



**Universidad
Norbert Wiener**

**FACULTAD DE INGENIERÍA Y NEGOCIOS
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE NEGOCIOS Y
COMPETITIVIDAD**

Plan de tesis

**Propuesta para optimizar la liquidez en la empresa KLO, Lima
2022**

Para optar el título profesional en Contador Publico

AUTOR

Robles Nolasco, Ciles

ORCID: 0000-0002-1070-3346

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN GENERAL DE LA UNIVERSIDAD

Sociedad y transformación digital

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN ESPECÍFICA DE LA UNIVERSIDAD

Gestión negocios y tecnociencia

LIMA - PERÚ

2022

Miembros del jurado

Presidente del Jurado

.....

Secretario

.....

Vocal

.....

Asesora temática

.....

Dedicatoria

La presente investigación va dedicado a mis padres y hermanos, por el apoyo incondicional que me brindan a diario, a Dios por mantener unido a la familia y guiarme en este camino.

Agradecimiento

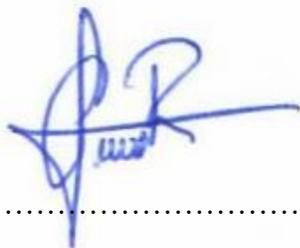
A los docentes de la universidad por brindarnos nuevos conocimientos y guiarnos hasta la meta.

Declaración de autoría

 Universidad Norbert Wiener	DECLARACIÓN DE AUTORIA		
	CÓDIGO: UPNW-EES- FOR-017	VERSIÓN: 01	FECHA:
		REVISIÓN: 01	30/11/2020

Yo, Robles Nolasco Ciles estudiante de la escuela académica profesional de Negocios y Competitividad de la Universidad Privada Norbert Wiener, declaro que el trabajo académico titulado: “Estrategias para optimizar la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022” para la obtención del Título Profesional de Contabilidad y Auditoría es de mi autoría y declaro lo siguiente:

1. He mencionado todas las fuentes utilizadas, identificando correctamente las citas textuales o paráfrasis provenientes de otras fuentes.
2. No he utilizado ninguna otra fuente distinta de aquella señalada en el trabajo.
3. Autorizo a que mi trabajo puede ser revisado en búsqueda de plagios.
4. De encontrarse uso de material intelectual ajeno sin el debido reconocimiento de su fuente y/o autor, me someto a las sanciones que determina los procedimientos establecidos por la UPNW.



.....
Firma

Robles Nolasco Ciles

DNI: 48017706



Huella

Lima, 11 de marzo de 2022.

Índice

	Pág.
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autoría	v
Índice	1
Índice de tablas	3
Índice de figuras	4
Índice de cuadros	5
1.	4
1.1	5
1.2	7
1.2.1	7
1.2.2	7
1.3	8
1.3.1	8
1.3.2	8
1.4	8
1.4.1	8
1.4.2	8
1.4.3	9
1.5	9
1.5.1	9
1.5.2	9
1.5.3	9
2.	10
2.1	10
2.2	13
2.3	14
3.	16
3.1	16
3.2	16
3.3	16

3.4	17	
3.5	17	
3.6	18	
3.7	19	
3.8	19	
3.8.1	19	
3.8.2	19	
3.9	20	
3.10	21	
4.	22	
4.1	22	
4.2	23	
5.	24	
ANEXOS		40
Anexo 1: Matriz de consistencia		41
Anexo 2: Instrumento cualitativo		42
Anexo 3: Transcripción de las entrevistas o informe del análisis documental		43
Anexo 4: Pantallazos del Atlas. ti		52
Anexo 5: Matrices de trabajo		56

Índice de tablas

Tabla 1. Categorización	30
Tabla 2. Cronograma de actividades	33
Tabla 3. Recursos humanos	34
Tabla 4. Materiales	34
Tabla 5. Presupuesto del proyecto	34
Tabla 6. Resultados de las ratios de gestión, periodos 2018-2019.	44
Tabla 7. Resultados de las ratios de liquidez, periodos 2018-2019	47

Índice de figuras

Figura 1. Análisis cualitativo de la sub categoría índices de actividad o gestión.	35
Figura 2. Análisis cualitativo de la sub categoría planificación financiera.	36
Figura 3. Análisis cualitativo de la sub categoría gestión de recursos.	37
Figura 4. Análisis cualitativo de la sub categoría razones de liquidez.	38
Figura 5. Análisis cualitativo de la categoría gestión financiera.	40
Figura 6. Nube de palabras.	43
Figura 7. Comparativo de ventas brutas anuales, periodos 2018-2019	46

1. EL PROBLEMA

1.1 Planteamiento del problema

Las empresas actualmente, debido a la pandemia Covid-19 se han visto afectados considerablemente en sus ingresos, por lo tanto, afecto la liquidez disponible y que no han podido cumplir con sus compromisos. En un estudio panameño, Sáenz y Sáenz (2019) identificaron perdidas constantes en las inversiones y financiamiento, los principales problemas han sido falta de control, análisis y estrategias, las mismas que se solucionaron utilizando la ratio financiera de liquidez. Estos indicadores son claves porque permiten tomar decisiones más acertadas con respecto a la situación de la entidad en evaluación, también refleja el manejo de los recursos de la empresa que permite cumplir con sus obligaciones. De esta forma las empresas pueden tener una idea más clara para realizar inversiones o cumplir con sus compromisos sin afectar su liquidez.

En un estudio realizado en Cuba, González (2021) identificaron que, la liquidez es afectada de forma inmediato por la crisis y que esta puede durar bastante tiempo, los problemas han sido la falta de gestión, supervisión y evaluaciones, asimismo constataron la factibilidad como un instrumento metodológico, que permite predecir y estimar un riesgo de liquidez, establece una herramienta para que las empresas vigilen con mayor seriedad los sucesos que puede generar riesgo de liquidez.

En un estudio brasileño, Pilar y Veras (2020) identificaron que, el rendimiento de un activo es mínimo y la tasa de intereses no resulta favorable, sin embargo, revelaron que el accionar del mercado brasileño fue superior al mercado internacional y que la liquidez media puede considerarse sensato, esto a pesar de una gran cantidad de variables, también hay sospechas de que cuando se incrementa el riesgo en el país, la bolsa de valores tiene un deficiente desempeño.

Por la pandemia actual de la COVID-19, el gobierna con la finalidad de evitar contagio masivo ha decretado la inmovilización de las personas, la misma, que ha sido perjudicial para las empresas, debido a que no contaban con todos sus colaboradores, esto provoco la disminución de la producción, por lo tanto, se ha reducido las ventas en gran porcentaje, y con

el fin de dar continuidad de los pagos, el gobierno, a través del MEF, ha creado el programa “Reactiva Perú”, que facilitará a las empresas una respuesta inmediata y práctico con respecto a la liquidez, para combatir el impacto de la COVID-19, la finalidad es aseverar los pagos, brindando garantías.

La liquidez en una empresa es pieza fundamental por su capacidad estratégica, para obtener diferentes habilidades, esto llevará a crear y brindar productos variados y sacar ventaja a nuestros competidores, además es muy importante lograr identificar el manejo de la liquidez, además te tener un control adecuado con los créditos que se obtienen de terceros, la misma que se puede visualizar en el estado de flujo, esto permitirá saber el rumbo de la empresa.

