medir el periodo de cobranza (días) que se concede a los clientes y la rotación anual (veces) de cobro de las cuentas por cobrar, para así poder estimar políticas de crédito y cobranza (Aching, 2005, p.55).

4. Rotación de inventarios

La rotación de mercadería es un sistema utilizado especialmente en tiendas para reducir el desperdicio, en el que las existencias más antiguas se mueven al frente de los estantes y se agregan nuevas existencias en la parte posterior (García, 2011, p. 67)

5. Indicadores de rentabilidad (indicador 5)

Maguiño (2013), menciona que el fin último de la empresa es obtener utilidades sobre el capital invertido. Por consiguiente, estos ratios son de mucha importancia desde la vista de los accionistas. Estos ratios se emplean para medir la rentabilidad sobre inversiones actuales de las empresas, concentrándose en el análisis de los beneficios. Entre los principales indicadores tenemos: Rentabilidad patrimonial (ROE) la cual se obtiene dividiendo la utilidad neta / patrimonio; rentabilidad sobre los activos o rendimiento sobre la inversión (ROA O ROI) se obtiene Utilidad/Activos Totales, Margen neto que se obtiene, Utilidades Netas/Ventas Totales y margen comercial la cual se obtiene: Ventas netas – Costos de ventas / Ventas netas. (p. 115)

6. Corto plazo

Amat (2009) Este tipo de deuda define al periodo de un año o menor a éste. Se llaman deudas a corto plazo porque deberán cumplirse con la obligación en el marco de un año o menos. Podemos mencionar: la carga de personal, las obligaciones con el fisco, los proveedores a corto plazo y los créditos financieros a corto plazo con cuotas pactadas menores a un año. (pág. 323)

7. Mediano plazo

Méndez, 2010), es la capacidad de pago y cronograma para pagar la organización el cual es establecer las metas de la organización, dentro de los 3 años, porque se verá sumergida en una profunda desorientación, factor que puede llevar a la organización a fracasar en tanto se ocupa de objetivos que no son fundamentales para su supervivencia. (p. 64).

8. Largo plazo

Amat (2009) Las deudas a largo plazo se encontrarán dentro de la estructura del Estado de situación financiera pasivos no corrientes. La deuda a largo plazo es aquella que hay que devolver a un plazo superior a los doce meses, suelen conformarse por préstamos bancarios a largo plazo, por el leasing financiero o por los créditos hipotecarios. (pág. 337).

9. Establecimiento de estándares

Se define estándar, como las categorías de calidad existentes en el servicio y como características, a las propiedades correspondientes a cada estándar.

Para identificar los estándares y características de calidad que determinen a un servicio, se debe, inicialmente, investigar, encuestar y evaluar qué nivel de servicio esperan los clientes para cierto proceso o actividad y, seguidamente, identificar y evaluar en donde están fallando las empresas, para tomar acciones del caso. De esta manera, también, se mide la satisfacción de ellos y se aumenta su fidelización. (Albrecht & Bradford, 1998, p.98).

10. Detección de desviaciones

Gestión. (2018). Se llama desviación de una partida contable es la diferencia que surge entre la cantidad presupuestada y la cantidad que finalmente resulta. Dicha desviación se puede dar en cualquier partida de ingresos y de gastos. Antes del comienzo de cada ejercicio la empresa elabora un presupuesto con los importes que estima para el año de las distintas partidas de ingresos y gastos, así como del beneficio previsto. La realidad normalmente será algo distinta, surgiendo diferencias (desviaciones) entre los importes reales y los presupuestados. El análisis de desviaciones sobre el presupuesto es el proceso por el cual se pretende explicar las razones por las que el beneficio real difiere del presupuestado o previsto. Este análisis debería culminar con la identificación de las acciones correctoras correspondientes. (p. 125).

11. Medición de resultados

ESAN. (2017). Es la búsqueda de resultados y en la realidad y liquidez de su situación financiera, para poder determinar su estado actual y predecir su evolución en el futuro. Por lo tanto, el cumplimiento de estos objetivos dependerá de la calidad de los datos, cuantitativos y cualitativos, e informaciones financieras que sirven de base para el análisis. (p. 185).

12. Comparación de resultados

Haime (2004) Consiste en efectuar comparaciones entre las distintas cifras de los Estados Financieros, con el objetivo de definir o determinar la situación crediticia de la empresa; su capacidad de pago a corto plazo; su capital de trabajo y capital de trabajo neto; periodos de recuperación de ventas; periodos de rotación de inventarios, etc. (p. 65)

13. Evaluación de resultados (indicador 5)

Es la proyección de los ingresos y egresos que pueda tener la inversión y a la vez evaluarlos para tomar la mejor decisión en la empresa. A la vez se da la proyección de inversión con la medición y control de la toma de decisiones de una entidad en inversión y financiamiento, así evitar salirse del camino de logro de los objetivos planteados (Weston, 2006, p.35 - 36).

2.4. Formulación de hipótesis.

2.4.1. Hipótesis general.

La gestión de tesorería se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

2.4.2. Hipótesis específicas.

La técnica de gestión se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

El procedimiento de cobro se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte

Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – Provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

La gestión de fondos se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

El control previo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

2.5. Variables.

2.5.1. Definición conceptual de la variable.

2.5.1.1. Gestión de tesorería

Becerra (2017) menciona que la gestión de tesorería es una de las ramas de la dirección que realiza la inspección y el control para que la empresa marche bien dentro de sus actividades cotidianas y se resuelven las irregularidades que se presentan día a día

2.5.1.2. Liquidez financiera

(Salazar, 2017) la liquidez según criterios financieros lo dice que es la facilidad que puedan llegar tener las empresas en convertir un activo en efectivo para realizar las actividades sin inconvenientes con sus proveedores y clientes, de esta manera mantener la imagen y la calidad de servicio brindado de la empresa. (p. 101)

2.5.2. Definición operacional de la variable.

2.5.2.1. Gestión contable

La gestión de tesorería es la actividad de controlar los activos y pasivos económicos de una empresa para evitar malversaciones y desfalcos que perjudiquen la economía de la empresa.

2.5.2.2. Liquidez financiera

Son las ganancias netas o utilidades netas que una empresa obtiene al desarrollar una actividad comercial, el cual representa la rentabilidad económica obtenida.

2.5.3. Operacionalización de la variable

a. Variable (I) Gestión de tesorería

Dimensiones	Indicadores	Ítems		Escala de medición
		Nº	Contenido	
Técnicas de control	Establecimiento de estándares	01	¿En el área de tesorería, aplican correctamente los establecimientos de estándares en la EIOMA?	Ordinal
	Detección de desviaciones	02	¿En el área de tesorería, se detectan las desviaciones de manera rápida y oportuna para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazadas en la EIOMA?	
	Medición de resultados	03	¿En el área de tesorería de la EIOMA, aplican correctamente la medición de resultados?	
	Comparación de resultados	04	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la comparación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazadas en la EIOMA?	
	Evaluación de resultados	05	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la evaluación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazadas en la EIOMA?	
Procedimiento de cobro	Estrategias de cobranza	06	¿Las estrategias de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?	Nunca
	Definición de las políticas de cobranza	07	¿La definición de las políticas de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?	Casi nunca
	Políticas de crédito	08	¿Las políticas de crédito son realizadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?	Casi siempre
	Alternativas de pago	09	¿Las alternativas de pago son realizadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?	Siempre
	Seguimiento de cobro	10	¿El seguimiento de cobro son realizadas constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?	
Gestión de fondos	Estrategias de inversión	11	¿En el área de tesorería, las estrategias de inversión son bien estudiadas, analizadas y aplicadas?	Siempre
	Administración de los recursos	12	¿En el área de tesorería, las administraciones de los recursos son bien presupuestados en todas las áreas de la EIOMA?	
	Responsables de los fondos	13	¿En el área de tesorería, administra responsablemente los fondos de los trabajadores, empleados y directivos de la EIOMA?	
	Control de rendición de cuentas	14	¿En el área de tesorería, el control de rendiciones de cuentas es claro y transparente para los gerentes de la EIOMA?	
Control previo	Monitoreo de cumplimientos de metas	15	¿El monitoreo de cumplimientos de las metas institucionales es supervisado constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?	Siempre
	Cumplimiento de objetivos	16	¿El cumplimiento de objetivos institucionales es supervisado constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?	
	Seguimientos de los procesos	17	¿El seguimiento de los procesos es supervisado constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?	

b. Variable (II) Liquidez financiera

Dimensiones	Indicadores	Ítems		Escala de medición
		Nº	Contenido	
Solvencia económica	Respaldo patrimonial.	01	¿El respaldo patrimonial de la EIOMA es controlado y supervisado constantemente por el área de tesorería?	Ordinal
	Respaldo financiero	02	¿El respaldo financiero de la EIOMA es solvente, oportuno para el área de teoría'?	
	Accesibilidad a créditos	03	¿El área de tesorería maneja idóneamente la accesibilidad de los créditos internos y externos en la EIOMA?	
Capacidad de pago	Corto plazo	04	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a corto plazo?	Nunca Casi nunca
	Mediano plazo	05	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a mediano plazo?	
	Largo plazo	06	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a largo plazo?	
Índice de liquidez	Capital neto de trabajo	07	¿En el área de tesorería el indicador de capital neto de trabajo utilizado representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	Casi siempre Siempre
	Indicadores de endeudamiento	08	¿En el área de tesorería el indicador de endeudamiento representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	
	Rotación de cartera	09	¿En el área de tesorería el indicador la rotación de cartera representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	
	Rotación de inventarios	10	¿En el área de tesorería el indicador rotación de inventarios representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	
	Indicadores de rentabilidad	11	¿En el área de tesorería el indicador de rentabilidad representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

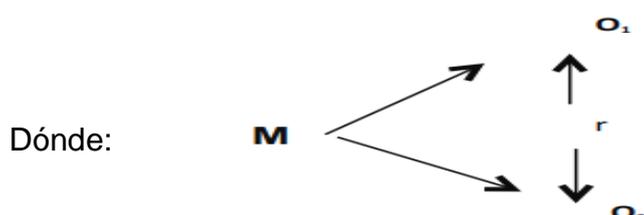
3.1. Diseño de la investigación.