Muchas empresas no utilizan las razones financieras como herramienta, debido a que desconocen o simplemente no quieren saber la situación económica, esto ocasiona que se realicen inversiones o se financian por intermedio de terceros sin tener conocimiento si tiene la capacidad de cubrir u obtener resultado favorable, y es así como, Gutiérrez y Tapia (2020) en su estudio utilizaron como herramienta los ratios financieros, con la finalidad de determinar si la organización puede cumplir con sus compromisos en el corto plazo, estos indicadores permitirán a la gerencia tomar mejores decisiones, sin poner en riesgo el patrimonio de empresa con los acreedores, inversionistas y entidades financieras.

Por la situación de incertidumbre causada por estado de emergencia que atraviesa el país, muchas empresas productoras se han visto perjudicado, debido a la inmovilización social decretado por el gobierno, muchos trabajadores no se presentaban a trabajar por temor a contagiarse, esto provoco la reducción de la producción, por lo tanto, las ventas disminuyeron considerablemente. Patricia Salinas, en su artículo recomienda a las empresas que utilicen indicadores que les permita analizar la liquidez que poseen, para no correr el riesgo y cumplir con sus compromisos.

Los primeros meses del 2021, nos vimos sorprendidos por la segunda ola de la COVID-19, muchas personas se vieron perjudicados perdiendo su empleo, por lo tanto, no había capacidad monetaria para cubrir con lo más básico para una familia. El gobierno con la finalidad de reactivar la economía realizó programas que brindaran ayuda a las compañías para poder

hacer frente a sus obligaciones y mantener el volumen de los trabajadores, asimismo, el MEF asegura que la economía tendrá un incremento positivo a futuro, por el aumento de la productividad, por lo tanto, tendrá un impacto favorable al PBI, lo más resaltante es el incremento de la producción de electricidad, en un 14.80% en marzo y 41.2% transcurrido en los 20 días de abril, de mantenerse beneficiara mucho al país.

Posteriormente luego de haber identificado el problema a nivel macro y micro, se revisó los problemas que existen en la entidad operador logístico KLO. Debido a la facturación fuera de fecha, la falta de política de cobranza y de control, esto sucede por la constante rotación de personal o en su defecto realiza funciones de varios puestos de trabajo, además las capacitaciones que se les brinda a los colaboradores son mínimas, lo descrito anteriormente trae como consecuencia que las facturas se cobren después de 120 días, siendo el plazo de crédito otorgado como máximo 60 días.

En KLO, hay cambio constante de proveedores, esto sucede por la falta de acuerdos comerciales, procedimientos y políticas no establecidos, porque no hay un área de compras, trayendo como consecuencia que se pague fuera de fecha, en muchas ocasiones se negaron a prestarnos sus servicios indicando que se les debía varias facturas vencidas con más de 30 días de atraso, lo cual disminuye el efectivo que estaba destinado a otras operaciones.

El área contable y tesorería no realizan flujo de caja proyectado o en su defecto presupuestos, por ende, las estimaciones de impuestos por pagar mensuales no se pueden visualizar con anticipación y para evitar sanciones tributarias solicitan préstamos a entidades financieras, año tras año el endeudamiento con terceros se incrementa comprometiendo el patrimonio de la empresa.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuáles son las herramientas para optimizar la liquidez en una empresa logística, Lima 2022?

1.2.2 Problemas específicos

¿Cuál es el diagnóstico de la liquidez en un empresa logística, Lima 2022?

¿Cuáles son los factores para optimizar de la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Propuesta para optimizar la liquidez en una empresa logística, Lima 2022.

1.3.2 Objetivos específicos

Determinar en qué escenario se encuentra la liquidez en una empresa logística, Lima 2022.

Determinar los factores a optimizar de la liquidez en una empresa logística, Lima 2022.

1.4 Justificación de la investigación

1.4.1 Justificación teórica

El estudio guarda relación con cuatro teorías: (a) teoría de contabilidad, porque constituye una herramienta importante debido que ofrece la información pertinente para poder decidir de forma adecuada; (b) la teoría financiera, debido a que, para tener el conocimiento necesario sobre la liquidez se debe conocer la dinámica financiera de la organización; (c) la teoría de control, puesto que, al estar vinculadas acciones contables dentro de la organización como lo es la liquidez, debe existir control y vigilancia en las operaciones; y (d) teoría de sistema, debido a que, el manejo de las finanzas de una organización implica diversos elementos, lo cual se considera como un todo.

1.4.2 Justificación metodológica

La relevancia metodológica de este estudio se basa en que, este se realizará bajo el enfoque mixto, porque permitirá analizar la problemática de la investigación, de forma que se puedan brindar respuestas empleando métodos bajo los paradigmas cualitativo y cuantitativo, del mismo modo, porque mediante el empleo de la triangulación se logra tener los argumentos desde los puntos de vista del investigador, de los sujetos intervenidos y del investigador. Los instrumentos que se empleará un check list en el que

se considerarán ítems relativos a la información contable y financiera de la organización; además, se entrevistará a los directivos y trabajadores relacionados con la contabilidad de la organización y de esta manera poder lograr resultados. Mientras que, la importancia social de este estudio se fundamenta en que beneficiará el sistema financiero de la entidad, por lo que redundará en los estados de resultados de la misma.

1.4.3 Justificación práctica

Desde el punto de la perspectiva práctica este estudio basa su importancia en que, se mejorará la liquidez de la organización, debido a que se crearan acciones para corregir las falencias que tenga en ese sentido, asimismo, se revisará lo relativo al financiamiento tanto a clientes como a la propia organización, finalmente, se ahondará respecto a las cuentas por cobrar de la entidad, de manera que se pueda corregir las debilidades y ordenarlas.

1.5 Delimitaciones de la investigación

1.5.1 Temporal

El estudio se desarrollará en el periodo febrero y terminará en junio de 2022. El archivo que será analizada pertenece al 2021.

1.5.2 Espacial

Este estudio se desenvolverá en un operador logístico en el periodo 2021, en la jurisdicción de Lurín.

1.5.3 Recursos

Para la investigación se estimó una asignación de S/ 4,800 soles. El costo lo cubrirá el investigador.

2. MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes

Ortega y Simbaña (2019) en su investigación sobre la liquidez en una entidad del rubro dental, la cual fijó como propósito establecer acciones para agilizar la cobranza y así obtener liquidez en la entidad. Se desarrolló con enfoque mixto, de campo descriptiva, no experimental, cuya muestra fueron 5 trabajadores de dicha entidad, a los que se les aplicó un cuestionario y una entrevista. Se concluyó que mediante el diagnóstico se observaron las debilidades de la organización debido a la falta de control y negligencia. Posterior a la aplicación de las estrategias, la entidad optimizó las ratios, mejoró el tema de las cobranzas, todo lo cual, repercutió en la liquidez de esta. El presente estudio se tomará como referencia el marco teórico.

Solórzano y Vásquez (2021) en un estudio sobre acciones para fortalecer la liquidez en una entidad agrícola, cuya finalidad fue construir estrategias para incrementar la liquidez de dicha entidad. El estudio se abordó desde el enfoque mixto, tipo descriptivo, cuya muestra fue de 45 personas y la información económica de la entidad, a los que se les aplicó el cuestionario y la ficha de bibliográfica respectivamente. Concluyeron que al inicio se observaron fallas en el planeamiento financiero, toma de decisiones, etc.; por lo cual, una de las principales acciones a implantar es la construcción puesto que, su propósito y metodología es similar a la del presente estudio.

Cruz y Zambrano (2019) en un estudio sobre liquidez en una organización de protección industrial, que fijó como propósito valorar acciones para gestionar la liquidez en una empresa de protección industrial. La metodología fue de tipo descriptivo explicativo, cuya muestra fueron los documentos de dicha entidad, en el que se empleó la ficha de análisis documental. Concluyeron que el desarrollo de la entidad depende de la habilidad para planear su capital, vencimientos de pago e inversión. Al ajustarse a las acciones propuestas la empresa podrá tener conocimiento sobre ingresos y gastos y que sean efectuados de forma eficaz. Comparando el inicio y después se demuestra que la

acción 1 presenta viabilidad y apalancamiento. Este estudio servirá en esta investigación para la contratación de hallazgos.

Espinoza et al. (2019) en un estudio sobre liquidez en organizaciones, cuyo propósito estuvo centrado en simplificar acciones que beneficien mejorar la liquidez de un consorcio. La investigación fue de enfoque mixto, tipo descriptivo; donde la muestra fue de 15 personas del área administrativa de dicho consorcio a los que se aplicó un cuestionario y una entrevista. Concluyeron la planeación financiera es un método eficaz para la ejecución de los objetivos de la organización. Es por ello, que el proceso de planificación financiera inicia con el diagnóstico para reconocer las debilidades y posteriormente se establecen acciones tomando como base los estados financieros. Este estudio es relevante para la investigación, debido que será de valor para la discusión de resultados

Vargas y Zavala (2019) en un estudio sobre la gestión de recaudación para acrecentar la liquidez de una entidad; cuya finalidad fue mejorar la cobranza para aumentar la liquidez de la organización. La metodología fue de enfoque mixto, descriptiva, documental, con diseño no experimental; la muestra fue de 7 colaboradores de la entidad y la información económica de la misma, a los que se les aplicó el cuestionario y la ficha de observación respectivamente. Concluyeron que la implementación de las acciones propuestas beneficiará a la organización a que la acreditación de créditos sea argumentada de forma apropiada analizando todas las aristas que lo envuelven. Esta investigación se relaciona con este estudio por la metodología empleada en el mismo.

Por otro lado, en el ámbito nacional:

Castillo (2021) en su estudio denominado habilidades de cobro para agrandar la liquidez en una organización, cuya finalidad fue plantear acciones para realizar cobranza a los clientes en los plazos establecidos, con la finalidad de optimizar el flujo de la empresa. La investigación realizada fue de un enfoque cualitativo, tipo descriptivo, no experimental, utilizo una población de 10 trabajadores, tomando como muestra a 3, a los

que les aplicó la entrevista. Concluyeron que los procedimientos establecidos por la empresa en la cuenta por cobrar no han sido eficientes para asegurar la liquidez. Este estudio se tomó en consideración, por su enfoque y metodología, todo lo cual es una buena orientación que puede seguirse en la presente investigación.

Peves (2021) en un estudio sobre acciones para incrementar la liquidez en una entidad de ingeniería; fijando como propósito establecer tácticas que contribuyan en la mejora de la liquidez de dicha entidad. Se desarrolló bajo el enfoque mixto, de tipo proyectiva, explicativa secuencial, en la que se intervino la información económica de la entidad y 2 colaboradores, a los que se les aplicó el registro documental y la entrevista respectivamente. Concluyó que mediante el empleo del sistema Mint la ejecución de acciones relativas a la cobranza y la apropiada planeación económica se prevé que al concluir el año 2025 alcanzará un índice de liquidez absoluta de 0.88. Este estudio se relaciona con esta investigación por la similitud en su metodología.

Zuñiga (2019) en su trabajo para incrementar los ingresos en una empresa de maquinarias, cuyo fin fué crear un plan financiero para optimizar los recursos de la entidad a través de lineamientos de gestión y control. utilizo enfoque mixto, de tipo proyectivo, usó el método inductivo; como población participaron 4 trabajadores de la empresa, usó la entrevista e instrumento guía de entrevista y cuestionario. Es así como, determinó que el problema reside en el incremento de las en la cobranza y disminución de las ventas, bajo el estudio realizado y a través del plan financiero busca captar nuevos clientes y evaluar a los que ya se tienen para evitar el atraso del cumplimiento de pago o morosidad. El estudio se vincula con la investigación porque profundiza en la creación del plan financiero, que ayudará a reducir las cuentas por cobrar y poder tener herramientas antes de ejecutar cualquier acción.

Valladolid (2021) en su investigación respecto al plan financiero para aumentar la liquidez de empresas del giro de turismo, planteó una estrategia con el propósito de extender la liquidez, a través de procedimientos para la otorgar créditos y así agilizar la cobranza. La investigación realizada fue de enfoque mixta, de tipo proyectivo, no

experimental, empleó la guía de entrevista aplicada a 3 colaboradores. Concluyendo que se ha contrastado carencia de un departamento de cobranzas, por tal motivo se propuso optimizar y elaborar procedimientos y políticas de cobranza, con la finalidad de optimizar los gastos y mejorar la liquidez. Este estudio se tomará en cuenta para la contratación de resultados.

García (2020) en su investigación sobre habilidades para incrementar liquidez en las empresas del sector construcción, cuya finalidad fue establecer las destrezas para optimizar la liquidez en compañía constructora. La investigación realizada fue de un enfoque holístico, de tipo proyectivo, explicativo secuencial, método explicativo y como instrumento utilizó guía de entrevista. Concluyendo que la propuesta para establecer estrategias para reducir el plazo para la cobranza de las ventas y así no acudir a financiamiento de terceros. Este estudio tiene mucha semejanza con la investigación, porque permite establecer estrategias para tener el efectivo en los plazos que se necesita para atender las obligaciones de la empresa y de esta forma evitar pagar interés a entidades financieras.