Según Hernández, Fernández y Batista: “El diseño es una estrategia que se desarrolla con la finalidad exclusiva de obtención de información que sea requerida para una investigación” (2014, p.120).

Según Hernández, R. Fernandez, c. y Batista, P. (2010), el diseño es no experimental, el tipo de investigación es descriptiva correlacional, es descriptivo porque se describe y especifica las propiedades importantes de las dos variables estudiadas en la investigación y es correlacional porque mide el grado de relación que existe entre las dos variables.

El diseño de investigación utilizado en la presente investigación fue transeccional o trasversal porque los datos se recogieron en un lugar y momento determinado.

El enfoque de la investigación fue cuantitativo porque se trabaja números, cantidades específicas. El método de investigación utilizado fue el método deductivo ya que parte de una forma general a específica en la recolección de la información; por lo tanto, el diagrama es el siguiente:



- M = Muestra
- 01= Gestión de tesorería
- r = significa relación
- 02 = Liquidez financiera

3.2. Población y Muestra.

3.2.1. Población.

La población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones, Hernández (2010).

La población en nuestro estudio estuvo conformada por todo el personal directivo, jerárquico jefes y empleados que laboran directamente e indirectamente en todas las áreas a fines que involucra la gestión de tesorería en la EIOMA, en el distrito de Neshuya, que en su total conforman 13 empleados de la EIOMA.

3.2.2. Muestra

Arias (2006) plantea que la muestra censal busca recabar información acerca de la totalidad de una población finita.

El cual estuvo constituido por 13 empleados directivos; gerentes, sub gerentes y jefes de área que tienen relación con la gestión contable de la EIOMA.

Para extraer la muestra de la población se utilizó la técnica del muestro no probabilístico o censal el cual se trabaja con poblaciones pequeñas o reducidas y el total de las mismas es la muestra.

Muestra total de la investigación				
N°	APELLIDOS Y NOMBRES	DNI	CARGO	AREA
01	Angulo García Norberto	00092196	Gerencia general	Gerente general
02	Prado Pardo Jhon	40863263	Administrador	Dpto. Administración
03	ILLATOPA ANTIL RUTH NOEMI	45263163	Gestor de Recursos Humanos	Dpto. Administración

04	INGA ATANACIO SARA	46136205	Gestor de Logística	Dpto. Administración
05	JUAREZ SEIJAS STEFFANY CONSUELO	72178746	Contador	Dpto. Administración
06	LUYO JESUS AHIRTON	60504228	Asistente de Costos y Presupuestos	Dpto. Administración
07	MACARLUPU SEIJAS JUAN ANTONIO	41047445	Gestor de Sistemas y Tecnologías de información	Dpto. Administración
08	MONTEZA DAVILA YARELI OFERLINDA	48293293	Tesorera	Dpto. Administración
09	PEREZ MALDONADO DILVERT JAMIL	76689432	Asistente de Cotizaciones/Adquisiciones	Dpto. Administración
10	RETIS CABALLERO JHARULS CLAUDEHT	72351523	Asistente Contable	Dpto. Administración
11	TORRES PACAYA ALFONSO	43687263	Asistente de Logística y Almacén	Dpto. Administración
12	VELA PISCO NELIDA ISABEL	70752519	Gestor Comercial	Dpto. Administración
13	ANTICONA VELA AYUMI	75503876	Practicante del área contable	Dpto. Administración

3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para el recojo de la información de la presente investigación, se aplicará la técnica de la encuesta para recopilar la información, directamente de las variables de estudio. Y el instrumento utilizado será el cuestionario donde se le aplicará a cada variable de estudio.

El instrumento o cuestionario de la primera variable está compuesto por 4 dimensiones el cual se comprenderá de 15 indicadores y 15 preguntas. El instrumento en la segunda variable estará conformado por 3 dimensiones el cual a su vez estará compuesto por 11 indicadores y 11 preguntas respectivamente.

3.4. Validez y confiabilidad del instrumento.

3.4.1. Validez

La validez de los instrumentos se estableció a través del juicio de los siguientes expertos, los cuales estuvieron conformados por los siguientes investigadores:

Nº	Expertos	Especialidad	Valoración del instrumento
01	Dr. Juan Ambicho Nieto	Contador	Confiable
02	Mg. José Alberto Chocano Figueroa	Contador	Confiable
03	Mg. Quelbin Espinoza Carbajal	Docente	Confiable

3.4.2. Confiabilidad.

Grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes. Es decir, en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto produce resultados iguales. Kerlinger (2002).

La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto, produce iguales resultados. Hernández (2010).

En el estudio se realizó una prueba piloto a los 13, empleados directivos, administrativos, jerárquicos, jefes de área y empleados que tienen relación o están involucrados directa e indirectamente con la gestión contable de la EIOMA.

Alfa de Cronbach de la variable Gestión de Tesorería

Alfa de Cronbach	N de elementos
,959	17

```
RELIABILITY
/VARIABLES=VAR00001 VAR00002 VAR00003 VAR00004 VAR00005 VAR00006
VAR00007 VAR00008 VAR00009 VAR00010 VAR00011 VAR00012 VAR00013
VAR00014 VAR00015 VAR00016 VAR00017
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPH
```

Interpretación: El estadístico de fiabilidad de Alfa de Cronbach aplicado al instrumento de investigación en su variable gestión de tesorería dio como resultado 0,959.

Alfa de Cronbach de la variable Liquidez financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
,940	11

```
RELIABILITY  
  /VARIABLES=VAR00001 VAR00002 VAR00003 VAR00004 VAR00005 VAR00006  
VAR00007 VAR00008 VAR00009 VAR00010 VAR00011  
  /SCALE('ALL VARIABLES') ALL  
  /MODEL=ALPHA.
```

Interpretación: El estadístico de fiabilidad de Alfa de Cronbach aplicado al instrumento de investigación en su variable liquidez financiera dio como resultado 0,940.

3.5. Técnicas para el procesamiento de la información.

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa SPSS 22 y el Excel Científico, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

CAPITULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

Se procesa las encuestas a través del programa SPSS V22 Excel y se presenta resultados en tablas y figuras de las variables y dimensiones en estudio.

Tabla1 Dimensión: Técnicas de control en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	1	7,69
	CASI SIEMPRE	5	38,46
	CASI NUNCA	4	30,77
	NUNCA	3	23,08
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

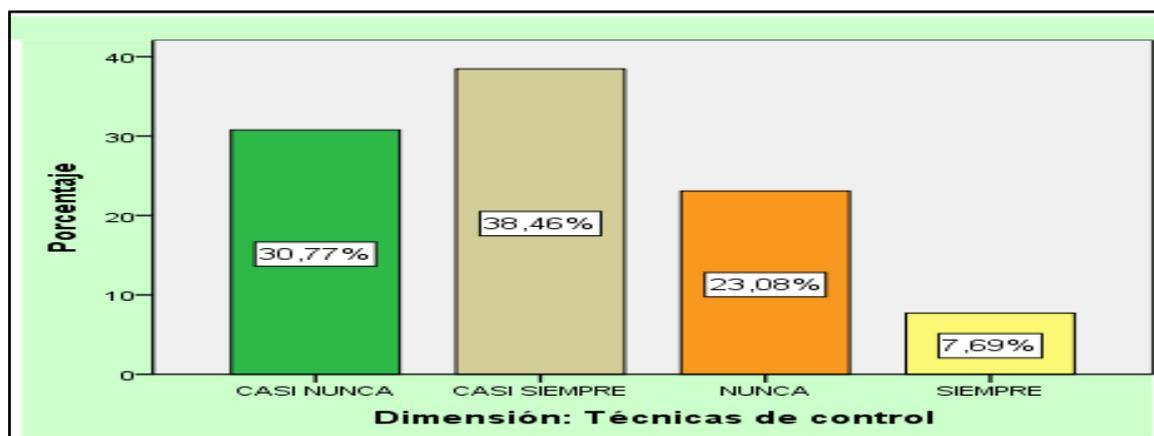


Figura1: Dimensión: Técnicas de control

Fuente: Tabla N° 1

Interpretación De la tabla y figura N°01 se observa que el 7,69% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería se utilizan técnicas de control es decir se aplican correctamente los estándares establecidos, cumplimiento de objetivos trazados, medición de resultados en la EIOMA, seguido de 23,08% nivel nunca, 38,46% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca.

Tabla2 Dimensión: Procedimiento de cobro en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	4	30,77
	CASI SIEMPRE	2	15,38
	CASI NUNCA	4	30,77
	NUNCA	3	23,08
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