2.2 Bases teóricas

Este estudio está basado en el fundamento teórico de las teorías de la contabilidad, financiera, de control y de sistemas. Según Sunder (1996) la teoría de contabilidad sostiene que, en las organizaciones se establecen acuerdos o convenios entre personas, por lo cual se requiere tener vigilancia que guarde la equidad entre ambas partes; según Gutiérrez y Tapia (2016) argumentan que, la liquidez constituye la habilidad, rapidez y nivel de pérdida para transformar los activos circulantes en tesorería; se relaciona, puesto que es pieza importante en las empresas, permite consolidar las operaciones, ver a detalle la situación actual, la misma que ayudará a la gerencia tomar decisiones acertadas para cumplir con los objetivos, guarda relación, porque la contabilidad consolida toda la información que efectúa la empresa a través de emisión de los estados financieros y lo que permitirá predecir situaciones futuras, teniendo como base la información histórica a través de los indicadores financieros. Así mismo, Copeland y Weston (1946) afirman

que, la teoría financiera hace referencia a los saberes que estudia la dinámica financiera de las organizaciones que contribuyen a decidir; de acuerdo con, Ramírez y Maldonado (2020), al estudiar los índices financieros provee información sobre la solidez de una organización; se relaciona, porque registra todas las operaciones financieras de las entidades, es decir de los ingresos, inversiones y egresos; para determinar si la entidad está en la capacidad la capacidad de afrontar su compromiso a corto o largo plazo, se utilizan como herramienta los ratios de liquidez, es decir, guarda relación, debido a que la teoría financiera permite saber la capacidad de la empresa y los ratios nos brindan un escenario a corto y largo plazo. La teoría de control argumenta la armonía del beneficio entre las partes involucradas; Mantilla y Hunca (2020) refieren que, en una organización una apropiada gestión y control de activos circulantes garantizan la liquidez necesaria para la entidad, se relacionan puesto que, la liquidez requiere la apropiada vigilancia de las operaciones de la organización. Por último, la teoría de sistema hace referencia a la totalidad de las cosas, por lo que, Morosaki (2012) sostiene que, la liquidez en un sistema financiero contribuye a establecer que tan expuesto está de recursos disponibles y requeridos; se relaciona con el estudio, puesto que en la liquidez de una organización están vinculados diversos elementos, por lo que se considera un todo.

2.3 Definición conceptual

Liquidez

Gonzales (2013) afirma que, la liquidez es la habilidad de comerciar diversos activos sin perjudicar su valor, sus atributos son el importe y cantidad.

Por otra parte, Marcillo et al. (2021) argumentan que, es la facultad para producir y establecer cuáles son los recursos necesarios para liquidar los compromisos a corto plazo, en otras palabras, sucede cuando se logra pagar los pendientes a tiempo.

Asimismo, Aching (2006) refiere que, Constituye la facultad para cancelar los compromisos que tienen las organizaciones en corto tiempo. Asimismo, se refiere a la destreza para transformar en efectivo diversos activos y pasivos.

Adicionalmente, Gutiérrez y Tapia (2016), expresan que permite medir los activos disponibles y aquellos que pueden convertirse en efectivo en un corto plazo, esto permitirá a la gerencia tomar decisiones más asertivas con la finalidad si puede cubrir sus pasivos o en su defecto realizar inversiones.

Finalmente, Posada (2014), manifiestan que constituye el efectivo disponible después de sincerar sus deberes a corto plazo y el importe de su activo líquido, con un grado de apreciación de un activo entre “0” para liquidez absoluta y 100% para la liquidez perfecta.

Subcategorías

Ratios financieras: según Aching (2006) argumentan que, las razones financieras constituyen una serie de indicadores que se derivan de asociar 02 partidas de los Estados Financieros, estos ofrecen información que posibilitan acertadas decisiones a los interesados. Del mismo modo, Gutiérrez y Tapia (2016), refieren que La liquidez precisa la transformación, como cuantificación del activo que logren invertirse. Los índices a emplear son: (a) Razón corriente, (b) prueba acida y, por último; (c) razón líquida.

Financiamiento: Aching (2016) sostiene que, el financiamiento es la posibilidad que tienen las organizaciones para efectuar acciones de transacciones a través de la inversión, permitiendo la productividad, el crecimiento, la construcción o adquirir maquinarias o equipos; o efectuar alguna inversión oportuna. Por su parte, Núñez (2015) enfatiza que, constituye la adquisición de dinero necesario para efectuar inversiones, desarrollar transacciones y estimular el progreso de la organización.

Cuentas por cobrar: De acuerdo con Aching (2006), las cuentas por cobrar se narran a los activos que se puedan cobrar en un periodo adecuado. Por otra parte, Núñez (2015), sostiene que constituyen el crédito que la organización le brinda a sus clientes, las cuales precisan el derecho por la comercialización ejecutada que se transforma en efectivo.

3. METODOLOGÍA

3.1 Enfoque de la investigación

La investigación mixta desarrolla la partida en conjunto y complemento de los enfoques, teniendo como objetivo el estudio a profundidad planteando soluciones para su respectivo desarrolla, por otro lado, Hernández et al. (2014) argumenta que esta investigación no tiene como finalidad en reemplazar a la investigación cuantitativa ni cualitativa , debido a que requiere utilizar las fortalezas a los 2 tipos de investigación para que se pueda juntar esta información excluyendo las debilidades y reluciendo los potenciales, y finalmente (Hernández, Fernández , & Baptista, 2014) menciona que el objetivo de esta investigación mixta no busca sustituir a otros tipos de investigación por lo contrario este utiliza la parte más importante de cada uno, no incluyendo lo que no suma para aporte para poder desarrollar el problema que se dio. La presente investigación manejará el enfoque mixto, en la parte cuantitativa se hará uso del análisis documental de la entidad KLO, y en la cualitativa la entrevista a los jefes inmediatos.

3.2 Sintagma

La investigación bajo el enfoque holístico; Según Lifeder (2022) consiste en la integración de todos los elementos que se efectúan en un determinado contexto, para que pueda ser analizado e interpretado en el tiempo, por otro lado, para Gómez (2006) indica que se le llama holístico, porque se considera el todo, sin poder dejar o reducir algún argumento específicamente numérico, y por ultimo según (Hurtado 2000) la investigación holística es un alternativa epistémica y metodológica que junta en un sintagma los argumentos de los paradigmas científicos bajo varios enfoques.

3.3 Tipo de investigación

La investigación básica, tiene como único objetivo el aumentar los conocimientos dentro de un espacio en la ciencia, por otro lado según Gómez (2006) argumenta que dicha investigación es la que no toma en cuenta la aplicación del momento o del futuro, debido a que tiene como objetivo principal el entregar una comprensión a fondo del fenómeno que se está investigando y finalmente según, Pascual (2010) complementa mencionando

que la investigación básica aplica el desarrollo de teorías e hipótesis enfocados en el aspecto de conocimientos que consideran productiva, pero también mencionan que este carece de valor resolutivo.

3.4 Diseño de investigación

El diseño proyectivo, es concurrente con el diseño, debido a que éste conlleva a la elaboración de técnicas y procedimientos para esta investigación, ello se puede visualizar en el aspecto metodológico del estudio. Asimismo, Hurtado (2010) indica que diseño proyectivo radica en la preparación de una proposición o proyecto, como recurso para un problema, que puede ser de un determinado grupo de la sociedad, de una entidad o institución o de una gran región geográfica, llegando a ello a través de un diagnóstico acertado en base a las falencias del momento. Por último, Hurtado (2000) Se le conoce también como procesos de investigación de inventos, programas o diseños que direccionan a una necesidad dirigidas a conocimientos pasados.

3.5 Método de investigación

En esta investigación, manejará tres métodos; deductivo, analítico e inductivo.

Analítico: En este método se aplica técnicas de pensamiento crítico mediante evaluación de hechos y/o casuísticas, es importante mencionar que la idea central es hallar las ideas principales para poder analizarlos y comprenderlos a hondura. Asimismo, Gómez (2012) indica que consiste en separar los distintos procesos debido a que tiene como objetivo analizarlo por partes los efectos del fenómeno en estudio, esto nos ayudaría a poder comprender mejor el estudio, asimismo dando a conocer nuevas teorías. Por último, Bernal (2010) este método se concentra en descomponer un objeto de estudio para poder revisarlas, pero de forma individual.

Deductivo: De acuerdo con, Sánchez, Reyes y Mejía (2018) este método inicia con un reconocimiento a partir de una propuesta frecuente para emanar a una propuesta específico de teoría a hechos. Asimismo, Gómez (2012) afirma que es el proceso que va de lo general a lo particular, tiene como principal cualidad que las conclusiones de la deducción son verdaderas, por lo que se concluye que todo pensamiento deductivo te dirige de lo general

a lo particular. Por otro lado, Bernal (2010) método que explica la lógica que consiste en tomar conclusiones de generales para obtener explicaciones particulares, para poder analizar y estudiar principios para que puedan ser comprobadas posteriormente.

Inductivo: De acuerdo con Gómez (2012) afirma que es el procedimiento lógico que va de lo individual a lo general que son aplicados en procesos de orden intelectual, se dice que parte de casos particulares para llegar a conocimientos generales a particular y según Bernal (2010) emplea la razón para lograr desenlaces que parten de circunstancias propias admitidos, para que posteriormente sea aplicado de carácter general.

3.6 Unidades informantes

Se considera cuatro informantes para compilar reseñas e información.

Gerente General: titulado en administración, con amplia experiencia en la dirección de la organización, accionista mayoritario de la empresa logística. Edad 59 años.

Contador General: profesional de contabilidad, con más de 30 años de experiencia, tiene conocimientos en elaboración y preparación de estados financieros, Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera; contador del operador logístico desde 1999. Edad 65 años.

Jefe de tesorería: egresada de la carrera Contabilidad, posee sapiencias en el área de tesorería, preparación de ingresos y gastos proyectados, registro de todas las modalidades de pagos e ingresos, contribuye en la determinación del directorio. Edad 41 años.

Analista contable: profesional Contabilidad y Auditoría, realiza el análisis de las cuentas, liquidación de impuestos, provisiones y devengados mensuales, calza mucho de las operaciones del rubro del oficio de la empresa logística. Edad 28 años.

3.7 Categorías y subcategorías apriorísticas

Liquidez: es la facultad para producir y establecer cuáles son los recursos necesarios para liquidar los compromisos a corto plazo, en otras palabras, sucede cuando se logra pagar los pendientes a tiempo (Marcillo, Aguilar y Gutiérrez, 2021).

Tabla 1.

Categorización

Sub categorías	Indicadores
SC1.1 Ratios de Liquidez	C1.1.1 Razón corriente
	C1.1.2 Prueba acida
	C1.1.3 Razón liquida
SC1.2 Financiamiento	C1.2.1 Prestamos
	C1.2.2 Financiamiento Interno
	C1.2.3 Inversionistas
SC1.3 Cuentas por cobrar	C1.3.1 Administración financiera
	C1.3.2 Inversiones
	C1.3.3 Solvencia

Fuente: Preparación propia (2022)

3.8 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.8.1 Técnica

Para Gómez (2012) esta técnica se argumenta en el diseño y aplicación de ciertas interrogantes que están dirigidas a obtener resultados de determinados datos. Asimismo, según Hurtado (2010) la encuesta tiene cierta similitud a la entrevista, este se diferencia debido a que en la encuesta no existe el dialogo, por lo contrario, es respuestas de determinadas preguntas siendo la interacción menor. Por último, Bernal (2010) indica que esta técnica es una de las más utilizadas para poder recabar información, pero en la actualidad está perdiendo credibilidad alguna debido a la escasa seriedad que le dan algunos encuestados.

3.8.2 Instrumentos

Para Carhuacho et al. (2019) el cuestionario es un documento que tiene una serie de interrogaciones que tiene grado de medida, que tienen como finalidad de ser respondidas

por las personas a quien se la realiza la interrogante, dicha respuesta no tiene calificación de ser buena o mala, todas son válidas para el estudio. Asimismo, Gómez (2012) menciona que el cuestionario es de gran importancia en la investigación científica, porque por medio de su aplicación podemos realizar una correcta técnica de observación, determinando ciertas condiciones por parte del investigador. Por último, Hurtado (2010) indica que es una herramienta que reúne un número de interrogantes que conciernen a un determinado hecho en particular, donde el investigador es quien desea tener información, este se diferencia de la entrevista, porque su forma de entrevista es de manera oral.

Se realizó el siguiente procedimiento cualitativo:

Procedimiento 01: Se edifica la guía de entrevista y adquiere los Estados Financieros.

Procedimiento 02: Se realiza la entrevista a través de grabación o junta por Microsoft Teams a las 4 componentes informantes, tales como la gerencia, área contable y tesorería.

Procedimiento 03: Se traslada la grabación a la hoja de presentación en forma RTF, para cargar en el proyecto de ATLAS.TI

Procedimiento 04: Se construyen las redes con las subcategorías e indicadores.

Procedimiento 05: Se realiza el dictamen y la edificación mediante el uso de las redes de categorías.

3.9 Plan de procesamiento y análisis de datos

Para Gómez (2012) el análisis documental considera toda información documentada certera, esta no debe contener alteraciones o distorsión para algunos fines específicos. Galeano (2012) el análisis documental tiene grado de validez cuando éste sostenga la información plasmada en sus documentos, por otro lado, la validez lógica que tiene que demostrar en su sistema de categorías que son construidas en la investigación, explicando el por qué se incluyeron ciertas categorías y la forma del cómo se construyeron relación entre ellas mismas. Por último, Monje (2011) este método de análisis documental busca develar el significado de un mensaje, sea de discurso o información numérica que transmite un estatus en un determinado tiempo, clasificando y/o seleccionado la información.

3.10 Aspectos éticos

Se aprovechó el modo APA, para la elaboración del estudio, además se usó las unidades informantes (gerente general, contador general, jefe de tesorería y analista contable), finalmente se usó los estados financieros y también el resultado de la entrevista.

4. ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

4.1 Cronograma de actividades

Tabla 2.

Cronograma de actividades

Corr	Movimientos	february				march				april				may				
		S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	S1	S2	S3	S4	
1	Plan de Tesis	■																
2	Planteamiento del problema	■	■															
3	Formulación del problema		■	■														
4	Objetivos de la investigación		■	■	■													
5	Justificación de la investigación		■	■	■	■												
6	Delimitaciones de la investigación			■	■	■	■											
7	Antecedentes				■	■	■	■										
8	Bases teóricas					■	■	■	■									
9	Enfoque de la investigación																	
10	Elaboración de Aspectos Administrativos																	
11	Revisión de Plan de Tesis																	
12	Desarrollo de Tesis									■	■	■	■	■	■	■	■	■

Fuente: Preparación propia (2022)

4.2 Presupuesto

Tabla 3.

Talento humano

Capital humano	Tiempo	Paga por 3 meses	General
Asesoría de tesis	Mayo y junio	S/. 2500.00	S/. 2500.00
General, capital humano:			S/. 2500.00

Fuente: Elaboración propia (2022)

Tabla 4.

Suministros

Materiales	Descripción	General
Equipo computo	HP Core I5 – 8th Gen	S/. 2500
Programa de Comp.	1 autorización de Microsoft 2019.	S/. 200
Prestación de datos	Movistar 30mb	S/. 100
Total, suministro:		S/. 2,800

Fuente: Preparación propia (2022)

Tabla 5.