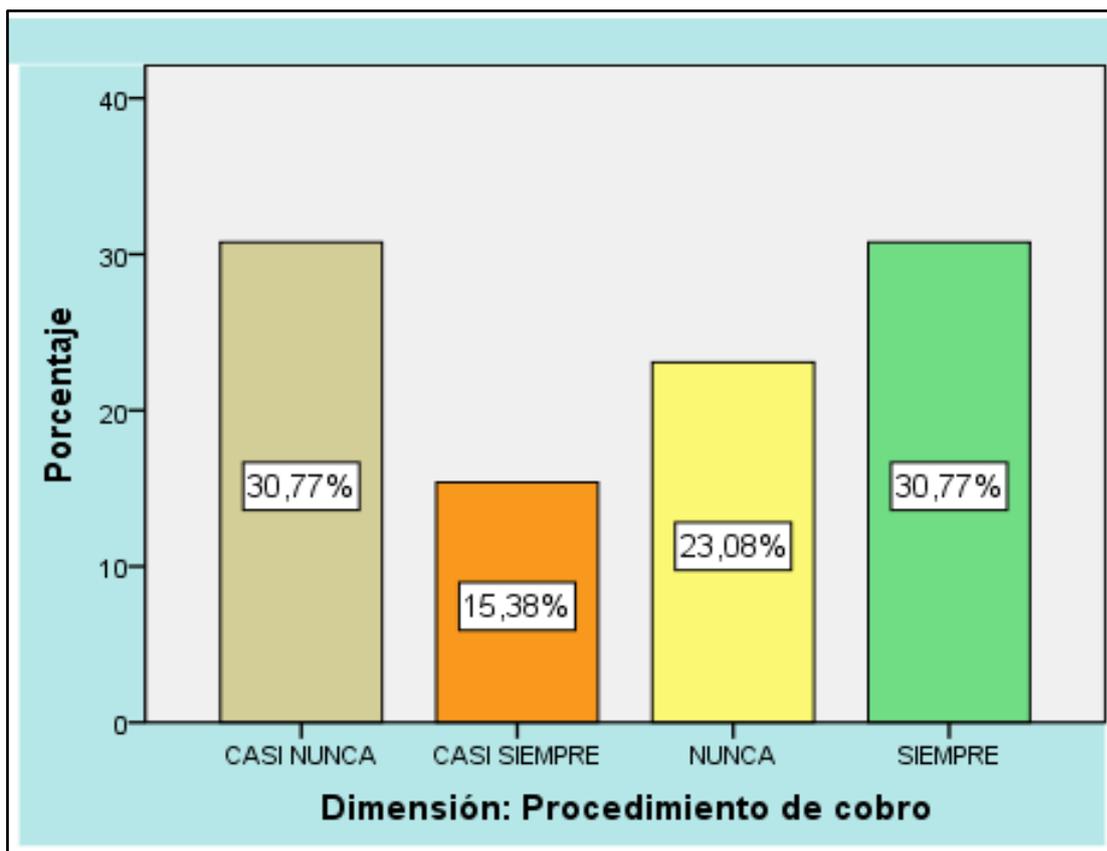


Figura2: Dimensión: Procedimiento cobro

Fuente: Tabla N° 2

Interpretación De la tabla y figura N°01 se observa que el 30,77% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería se utilizan procedimiento de cobros es decir estrategias de cobranza, políticas de cobranza, políticas de créditos, seguido de 23,08% nivel nunca, 15,38% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca.

Tabla3 Dimensión: Gestión de fondos en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	4	30,77
	CASI SIEMPRE	3	23,08
	CASI NUNCA	2	15,38
	NUNCA	4	30,77
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

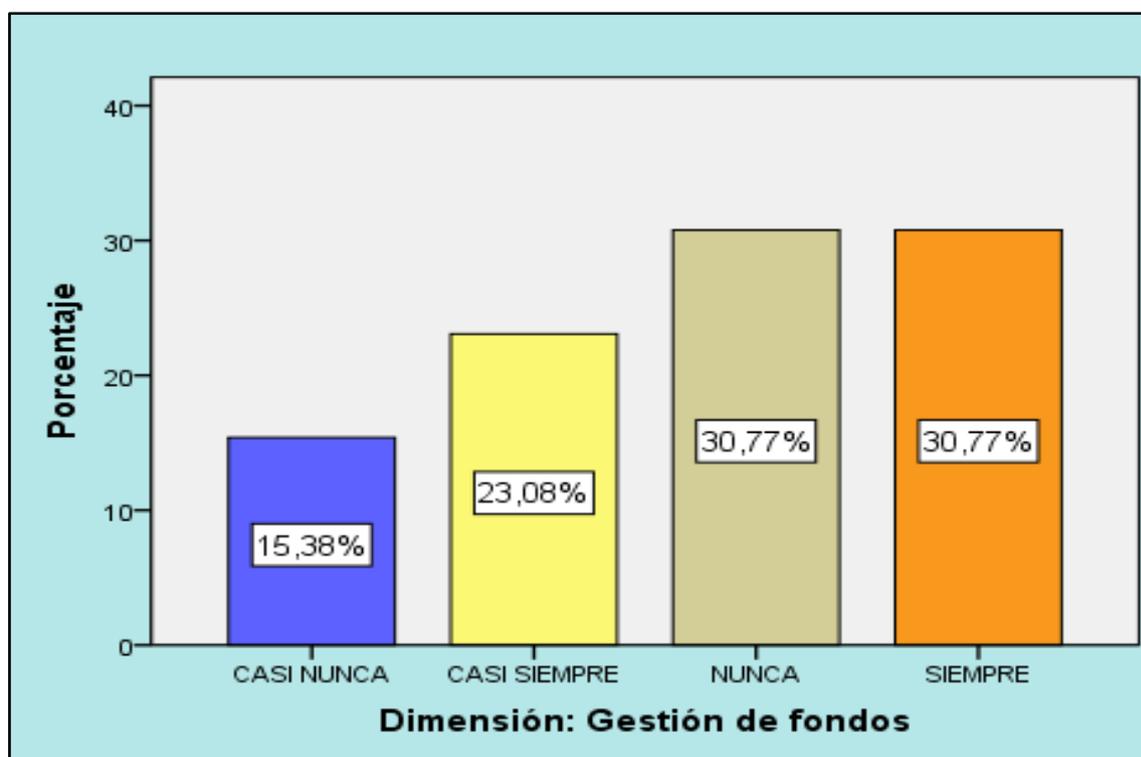


Figura3: Dimensión: Gestión de fondos

Fuente: Tabla N° 3

Interpretación De la tabla y figura N°03 se observa que el 30,77% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería realizan gestión de fondos,

es decir las estrategias de inversión son analizadas y aplicadas, se administran responsablemente los fondos económicos, el control de rendiciones de cuentas es claro y transparente, seguido de 23,08% nivel nunca, 15,38% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca.

Tabla 4 Dimensión: Control previo en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	4	30,77
	CASI SIEMPRE	4	30,77
	CASI NUNCA	2	15,38
	NUNCA	3	23,08
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

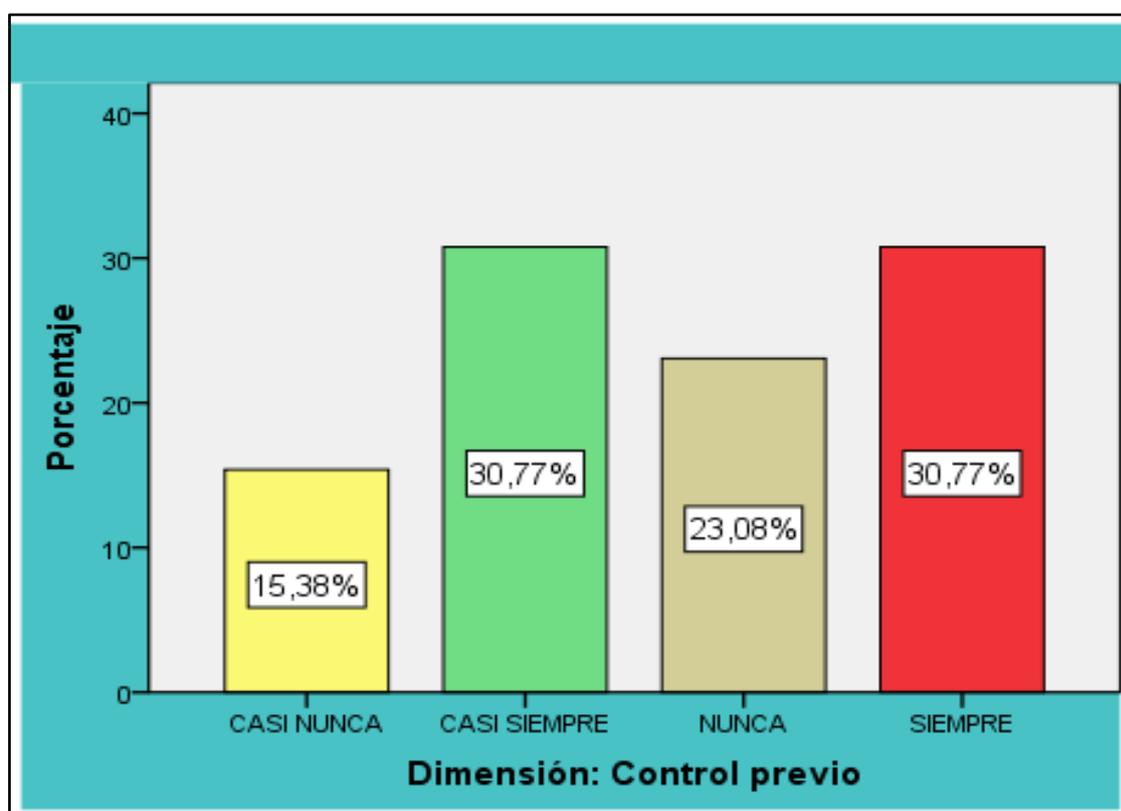


Figura4: Dimensión: Control previo

Fuente: Tabla N° 04

Interpretación De la tabla y figura N°04 se observa que el 30,77% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería realizan el control previo, es decir el monitoreo, seguimiento, objetivos de cumplimiento de metas institucionales, seguido de 23,08% nivel nunca, 30,77% nivel casi siempre y 15,38% nivel casi nunca

Tabla5 Variable: Gestión de tesorería en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	4	30,77
	CASI SIEMPRE	2	15,38
	CASI NUNCA	4	30,77
	NUNCA	3	23,08
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