Asignación del proyecto

Detalle de la asignación	Monto
Talento Humano	S/. 2500.00
Suministros	S/. 2,800.00
Total, asignación:	S/. 4800.00

Fuente: Preparación propia (2022)

5. REFERENCIAS

- Pilar, C., & Veras, M. (2020). El efecto del flujo de inversiones extranjeras sobre la comunalidad sobre la liquidez en el mercado de valores brasileño. *Revista contabilidad y finanzas*, 442. doi: <https://doi.org/10.1590/1808-057x201909530>
- Aching, C. (2006). *Ratios Financieros y matemáticas de la mercadotecnia*. Lima: Prociencia y cultura SAC.
- Ávila, N., Gil, R., & Duque, Á. (2019). Gestión de las cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 01-13. doi: <https://www.eumed.net/rev/oel/2019/04/gestion-cuentas-cobrar.html>
- Bertalanffy, L. (1976). *Teoría General de los Sistemas*. Editorial Fondo de Cultura Económica: México.
- Castillo, G. (2021). *Estrategias de cobranza para mejorar la liquidez de la Empresa Negocios Semper E.I.R.L.-Lambayeque, 2019 (Tesis de pregrado)*. Chiclayo: Universidad Señor de Sipán. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12802/8005>
- Copeland, T., & Weston, F. (1946). *Teoría Financiera y Política Corporativa*. Los Ángeles: Addison Wesley.
- Cruz, L., & Zambrano, Y. (2019). *Estrategias de Administración de Liquidez para la Empresa Boyuan Elementos de Protección Industrial SAS*. [Tesis de Especialización de Finanzas, Corporación Universitaria Minuto de Dios, Bogotá, Colombia]. Obtenido de <https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7729>
- Cuno, W. (2018). *Gestión de riesgo de liquidez en una entidad bancaria del sector privado en el Perú (2001-2016) - Metodologías de cálculo para estimar la volatilidad de los pasivos*. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires. Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-1245_CunoSosaW.pdf
- Drucker, P., Joseph, M., & Collins, J. (2016). *Management*. Madrid: Harper.
- Enríquez, M. (2021). *Propuesta de contenidos para educación financiera en población urbana de la ciudad de Quito, Ecuador*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10644/8054>

- Ernst & Young. (21 de Setiembre de 2021). <https://www.ey.com>. Obtenido de <https://www.ey.com>: https://www.ey.com/es_pe/assurance/analisis-riesgo-liquidez
- Espinoza, D., Narváez, C., Erazo, J., & Machuca, M. (2019). La estrategia financiera como herramienta funcional para la gestión de liquidez en las organizaciones. *CIENCIAMATRIA*, 5(1), 502-532. Obtenido de <https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/278>
- García, F. (2020). *Estrategias para mejorar la liquidez en la empresa del sector constructor-Lima 2019 (Tesis pregrado)*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Germán, A. (2020). *Administración del capital de trabajo. caso de estudio: pequeña empresa del sector metalmecánico*. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires. Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tpos/document/1502-1692_PezukAG
- Gonzales, A. (2013). *Liquidez, volatilidad estocástica y saltos*. Santander: Universidad de Cantabria.
- González, A. (2021). Metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 26. doi: http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322021000100016&lng=es&tlng=en
- Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2016). *Liquidez y rentabilidad Una revisión conceptual y sus dimensiones*. Lima: Universidad Peruana Unión. doi:10.17162/rivc.v3i1.1229
- Gutiérrez, J., & Tapia, J. (2016). Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones. *Revista Valor Contable*, 3(1), 9-32. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1229
- Manrique, R. (2021). *Cuentas por cobrar y su incidencia en la liquidez de la empresa G & K Consultores SAC, año 2019 (Tesis pregrado)*. Lima: Universidad Privada del Norte.
- Mantilla, J., & Huanca, B. (2020). Cuentas por cobrar y Liquidez en una empresa de servicios. *SCIENDO*, 23(4), 259-263. Obtenido de <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/SCIENDO/article/view/3194>
- Marcillo, C., Aguilar, C., & Gutiérrez, N. (2021). *Análisis financiero: una herramienta clave para la toma de decisiones de gerencia*. Ecuador: Digital Publisher.

- Mariños, R., Culqui, S., & Quispe, M. (2019). *Análisis de los Créditos y Cobranzas que mejoran la Liquidez en la Empresa Agencias Viajes Tours SAC en el Año 2017 (Tesis de pregrado)*. Lima: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/835>
- Martínez, C., Odar, L., & Zegarra, M. (2019). *La Gestión de Cobranzas y su incidencia en la liquidez de la empresa Corporación Bolsipol SAC – 2018 (Tesis pregrado)*. Lima: Universidad Tecnológica del Perú.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (3 de abril de 2020). *Ministerio de Economía y Finanzas*. Obtenido de Ministerio de Economía y Finanzas: https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/576590/DU_035-2020.pdf
- Ministerio de Economía y Finanzas. (30 de abril de 2021). <https://www.mef.gob.pe>. Obtenido de <https://www.mef.gob.pe>: https://www.mef.gob.pe/contenidos/pol_econ/marco_macro/IAPM_2021_2024.pdf
- Minor, C. (2019). *Prima por riesgo de liquidez: una propuesta para su implementación en el sistema financiero argentino*. Buenos Aires: Universidad de Buenos Aires. Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/econ/collection/tpos/document/1502-1780_CamposPachecoMR
- Morales, A., Morales, J., & Alcocer, F. (2014). *Administración financiera*. México D.F: Grupo editorial patria.
- Morales, J., & Villavicencio, E. (2018). *Las cuentas por cobrar y su relevancia en la liquidez*. Guayaquil: Guayaquil: ULVR, 2018.
- Narváez, M. (2020). *Incidencia de las percepciones a las importaciones en la liquidez de inversiones globales Import & Export E.I.R.L. – 2018 (Tesis pregrado)*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/16715>
- Noroña, D. (2018). *Herramientas de control de liquidez aplicables a las PYME de la ciudad de Quito*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10644/6147>
- Núñez, L. (2015). *Finanzas 1. Contabilidad, planeación y administración financiera*. México D.F: Ediciones Mexicano de Contadores Públicos.

- Orralla, D., & Mendoza, F. (2018). *Efectivo y equivalentes de efectivo y su incidencia en la liquidez de empresa Consolidadora de Carga*. Guayaquil: Guayaquil: ULVR, 2018. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2281>
- Ortega, C., & Simbaña, C. (2019). Estrategias para optimizar la gestión de cobranza y el índice de liquidez en “Dental Market S.A. [Tesis de Contaduría Pública, Universidad de Guayaquil, Ecuador]. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42185>
- Peves, J. (2021). Estrategias financieras para la optimización de la liquidez en una empresa privada de servicios de ingeniería de Lima, 2020. [Tesis de Contador Público, Universidad Norbert Wiener, Lima - Perú]. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/20.500.13053/5518>
- Posada, C. (2014). *El dinero y la liquidez*. Bogotá: El Sevier Doyma.
- Ramírez, S., & Maldonado, I. (2020). Influencia de la liquidez en la rentabilidad financiera: Caso de la Compañía Goodyear S.A. *Revista De Investigación Valor Contable*, 7(1), 65 - 78. Obtenido de https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/article/view/1397
- Revista Empresarial & Laboral. (2017). La LIQUIDEZ, Factor Clave en el Éxito de las Empresas. *Revista Empresarial & Laboral*. doi: <https://revistaempresarial.com/finanzas/factoring/liquidez-factor-clave-exito-empresas/amp/>
- Ruiz Rave, A. J. (2021). *Alternativas para el aumento de la liquidez del mercado de energía mayorista – MEM- en Colombia*. Medellín: Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de <https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/80852>
- Sáenz, L., & Sáenz, L. (2019). Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas. *Revista Científica Orbis Cognita*, 81.
- Solórzano, D., & Vásquez, L. (2021). Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro. *CIENCIAMATRIA*, 7(2), 508-537. Obtenido de <https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/520>
- Sunder, S. (1996). *Theory of Accounting and Control*. Cincinnati: South-Western.
- Sunder, S. (2005). *Teoría de la contabilidad y el control*. Colombia: Universidad Nacional de Colombia.

- Tapia, E., & Reina, B. (2018). *Análisis financiero de las cuentas por cobrar y su afectación en la liquidez*. Guayaquil: Guayaquil: ULVR, 2018. Obtenido de <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/2442>
- Valladolid, H. (2021). *Planeación financiera para el incremento de la liquidez en una compañía de servicios turísticos, Lima 2021. (Tesis pregrado)*. Lima: Universidad Norbert Wiener.
- Vargas, D., & Zavala, T. (2019). Optimización de la gestión de cobranza para aumentar la liquidez de Servimanteci. [Tesis de Contaduría Pública, Universidad de Guayaquil, Ecuador]. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42389>
- Zuñiga, F. (2019). *Planificación financiera para acrecentar la liquidez en una entidad de maquinarias, Lima 2018 (tesis de pregrado)*. Lima: Universidad Norbert Wiener.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Título: Propuesta para mejorar la liquidez en una empresa logística, Lima 2022.

Problema general	Objetivo general	Categoría problema: Gestión financiera				
		Sub categorías	Indicadores	Ítem	Escala	Nivel
¿Cuáles son las herramientas para mejorar la liquidez en una empresa logística, Lima 2022?	Propuesta para mejorar la liquidez en una empresa logística, Lima 2022.	Ratios de Liquidez	Razón Corriente	P1		
			Prueba Acida	P1		
			Razón Liquida	P1		
Problemas específicos	Objetivos específicos	Financiamiento	Préstamos	P2		
¿Cuál es el diagnóstico de la liquidez en una empresa logística, Lima 2022?	Diagnosticar en qué situación se encuentra la liquidez en la empresa logística, Lima 2022.		Financiamiento	P2		
			Inversionistas	P2		
¿Cuáles son los factores para mejorar de la liquidez en una empresa logística, Lima 2022?	Establecer los factores a mejorar de la liquidez en la empresa logística, Lima 2022.	Cuentas por cobrar	Gestión de cobranzas	P3		
			Rotación de cuentas por cobrar	P3		
Activo corriente	P3					
Tipo, nivel y método		Población, muestra y unidad informante		Técnicas e instrumentos	Procedimiento y análisis de datos	
Enfoque: Mixto Sintagma: Holístico Diseño: Proyectivo Tipo: Explicativo secuencial Métodos: Deductivo, Inductivo y Analítico		Unidades informantes: Gerente general, contador general, jefe de tesorería, analista contable.		Técnicas: Entrevista y análisis documental Instrumentos: Guía de entrevista y guía de análisis documental.	Procedimiento: Análisis de datos. Triangulación de datos	

Anexo 2: Matrices de trabajo

Matriz 1. Fuentes de información para el problema a nivel internacional

Problema de investigación a nivel internacional					
Categoría Problema: Liquidez					
Informe mundial 1		Informe mundial 2		Informe mundial 3	
Palabras claves del informe	Razones financieras Liquidez Estados Financieros	Palabras claves del informe	Bancos Liquidez Riesgo	Palabras claves del informe	Liquidez Inversionista
Título del informe	Razones financieras de liquidez: un indicador tradicional del estado financiero de las empresas.	Título del informe	Metodología para la evaluación de riesgo de liquidez en el banco de Crédito y Comercio.	Título del informe	El efecto del flujo de inversión extranjera en la uniformidad en la liquidez en el mercado de valores brasileño.
<p>Las Razones Financieras de Liquidez constituyen una herramienta fundamental o clave, que va a permitir determinar la situación actual de la empresa y predecir el desempeño futuro; refleja el manejo de los recursos financieros disponibles, para el proceso productivo, la cual lleva implícito la detención de las deficiencias y desviaciones ocurridas, durante la gestión empresarial.</p> <p>En un estudio panameño, se identificó pérdidas constantes en las inversiones y financiamiento, los principales problemas han sido falta de control, análisis y estrategias, las mismas que se solucionaron utilizando las razones financieras de liquidez.</p> <p>Las razones financieras son indicadores claves, que permiten tomar decisiones más acertadas con respecto a la situación actual y futura de la compañía, también refleja el manejo de los recursos que posee la empresa para hacer frente a sus obligaciones. De esta forma las empresas pueden tener una idea más clara para realizar inversiones o cumplir con sus compromisos sin afectar su liquidez.</p>		<p>La aplicación de la metodología para la evaluación del riesgo de liquidez en el Banco de Crédito y Comercio de Santiago de Cuba permitió constatar su factibilidad como instrumento metodológico para pronosticar y valorar este riesgo, a partir de su pertinencia y conveniencia, así como su flexibilidad al ser aplicado en otras Delegaciones Provinciales del país. La propuesta metodológica constituye una herramienta para que la entidad controle con mayor rigurosidad los eventos que generan riesgo de liquidez y las pérdidas económicas que puede provocar.</p> <p>En un estudio realizado en Cuba, González Duany, Aleisky, identificaron que la liquidez es afectada de forma inmediato por la crisis y que esta puede durar bastante tiempo, los problemas han sido la falta de gestión, supervisión y evaluaciones, asimismo constataron la factibilidad como un instrumento metodológico, que permite predecir y estimar un riesgo de liquidez, establece una herramienta para que las empresas vigilen con mayor seriedad los sucesos que puede generar riesgo de liquidez.</p>		<p>Los resultados mostraron que la comunalidad en la liquidez del mercado accionario brasileño fue superior a la encontrada en la literatura internacional y que la comunalidad en la liquidez promedio puede considerarse razonable, considerando el elevado número de variables que afectan el mercado bursátil y que no pueden representarse en un único modelo estadístico.</p> <p>En un estudio brasileño, Claudio y Marcio, identificaron que rendimiento de un activo es mínimo y la tasa de intereses no resulta favorable, sin embargo, revelaron que el accionar del mercado brasileño fue superior al mercado internacional y que la liquidez media puede considerarse sensato, esto a pesar de una gran cantidad de variables, también hay sospechas de que cuando se incrementa el riesgo en el país, la bolsa de valores tiene un deficiente desempeño.</p>	