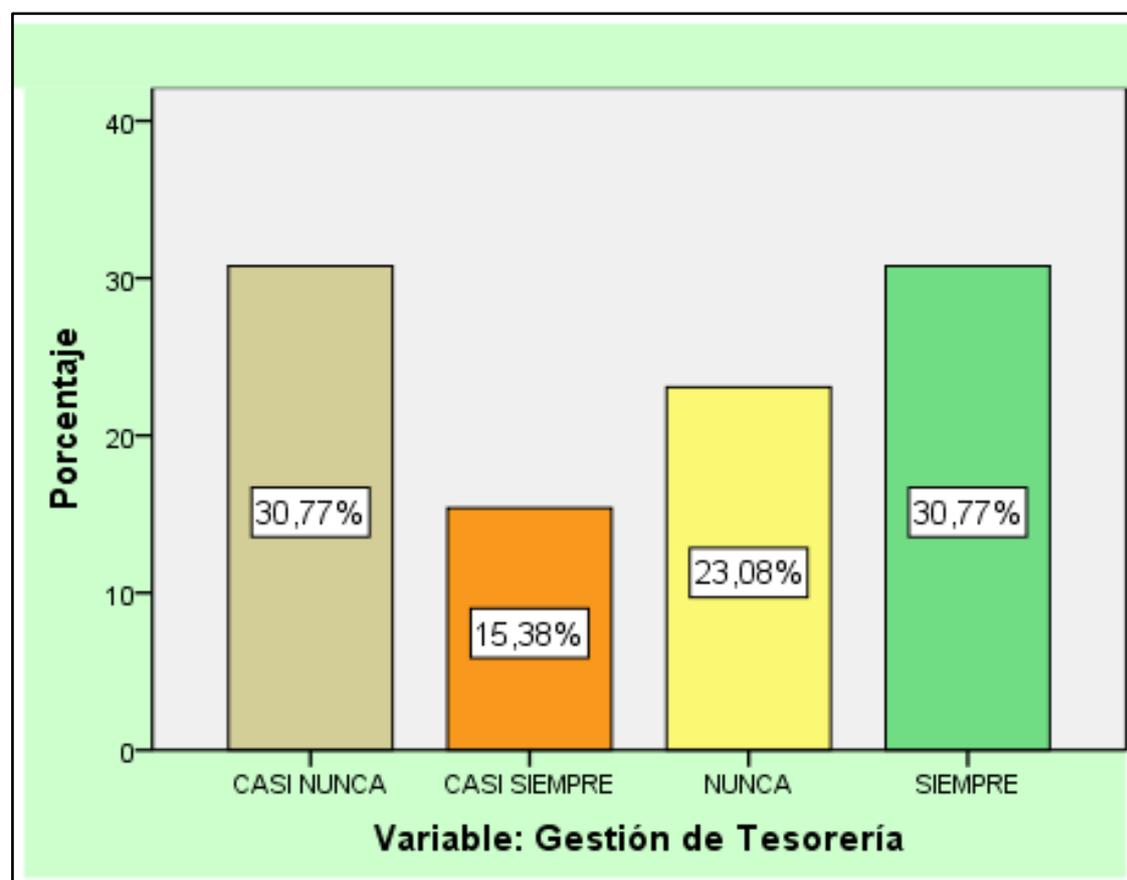


Figura5 Variable: Gestión de Tesorería

Fuente: Tabla N° 05

Interpretación De la tabla y figura N°05 se observa que el 30,77% de encuestados refieren que siempre se realizan gestión en tesorería, seguido de 23,08% nivel nunca, 15,38% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca

Tabla 6 Dimensión: Solvencia económica en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	1	7,69
	CASI SIEMPRE	3	23,08
	CASI NUNCA	5	38,46
	NUNCA	4	30,77
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

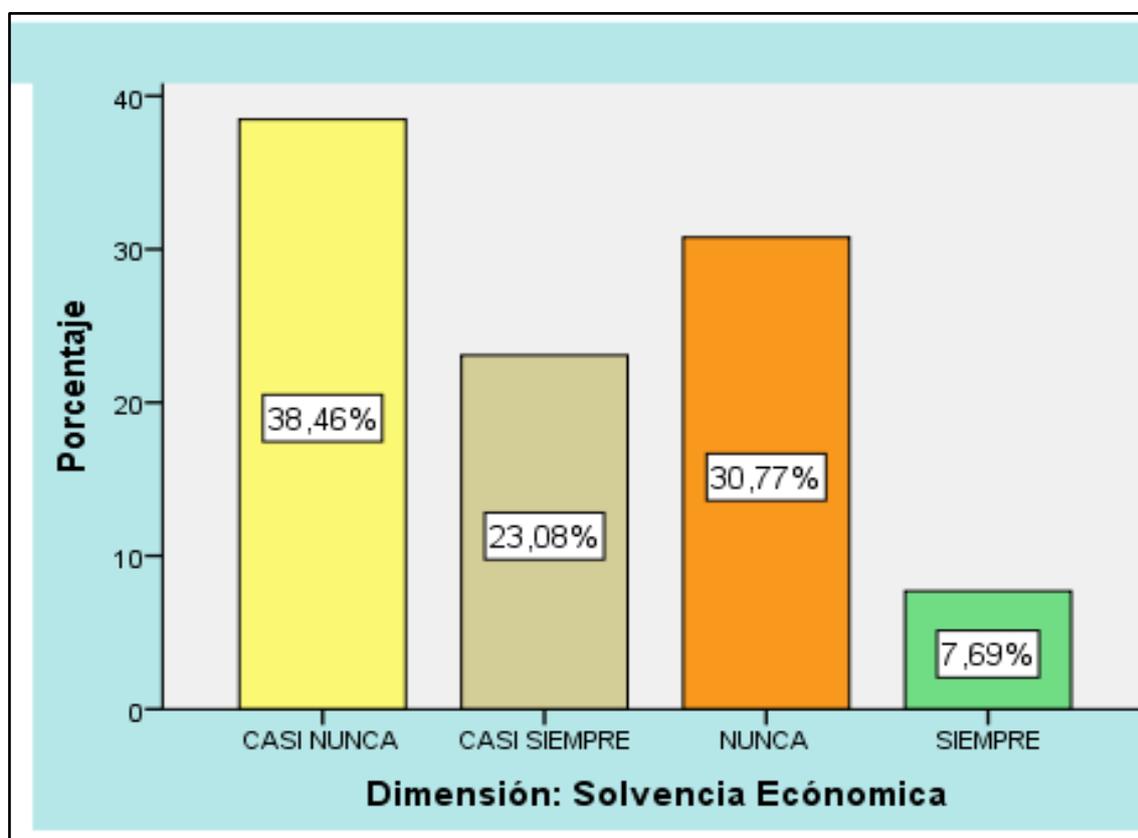


Figura6: Dimensión: Solvencia económica

Fuente: Tabla N°06

Interpretación De la tabla y figura N°06 se observa que el 7,69% de encuestados refieren que siempre la empresa tiene solvencia económica, seguido de 30,77% nivel nunca, 23,08% nivel casi siempre y 38,46% nivel casi nunca

Tabla7 Dimensión: Capacidad de pago en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	3	23,08
	CASI SIEMPRE	3	23,08
	CASI NUNCA	2	15,38
	NUNCA	5	38,46
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

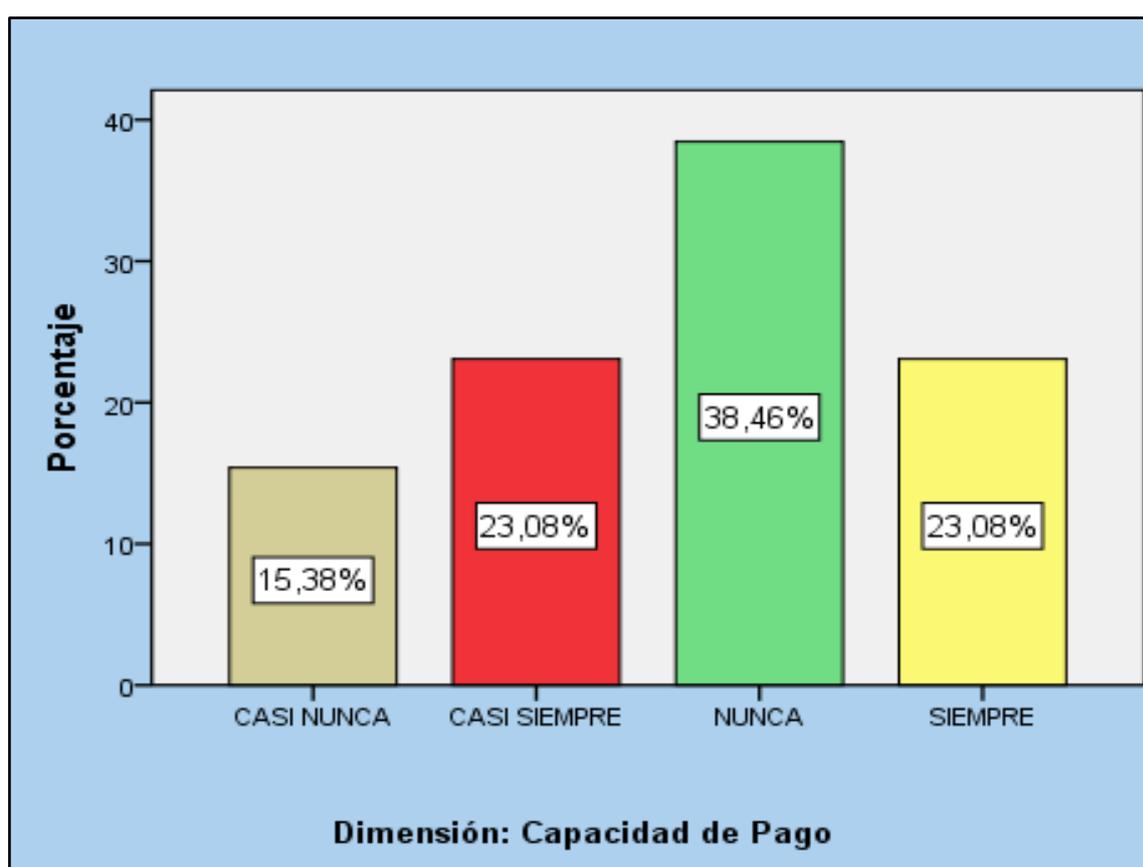


Figura7: Dimensión: Capacidad de pago

Fuente: Tabla N°07

Interpretación De la tabla y figura N°07 se observa que el 23,08% de encuestados refieren que siempre la empresa tiene capacidad de pago, seguido de 38,46% nivel nunca, 23,08% nivel casi siempre y 15,38% nivel casi nunca

Tabla8 Dimensión: Índice de liquidez en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	1	7,69
	CASI SIEMPRE	5	38,46
	CASI NUNCA	4	30,77
	NUNCA	3	23,08
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

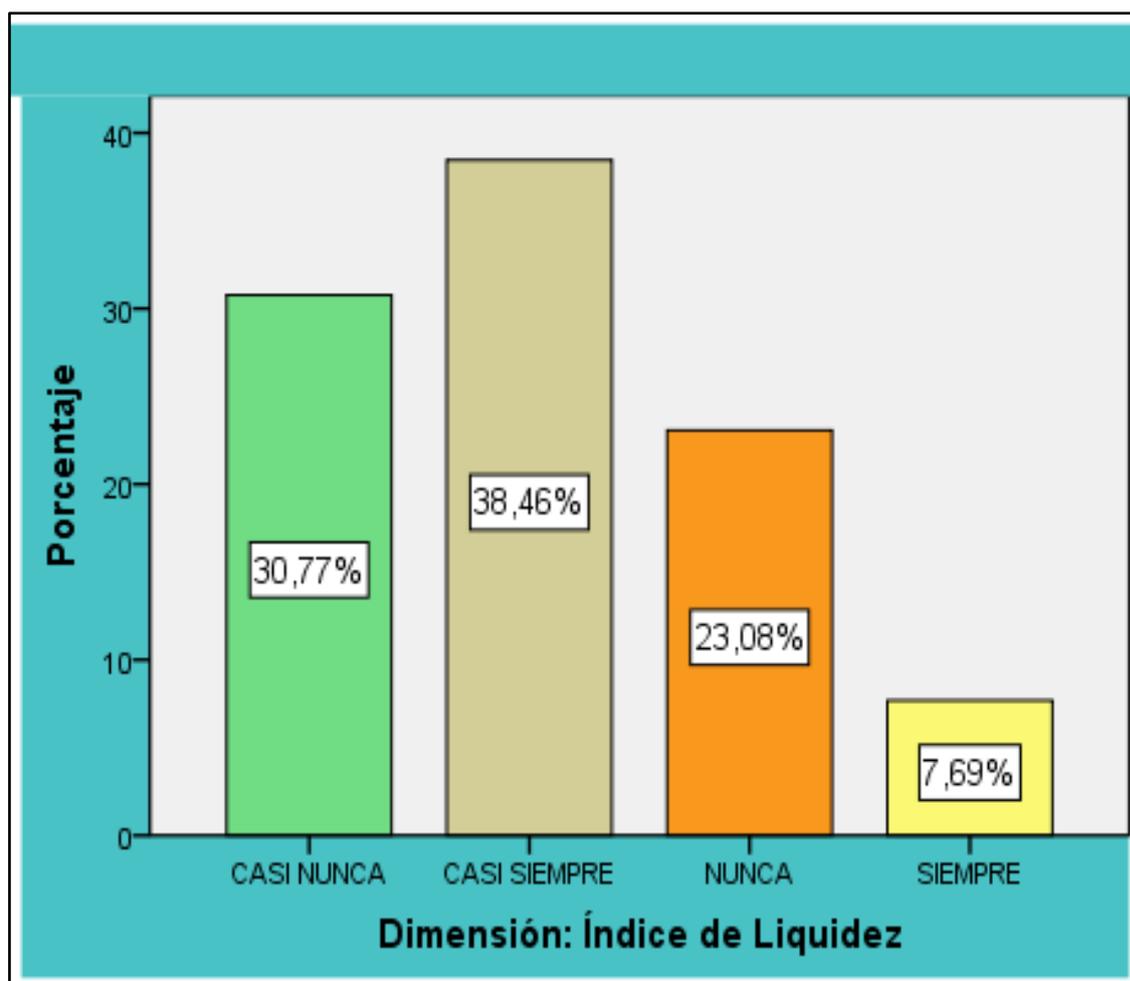


Figura8: Dimensión: Índice de liquidez

Fuente: Tabla N°08

Interpretación De la tabla y figura N°08 se observa que el 7,69% de encuestados refieren que siempre la empresa tiene índice de liquidez, seguido de 23,08% nivel nunca, 38,46% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca

Tabla 9 Variable: Liquidez financiera en la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SIEMPRE	1	7,69
	CASI SIEMPRE	6	46,15
	CASI NUNCA	3	23,08
	NUNCA	3	23,08
	Total	13	100,0

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta y procesado con el programa SPSS. V22

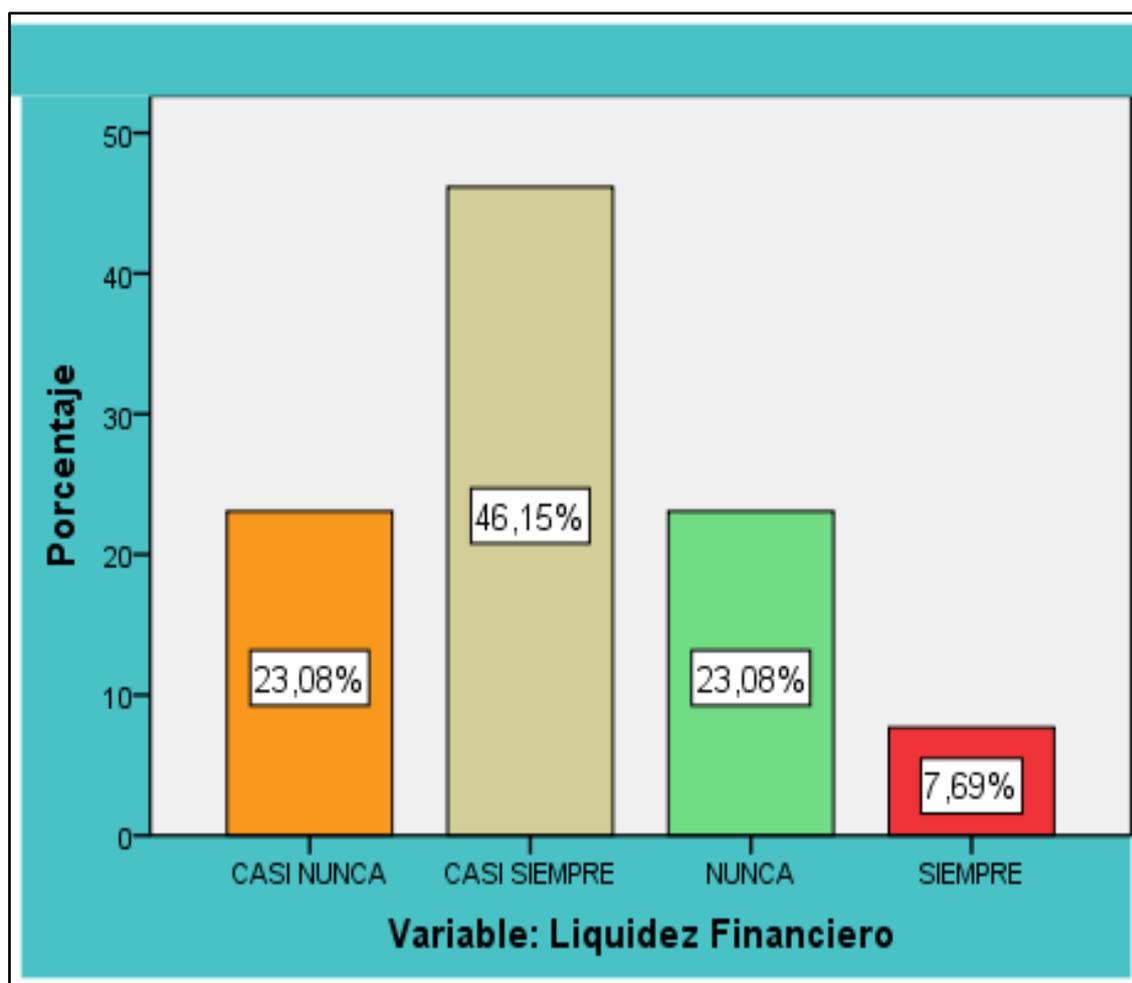


Figura9: Dimensión: Liquidez Financiera

Fuente: Tabla N°09

Interpretación De la tabla y figura N°09 se observa que el 7,69% de encuestados refieren que siempre la empresa tiene liquidez financiera, seguido de 23,08% nivel nunca, 46,15% nivel casi siempre y 23,08% nivel casi nunca.

PRUEBA DE HIPÓTESIS

HIPÓTESIS GENERAL

Ho: La gestión de tesorería se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Hi: La gestión de tesorería se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Tabla 10 Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre las variables la gestión de tesorería y liquidez financiera

		Correlaciones		
			V1	V2
Rho de Spearman	Variable (V1): Gestión de tesorería	Coeficiente de correlación	1,000	,755**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	13	13
	Variable(V2): Liquidez financiera	Coeficiente de correlación	,755**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	13	13

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 10, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,755$ correlación buena positiva y $p\text{valor } 0,003 = < 0,01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%, se concluye la gestión de tesorería se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

HIPÓTESIS ESPECIFICA N°01

Ho: La técnica de control se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Hi: La técnica de control se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Tabla 11 Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre la dimensión técnica de control y la variable liquidez financiera

Correlaciones				
			D1	V2
Rho de Spearman	Variable (D1): Técnica de control	Coeficiente de correlación	1,000	,735**
		Sig. (bilateral)	.	,004
		N	13	13
	Variable(V2): Liquidez financiera	Coeficiente de correlación	,735**	1,000
		Sig. (bilateral)	,004	.
		N	13	13

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 11, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,735$ correlación buena positiva y $p\text{valor} = 0,004 < 0,01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%, se concluye la técnica de control se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

HIPÓTESIS ESPECIFICA N°02

Ho: El procedimiento de cobro se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Hi: El procedimiento de cobro se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021.

Tabla 12 Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre la dimensión procedimiento de cobro y la variable liquidez financiera

		Correlaciones		
			D2	V2
Rho de Spearman	Variable (D2): Procedimiento de cobro	Coeficiente de correlación	1,000	,794**
		Sig. (bilateral)	.	,001
		N	13	13
	Variable(V2): Liquidez financiera	Coeficiente de correlación	,794**	1,000
		Sig. (bilateral)	,001	.
		N	13	13

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 12, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,794$ correlación buena positiva y $p\text{valor} = 0,001 < 0,01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%, se concluye el procedimiento de cobro se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

HIPÓTESIS ESPECIFICA N°03

Ho: La gestión de fondos se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Hi: La gestión de fondo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Tabla 13 Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre la dimensión gestión de fondo y la variable liquidez financiera

		Correlaciones		
			D3	V2
Rho de Spearman	Variable (D3): Gestión de fondo	Coeficiente de correlación	1,000	,616*
		Sig. (bilateral)	.	,025
		N	13	13
	Variable(V2): Liquidez financiera	Coeficiente de correlación	,616*	1,000
		Sig. (bilateral)	,025	.
		N	13	13

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 13, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,616$ correlación moderada positiva y $p\text{valor} = 0,025 < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%, se concluye la gestión de fondo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

HIPÓTESIS ESPECIFICA N°04

Ho: El Control previo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Hi: El Control previo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Tabla 14 Aplicación de la prueba estadística de Spearman entre la dimensión control previo y la variable liquidez financiera

		Correlaciones		
			D4	V2
Rho de Spearman	Variable (D4): control previo	Coeficiente de correlación	1,000	,580*
		Sig. (bilateral)	.	,038
		N	13	13
	Variable(V2): Liquidez financiera	Coeficiente de correlación	,580*	1,000
		Sig. (bilateral)	,038	.
		N	13	13

** . La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Resultados obtenidos del procesamiento de la encuesta y procesado con el programa SPSS.V22.

Interpretación: De la tabla 14, después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,580$ correlación moderada positiva y pvalor $0,038 < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%, se concluye el Control previo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

4.2. Discusión

Para realizar la discusión se parte de la pregunta investigación, ¿De qué manera la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021? donde se ha obtenido que existe relación significativa entre ambas variables que genera discusión de la tesis.

De la Tabla y figura 4 sobre la variable conocimiento tributaria se observa el 30,77% de encuestados refieren que siempre se realizan gestión en tesorería, seguido de 23,08% nivel nunca, 15,38% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca y respecto a la siguiente variable el 7,69% de encuestados refieren que siempre la empresa tiene liquidez financiera, seguido de 23,08% nivel nunca, 46,15% nivel casi siempre y 23,08% nivel casi nunca. Estos resultados tienen relación con las conclusiones de **Martinez**. (2015), que la empresa debe estar preparada para identificar a tiempo los excedentes de dinero, pues esto le permitirá invertir y generar ingresos adicionales para la empresa y lo confirma **Carrasco y Jiménez**. (2021).

La empresa que cuenta con sobrante disponible de efectivo es porque ha realizado una gestión eficaz, seguido de algunas conclusiones de Da **Cruz**. (2020), refiere no existe una buena gestión de cuentas por cobrar y afecta la liquidez de la empresa e indirectamente las cuentas por pagar, es por ello que se debe realizar la inspección y el control para que la empresa marche bien dentro de sus actividades cotidianas y se resuelven las irregularidades que se presentan **Becerra** (2017). La variable gestión de tesorería se sustenta en **Mena** (2010) y Fernández de la Cigoña (2019) y la variable liquidez financiero se fundamenta en Patillero, (2016). La hipótesis planteada se contrasta en la tabla 10 después de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r= 0,755$ correlación buena positiva y $p\text{valor } 0,003 \leq 0,01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%, se concluye la gestión de tesorería se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021.

De los resultados obtenidos de la tabla N° 01, 02, 03, 04 10, 11, 12, 13,14 sobre las dimensiones de la variable gestión de tesorería: Técnicas de control, procedimiento de cobro, gestión de fondos y control previo varía entre 40% y 60% los niveles que más predominan es siempre y casi siempre, es decir no existe una buena gestión de cuentas por cobrar y afecta la liquidez de la empresa. Luego de contrastar las hipótesis específicas se obtienen que se rechazan las hipótesis nulas planteadas, se concluye que las dimensiones de la variable gestión de tesorería se relacionan de manera significativa con la variable liquidez financiera.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

Al término de la investigación se ha llegado a las siguientes conclusiones:

Primera Conclusión:

Se concluyó que la gestión de tesorería se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,755$ correlación buena positiva y $p\text{valor } 0,003 < 0.01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. Asimismo el 30,77% de encuestados refieren que siempre se realizan gestión en tesorería, seguido de 23,08% nivel nunca, 15,38% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca y respecto la variable liquidez financiero el 7,69% de encuestados refieren que siempre la empresa tiene liquidez, seguido de 23,08% nivel nunca, 46,15% nivel casi siempre y 23,08% nivel casi nunca.

Segunda Conclusión:

Se concluyó que la técnica de control se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,735$ correlación buena positiva y $p\text{valor } 0,004 < 0.01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. Asimismo, el 7,69% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería se utilizan técnicas de control es decir se aplican correctamente los estándares establecidos, cumplimiento de objetivos trazados, medición de resultados en la EIOMA, seguido de 23,08% nivel nunca, 38,46% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca.

Tercera Conclusión:

Se concluyó que el procedimiento de cobro se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,794$ correlación buena positiva y $p\text{valor } 0,001 = < 0,01$, es decir es altamente significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 1%. Asimismo, el 30,77% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería se utilizan procedimiento de cobros es decir estrategias de cobranza, políticas de cobranza, políticas de créditos, seguido de 23,08% nivel nunca, 15,38% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca.

Cuarta Conclusión:

Se concluyó que la gestión de fondo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,616$ correlación moderada positiva y $p\text{valor } 0,025 = < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 30,77% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería realizan gestión de fondos, es decir las estrategias de inversión son analizada y aplicadas, se administran responsablemente los fondos económicos, el control de rendiciones de cuentas es claro y transparente, seguido de 23,08% nivel nunca, 15,38% nivel casi siempre y 30,77% nivel casi nunca.

Quinta Conclusión:

Se concluyó que el Control previo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021. Luego de aplicar la prueba estadística Spearman se obtiene $r = 0,580$ correlación moderada positiva y $p\text{valor } 0,038 = < 0,05$, es decir es significativo, se rechaza la hipótesis nula con un nivel de significancia del 5%. Asimismo, el 30,77% de encuestados refieren que siempre el área de tesorería realizan el control previo, es decir el monitoreo, seguimiento, objetivos de cumplimiento de metas institucionales, seguido de 23,08% nivel nunca, 30,77% nivel casi siempre y 15,38% nivel casi nunca.

RECOMENDACIONES

Las recomendaciones son las siguientes de acuerdo a los resultados obtenidos:

- Se recomienda a la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. respecto a la variable gestión tesorería, se debe implementar política de cobranzas, que permita garantizar liquidez en la empresa y poder cumplir con sus obligaciones.
- Se recomienda a la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. respecto a la dimensión Técnicas de control se debe fortalecer detección de desviaciones, aplicar correctamente medición de resultados, evaluación de resultados en cumplimiento de objetivo de la empresa.
- Se recomienda a la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. respecto a la dimensión procedimiento de cobro se debe implementar estrategias de cobranzas, políticas de créditos y seguimiento de cobros que permita en la empresa liquidez.
- Se recomienda a la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. respecto a la dimensión gestión de fondos, se debe afianzar las estrategias de inversión, administración de recursos, responsable de fondos, control de rendición de cuentas que vea reflejado en liquidez de la empresa.
- Se recomienda a la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. respecto a la dimensión control previo se debe reforzar los monitoreo de cumplimiento de metas, seguimientos de los procesos y cumplimiento de objetivos institucionales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aching, C. (2005). Guía rápida: Ratios financieros y matemáticas de la mercadotecnia. Lima, Perú. Recuperado de https://es.slideshare.net/Marcelo_Delpino/2647331-libroratiosfinancierosmatdelamercadotecnia130627085618phpapp02
- Aching Guzman, C. (2010). Ratios Financieros y Matemáticas de la Mercadotecnia. Lima: Prociencia y cultura S.A.
- Albrecht, & Bradford. (1998). La excelencia en el Servicio. Bogotá: 3R Editores.
- Amat, O. (2009). Contabilidad y finanzas para Dummies. Barcelona.
- Amorós, E. (2007). Determinantes del microcrédito y perfil de los microempresarios urbanos en las ciudades de Chiclayo y Trujillo. Perú: CIES. Disponible en: <http://www.cies.org.pe/files/documents/investigaciones/pobreza/determinantes-del-microcredito-y-perfil-de-los-microempresarios-urbanos-en-las-ciudades-de-chiclayo-y-trujillo-peru.pdf>
- Apaza Meza, M. (2006). Gestión financiera empresarial. Arequipa: Entrelíneas
- Becerra, L. B. (2017). Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa "Ademinsa S.A.C." (tesis de grado). Lima, Perú. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/103>
- Carhuatanta, Z. M. (2014). El cash flow y la gestión comercial en la empresa de transportes y servicios C&G S.A.C. de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013 (tesis de grado). Trujillo, Perú. Recuperado de <https://repositorio.upao.edu.pe/handle/20.500.12759/330>
- Castañeda, V. (2010). Manual para la Administración de Bienes Patrimoniales Estatales. Lima: 4ta edición.
- Contraloría General de la República. (1998) Seminario Taller "La Rendición de Cuentas y sus sistemas fundamentales". San José, Costa Rica.

- ESAN. (2017). Los reportes de tesorería y su utilidad en el manejo financiero. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/08/los-reportes-de-tesoreria-y-su-utilidad-en-el-manejo-financiero/>
- Fernández de la Cigoña, J. R. (2019). Sage. Obtenido de <https://www.sage.com/es-es/blog/conoce-que-es-la-gestion-de-tesoreria-y-como-tenerla-bajo-control/>
- García, A. (2011). Almacenes, planeación, organización y control. México: Edit Trillas.
- Gestión. (2018). Gestión de tesorería, un mercado virgen que podría facturar US\$ 15 millones. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/empresas/gestion-tesoreria-mercado-virgen-facturar-us-15-millones-235857-noticia/>
- Gitman L. (1997) Fundamentos de administración financiera. Editorial OUP Harla México, S.A. México. 1077 pp.
- Gómez Aquino C (2014). Modelamiento de Procesos. Manual de Procesos. 1ra Edición, Editorial Facultad de Ingeniería Industrial y de Sistemas UNI, Lima, Perú
- Guzmán, C., Buele, I., & Serrano, S. (2017). Financial Swot of Ecuadorian Private Banks After Fall in Petroleum Prices, 2015-2016. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 21(2).
- Haime, L. (2004). Planeación Financiera en la empresa moderna (6 ed.). Mexico: Ed. Fiscales ISEF.
- Hernández (s.f.). Estrategias de Inversión. Disponible: <http://es.geocities.com/jhonald2003/ei/t1.html>
- Hirache, L. (2013). El flujo de caja como herramienta financiera. *Actualidad Empresarial*, 2-3. Recuperado de <https://www.yumpu.com/es/document/read/14670602/iv-el-flujo-de-caja-como-herramienta-financiera-revista-actualidad->

- Lietaer, B. (2009). Dinero Neutral. Recuperado el 13 de marzo de 2013, de UNA NUEVA FORMA DE MONEDA PODRÍA AYUDARNOS EN LA CRISIS ECONÓMICA: <http://dineroneutral.jimdo.com/>
- Locke, E. A., & Latham, G. P. A (1990) theory of goal setting and task performance Englewood Cliffs, NJ: Prentice Hall.
- Maguiño, María. (2013). Análisis e interpretación de los estados financieros. Lima-Perú: Editorial. EDIGRABER S.A.C. Lima. Peru Recuperado de <https://edigraberblogdelectores.files.wordpress.com/2013/05/analisis-estados-financieros-primeras-paginas.pdf>
- Medina, K. P. (2013). Análisis de los estados financieros de mayo 2011-mayo del 2012, y creación de estrategias financieras para alcanzar un mejor nivel de liquidez y rentabilidad de la empresa "PINTUCA S.A." en el año 2012 (tesis de grado). Guayaquil, Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13708>
- Mena, J. L. (2010). La gestión de tesorería en las empresas multinacionales comercializadoras de cosméticos en el distrito de Santa Anita (tesis de grado). Lima, Perú. Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/USMP_4718cd6312bd17ab9ed40fb26d9f6881/
- Ortega, A. (2008). Introducción a las finanzas. México: McGraw-Hill.
- Patillero, A. (2016). Analisis Economico-Financiero de la editorial Plane S.A. (tesis de grado). ciudad de león, España. ¿Recuperado de https://buleria.unileon.es/bitstream/handle/10612/5584/71461725N_GF_septiembre16.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Resolución de Contraloría N° 072-98-CG, Normas Técnicas de Control Interno para el Sector Público, NCI 210-03.
- Reyes, C. J. (2014). Control contable del área de compras y las cuentas por pagar de la empresa distribuidora agroveterinaria Trujillo S.A.C. y su relación con los egresos de caja, para el año 2014 (tesis de grado). Trujillo, Peru. Recuperado de http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/994/1/REYES_CAR MEN_CONTROL_CONTABLE_COMPRAS.pdf

- Rizzo y Marcela, (2007) El capital de trabajo neto y el valor en las empresas. EAN. N° 61, pp 103-122.
- Rodríguez, L. (2012). Análisis de estados financieros. Colonia Desarrollo Santa Fe, México: McGraw-Hill Interamericana.
- Ross, S. A. (2009). Finanzas Corporativas. México D.F.: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Salazar, G. R. (2017). Gestión financiera para incrementar la liquidez en la ONG Socios en Salud Sucursal Perú, Lima 2017 (tesis de grado). Lima, Peru. Recuperado de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1248>
- Sanjurjo, M., & Reinoso, M. (2003). Guía PriceWaterHouseCoopers. Madrid España: Prentice Hall.
- STANLEY B., Block; GEOFFREY A., Hirt (2001); “Fundamentos de Gerencia Financiera”; Ed. McGraw Hill; Bogotá – Colombia
- Toro, D. (2010). Estados Financieros. En T. Diego, Analisis Financiero (pág. 06). Bogota: Alexander Acosta.
- Tugores, & Carrasco Cristina. (2007). Introducción a la macroeconomía. Honduras: FUOC.
- Van Horne, James C. y Wachowicz, John Jr. (2010). Fundamentos de Administración Financiera.
- Weston, T., (2006). Fundamentos de Administración Financiera. La Habana, Cuba: Editorial Félix Varela.

ANEXOS

ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: Gestión de tesorería y la liquidez financiera de la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021

Autor: Yareli Oferlinda Monteza Dávila

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	
GENERAL	GENERAL	GENERAL	Variable 1 Gestión de tesorería	Técnicas de control	Establecimiento de estándares	El diseño de investigación es no experimental.	
¿De qué manera la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?	Determinar de qué manera la gestión de tesorería se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021	La gestión de tesorería se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021			Procedimiento de cobro		Detección de desviaciones
						Gestión de fondos	Medición de resultados
					Control previo		Comparación de resultados
				Solvencia económica		Evaluación de resultados	Población y muestra
					Capacidad de pago	Estrategias de cobranza	
				Índice de liquidez		Definición de las políticas de cobranza	La muestra estará conformada por 13 empleados directivos, jefes de áreas, jerárquicos y empleados de la EIOMA
	Políticas de crédito	El diseño de investigación utilizado es transeccional o trasversal					
	Alternativas de pago			Técnicas de recolección de datos. La encuesta			
	Seguimiento de cobro	Instrumento de aplicación. El cuestionario					
	Estrategias de inversión		Técnicas para el procesamiento de datos				
	Administración de los recursos						
	Responsables de los fondos						
	Control de rendición de cuentas						
ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	ESPECÍFICOS	variable 2 Liquidez financiera	Solvencia económica	Monitoreo de cumplimientos de metas	El diseño de investigación utilizado es transeccional o trasversal	
¿Cómo la técnica de gestión se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?	Identificar como las técnicas de gestión se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021	La técnica de gestión se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021			Capacidad de pago		Cumplimiento de objetivos
				¿Cómo el procedimiento de cobro se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?		Identificar cómo el procedimiento de cobro se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021	El procedimiento de cobro se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021
	Respaldo patrimonial.	Técnicas para el procesamiento de datos					
						Respaldo financiero	
					Accesibilidad a créditos		
				Corto plazo			
				Mediano plazo			
				Largo plazo			
				Capital neto de trabajo			
				Indicadores de endeudamiento			
				Rotación de cartera			
				Rotación de inventarios			

<p>2021?</p> <p>¿Cómo la gestión de fondos se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?</p> <p>¿Cómo el control previo se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021?</p>	<p>Identificar cómo la gestión de fondos se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021</p> <p>Identificar como el control previo se relaciona con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021</p>	<p>La gestión de fondos se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021</p> <p>El control previo se relaciona significativamente con la liquidez financiera en la empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – Provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021</p>			<p>Indicadores de rentabilidad</p>	<p>Se hará uso del análisis descriptivo, para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
---	--	--	--	--	------------------------------------	---

ANEXO 2: INSTRUMENTOS DE APLICACIÓN

Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

El presente cuestionario se aplicó a los: directivos, administradores, empleados de los trabajadores involucrados con la unidad de gestión de tesorería de la EIOMA, ubicado en el distrito de Neshuya, perteneciente al distrito de Padre Abad en la región Ucayali. Este cuestionario tiene por finalidad recoger información sobre las variables gestión de tesorería y liquidez financiera

. La presente investigación sirvió para la titulación de la Bach. Yareli Oferlinda Monteza Dávila, para optar el título de contadora egresada de la Universidad Privada de Pucallpa.

La información que usted nos proporcionará es anónima y será utilizada únicamente con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Instrucciones:

A continuación, encontrará una serie de enunciados los cuales debe leer y marcar con una "X", la casilla que mejor represente su respuesta.

Escala valorativa:

NUNCA	: 1
CASI NUNCA	: 2
CASI SIEMPRE	: 3
SIEMPRE	: 4

Cuestionario de la Variable (I): Gestión de tesorería

	Ítems	Escala de medición			
	Contenido	1	2	3	4
Indicadores	Dimensión 1: Técnicas de control				
Establecimiento de estándares	¿En el área de tesorería, aplican correctamente los establecimientos de estándares en la EIOMA?				
Detección de desviaciones	¿En el área de tesorería, se detectan las desviaciones de manera rápida y oportuna para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazadas en la EIOMA?				
Medición de resultados	¿En el área de tesorería de la EIOMA, aplican correctamente la medición de resultados?				
Comparación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la comparación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazadas en la EIOMA?				
Evaluación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la evaluación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazadas en la EIOMA?				
Indicadores	Dimensión 2: Procedimiento de cobro				
Estrategias de cobranza	¿Las estrategias de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?				
Definición de las políticas de cobranza	¿La definición de las políticas de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?				
Políticas de crédito	¿Las políticas de crédito son realizadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?				
Alternativas de pago	¿Las alternativas de pago son realizadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?				
Seguimiento de cobro	¿El seguimiento de cobro son realizadas constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?				
Indicadores	Dimensión 3: Gestión de fondos				
Estrategias de inversión	¿En el área de tesorería, las estrategias de inversión son bien estudiadas, analizadas y aplicadas?				
Administración de los recursos	¿En el área de tesorería, las administraciones de los recursos son bien presupuestados en todas las áreas de la EIOMA?				
Responsables de los fondos	¿En el área de tesorería, administra responsablemente los fondos de los trabajadores, empleados y directivos de la EIOMA?				
Control de rendición de cuentas	¿En el área de tesorería, el control de rendiciones de cuentas es claro y transparente para los gerentes de la EIOMA?				
Indicadores	Dimensión 4: Control previo				
Monitoreo de cumplimientos de metas	¿El monitoreo de cumplimientos de las metas institucionales es supervisado constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?				
Cumplimiento de objetivos	¿El cumplimiento de objetivos institucionales es supervisado constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?				
Seguimientos de los procesos	¿El seguimiento de los procesos es supervisado constantemente por el área de tesorería de la EIOMA?				

Cuestionario de la Variable (II): Liquidez financiera

	Ítems	Escala de medición			
	Contenido	1	2	3	4
Indicadores	Dimensión 1: Solvencia económica				
Respaldo patrimonial.	¿El respaldo patrimonial de la EIOMA es controlado y supervisado constantemente por el área de tesorería?				
Respaldo financiero	¿El respaldo financiero de la EIOMA es solvente, oportuno para el área de teoría'?				
Accesibilidad a créditos	¿El área de tesorería maneja idóneamente la accesibilidad de los créditos internos y externos en la EIOMA?				
Indicadores	Dimensión 2: Capacidad de pago				
Corto plazo	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a corto plazo?				
Mediano plazo	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a mediano plazo?				
Largo plazo	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a largo plazo?				
Indicadores	Dimensión 3: Índice de liquidez				
Rotación de cartera	¿En el área de tesorería el indicador la rotación de cartera representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?				
Rotación de inventarios	¿En el área de tesorería el indicador rotación de inventarios representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?				
Indicadores de rentabilidad	¿En el área de tesorería el indicador de rentabilidad representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?				

Anexo 3 Matrices de validación

Anexo 03: matriz de validación

Título: Gestión de tesorería y la liquidez financiera de la Empresa Industrias Oleaginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021
 Autores: Bach. Yareli Oferlinda Monteza Dávila

Variables	Dimensión	Indicador	Ítems	Opción de respuesta				Criterio de evaluación						Observación y/o recomendación	
				Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre los ítems y la opción de respuesta			
								Si	No	Si	No	Si	No		
Gestión de tesorería	Técnicas de control	Establecimiento de estándares	¿En el área de tesorería, aplican correctamente los establecimientos de estándares en la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		Detección de desviaciones	¿En el área de tesorería, se detectan las desviaciones de manera rápida y oportuna para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		Medición de resultados	¿En el área de tesorería de la EIOMA, aplican correctamente la medición de resultados?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
	Procedimientos de cobro	Comparación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la comparación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		Evaluación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la evaluación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		Estrategias de cobranza	¿Las estrategias de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
		Definición de las políticas de cobranza	¿La definición de las políticas de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

Liquidez Financiera	Capacidad de pago	Mediano plazo	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a mediano plazo?										
			<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>			
	Largo plazo	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a largo plazo?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Índice de liquidez	Capital neto de trabajo	¿En el área de tesorería el indicador de capital neto de trabajo utilizado representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Indicadores de endeudamiento	¿En el área de tesorería el indicador de endeudamiento representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Rotación de cartera	¿En el área de tesorería el indicador la rotación de cartera representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Rotación de inventarios	¿En el área de tesorería el indicador rotación de inventarios representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
	Indicadores de rentabilidad	¿En el área de tesorería el indicador de rentabilidad representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Pucallpa, 04 de noviembre del 2021



Firma del validador

NOMBRES Y APELLIDOS :
 DNI :
 GRADO :
 MENCIÓN :

Juan Ambicho Nieto
 80430912
 Dr.
 Gestion Ambiental

Anexo 03: matriz de validación

Título: Gestión de tesorería y la liquidez financiera de la Empresa Industrias Oleoginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021
 Autores: Bach. Yareli Oferlinda Monteza Dávila

Variables	Dimensión	Indicador	Ítems	Opción de respuesta				Criterio de evaluación								Observación y/o recomendación
				Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre ítems y la opción de respuesta				
								Si	No	Si	No	Si	No			
Gestión de tesorería	Técnicas de control	Establecimiento de estándares	¿En el área de tesorería, aplican correctamente los establecimientos de estándares en la EIOMA?					X	X	X	X					
		Detección de desviaciones	¿En el área de tesorería, se detectan las desviaciones de manera rápida y oportuna para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOMA?					X	X	X	X					
		Medición de resultados	¿En el área de tesorería de la EIOMA, aplican correctamente la medición de resultados?					X	X	X	X					
	Procedimiento de cobro	Comparación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la comparación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOMA?					X	X	X	X					
		Evaluación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la evaluación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOMA?					X	X	X	X					
		Estrategias de cobranza	¿Las estrategias de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?					X	X	X	X					
		Definición de las políticas de cobranza	¿La definición de las políticas de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOMA?					X	X	X	X					

Liquidez Financiera		Mediano plazo	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a mediano plazo?																		
Capacidad de pago		Largo plazo	¿El área de tesorería de la EIOMA, tiene capacidad de pago a largo plazo?							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Índice de liquidez		Capital neto de trabajo	¿En el área de tesorería el indicador de capital neto de trabajo utilizado representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
		Indicadores de endeudamiento	¿En el área de tesorería el indicador de endeudamiento representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?							X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
		Rotación de cartera	¿En el área de tesorería el indicador la rotación de cartera representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?								X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		Rotación de inventarios	¿En el área de tesorería el indicador rotación de inventarios representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?								X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
		Indicadores de rentabilidad	¿En el área de tesorería el indicador de rentabilidad representa un alto índice de liquidez para la EIOMA?								X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Pucallpa, 04 de noviembre del 2021


Firma del validador

NOMBRES Y APELLIDOS : JOSÉ ALBERTO CHCANO FIGUEROA
 DNI : 07216422
 GRADO : TAC/ESTER
 MENCIÓN : GESTIÓN EMPRESARIAL

Anexo 03: matriz de validación

Título: Gestión de tesorería y la liquidez financiera de la Empresa Industrias Oleoginosas Monte Alegre S.A. en el distrito de Neshuya – provincia de Padre Abad – Ucayali, 2021
 Autores: Bach. Yareli Oferlinda Monteza Dávila

Variables	Dimensión	Indicador	Ítems	Opción de respuesta				Criterio de evaluación								Observación y/o recomendación				
				Nunca	Casi nunca	Casi siempre	Siempre	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre ítems y la opción de respuesta						
								Si	No	Si	No	Si	No	Si	No					
Gestión de tesorería	Técnicas de control	Establecimiento de estándares	¿En el área de tesorería, aplican correctamente los establecimientos de estándares en la EIOIMA?																	
		Detección de desviaciones	¿En el área de tesorería, se detectan las desviaciones de manera rápida y oportuna para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOIMA?																	
		Medición de resultados	¿En el área de tesorería de la EIOIMA, aplican correctamente la medición de resultados?																	
		Comparación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la comparación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOIMA?																	
Procedimiento de cobro		Evaluación de resultados	¿En el área de tesorería, se observan detenidamente la evaluación de resultados para así poder llegar al cumplimiento de los objetivos trazados en la EIOIMA?																	
		Estrategias de cobranza	¿Las estrategias de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOIMA?																	
		Definición de las políticas de cobranza	¿La definición de las políticas de cobranza son aplicadas correctamente por el área de tesorería en la EIOIMA?																	

ANEXO: 04

Base de datos de la confiabilidad del instrumento de investigación

N°	Variable 1: Gestión de tesorería																
	Dimensiones																
	Técnicas de control					Procedimiento de cobro					Gestión de fondos				Control previo		
	Ítems 1	Ítems 2	Ítems 3	Ítems 4	Ítems 5	Ítems 6	Ítems 7	Ítems 8	Ítems 9	Ítems 10	Ítems 11	Ítems 12	Ítems 13	Ítems 14	Ítems 15	Ítems 16	Ítems 17
01	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
02	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
03	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
04	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
05	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
06	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
07	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
08	4	3	1	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
09	1	3	1	4	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
10	4	3	1	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
11	3	3	1	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
12	4	3	1	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
13	3	3	1	4	2	2	2	4	2	3	2	3	3	3	3	3	3

N°	Variable 2: Liquidez financiero										
	Dimensiones										
	Solvencia económica			Capacidad de pago			Índice de liquidez				
	Ítems 1	Ítems 2	Ítems 3	Ítems 4	Ítems 5	Ítems 6	Ítems 7	Ítems 8	Ítems 9	Ítems 10	Ítems 11
01	1	4	2	1	1	2	4	2	4	3	2
02	2	1	2	2	2	1	2	3	2	2	3
03	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
04	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
05	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
06	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
07	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
08	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
09	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2
10	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
11	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2
12	1	4	1	4	1	4	4	2	4	1	2
13	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2

ANEXO: 05

Base de datos del procesamiento de la información

Base de datos de la variable gestión de tesorería

N°	ITEMS1	ITEMS2	ITEMS3	ITEMS4	ITEMS5	ITEMS6	ITEMS7	ITEMS8	ITEMS9	ITEMS10	ITEMS11	ITEMS12	ITEMS13	ITEMS14	ITEMS15	ITEMS16	ITEMS17
1	3	4	3	3	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	4	3
2	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
3	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	4	4	4
4	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
5	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
6	2	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
7	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
8	2	2	4	4	2	2	2	2	3	4	2	4	4	4	4	4	4
9	1	3	1	4	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	4	3	1
10	4	3	2	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
11	3	3	1	4	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
12	4	3	1	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4
13	3	3	1	4	2	2	2	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta. Escala: Siempre: 4 Casi siempre: 3 Casi nunca: 2 Nunca: 1

Base de datos de la variable liquidez financiera

N°	ITEMS1	ITEMS2	ITEMS3	ITEMS4	ITEMS5	ITEMS6	ITEMS7	ITEMS8	ITEMS9	ITEMS10	ITEMS11
1	1	4	2	1	2	2	4	2	4	3	2
2	2	1	2	2	2	1	2	3	2	2	3
3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
5	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
6	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
7	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2
8	4	4	4	4	3	4	4	2	2	1	2
9	3	3	3	4	4	4	3	2	3	3	2
10	4	3	4	4	3	3	4	2	4	4	3
11	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2
12	1	4	1	4	3	4	4	2	4	1	2
13	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2

Fuente: Información obtenida de la aplicación de la encuesta. Escala: Siempre: 4 Casi siempre: 3 Casi nunca: 2 Nunca: 1

ANEXO: 06

FOTOS