Evidencia del registro en Ms Word	(Sáenz & Sáenz, 2019)	(González, 2021)	(Pilar & Veras, 2020)
------------------------------------------	-----------------------	------------------	-----------------------

Matriz 2. Fuentes de información para el problema a nivel nacional

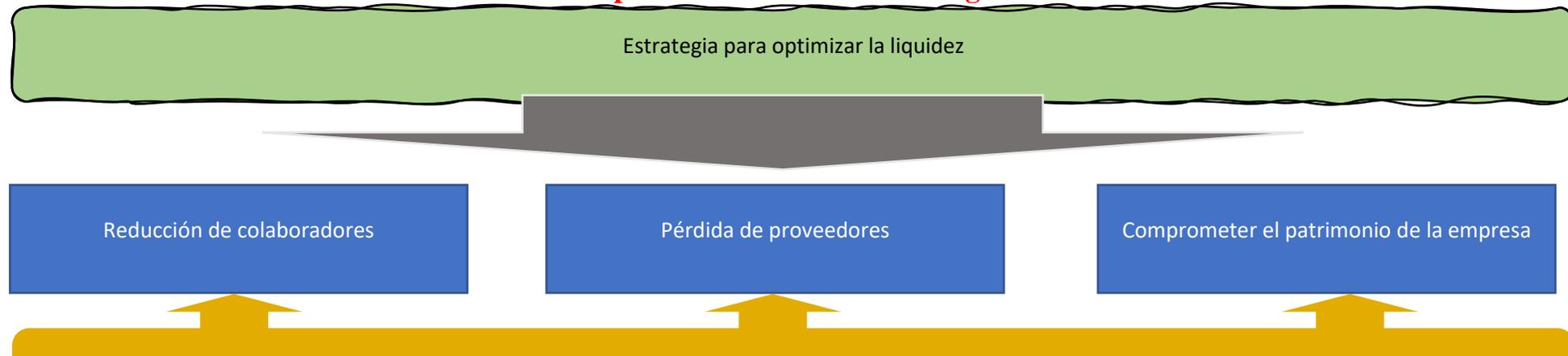
Problema de investigación a nivel nacional					
Informe nacional 1		Informe nacional 2		Informe nacional 3	
Palabras claves del informe	Liquidez Economía	Palabras claves del informe	Liquidez Flujo de efectivo	Palabras claves del informe	Liquidez Rentabilidad Razón corriente Razón Líquida
Título del informe	Reactiva Perú	Título del informe	La liquidez, factor clave en el éxito de las empresas	Título del informe	Liquidez y rentabilidad. Una revisión conceptual y sus dimensiones
<p>El Programa de Garantías del Gobierno Nacional "Reactiva Perú", creado mediante Decreto Legislativo 1455, y modificado mediante Decreto Legislativo 1457, es un programa sin precedentes en nuestro país, que tiene como objetivo dar una respuesta rápida y efectiva a las necesidades de liquidez que enfrentan las empresas ante el impacto del COVID-19. Por lo tanto, al implementar el programa se busca asegurar la continuidad en la cadena de pagos, otorgando garantías a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas a fin de que puedan acceder a créditos de capital de trabajo, y puedan cumplir de esta manera con sus obligaciones de corto plazo con sus trabajadores y proveedores de bienes y servicios. Asimismo, la rentabilidad económica es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, de la capacidad de los activos para generar valor con independencia de cómo han sido financiados.</p> <p>Por la pandemia actual de la COVID-19, el gobierno con la finalidad de evitar contagio masivo ha decretado la inmovilización de las personas, la misma, que ha sido perjudicial para las empresas, debido a que no contaban con todos sus colaboradores, esto ha provocado que disminuye la producción, por lo tanto, se ha reducido las ventas en gran porcentaje, y con el fin de dar continuidad de los pagos, El gobierno, a través del MEF, ha creado el programa "Reactiva Perú", que facilitará a las empresas una respuesta inmediata y practico con respecto a la liquidez, para</p>		<p>la liquidez para cualquier tipo de empresa se convierte en una parte integral muy importante de su capacidad estratégica para adquirir y/o desarrollar habilidades y competencias claves que le permitirán crear y ofrecer productos y servicios diferenciados frente a los de su competencia.</p> <p>Es posible determinar el éxito o el fracaso que pueda tener un empresario mediante la identificación del manejo que haga de la liquidez de su empresa, la cual debe estar acompañada de un adecuado manejo de los créditos bancarios que se contraten.</p> <p>La liquidez en una empresa es pieza fundamental por su capacidad estratégica, para obtener diferentes habilidades, esto llevará a crear y brindar productos variados y sacar ventaja a nuestros competidores, además es muy importante lograr identificar el manejo de la liquidez, además te tener un control adecuado con los créditos que se obtienen de terceros, la misma que se puede visualizar en el estado de flujo, esto permitirá saber el rumbo de la empresa.</p>		<p>La liquidez tiene sus inicios, de manera indirecta, en el dinero o unidad de valor que estuvo condicionada por el intercambio y formas de depósito. La liquidez establece la posibilidad de conversión, como medición de los activos circulantes que pueden ser invertidos. Los ratios de razón corriente, prueba ácida y razón líquida determinan la capacidad de la empresa de liquidar sus compromisos, a corto plazo mediante los valores en la caja, bancos y valores. Los indicadores que intervienen en el cálculo son el activo corriente, el pasivo corriente, los inventarios y el efectivo.</p> <p>Muchas empresas no utilizan las razones financieras como herramienta, debido a que desconocen o simplemente no quieren saber la situación económica, esto ocasiona que se realicen inversiones o se financian por intermedio de terceros sin tener conocimiento si tiene la capacidad de cubrir u obtener resultado favorable, y es así como, Gutiérrez y Tapia (2020) en su estudio utilizaron como herramienta los ratios financieros, con la finalidad de determinar si la empresa puede hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo, estos indicadores permitirán a la gerencia tomar mejores decisiones, sin poner en riesgo el patrimonio de empresa con los acreedores, inversionistas y entidades financieras.</p>	

combatir el impacto de la COVID-19, la finalidad es aseverar los pagos, brindando garantías.			
Evidencia del registro en Ms Word	(Ministerio de Economía y Finanzas, 2020)	(Revista Empresarial & Laboral, 2017)	(Gutiérrez & Tapia, 2020)

Problema de investigación a nivel nacional			
Informe nacional 1		Informe nacional 2	
Palabras claves del informe	Liquidez	Palabras claves del informe	Liquidez
Título del informe	Análisis de riesgo de liquidez.	Título del informe	Informe de actualización de proyecciones macroeconómicas 2021-2024

<p>En un ambiente de incertidumbre, las compañías enfrentan el riesgo de no tener liquidez para enfrentar sus obligaciones. Esto lleva a que los prestamistas puedan tener (1) una mayor aversión al riesgo, proporcionando facilidades de financiación más estrictas a las empresas, u (2) optar por una estrategia más conservadora, no renovando las líneas de financiación existentes.</p> <p>Por la situación de incertidumbre causada por la pandemia Covid-19, muchas empresas productoras se han visto perjudicadas, debido a la inmovilización social decretada por el gobierno, muchos trabajadores no se presentaban a trabajar por temor a contagiarse, esto provocó la reducción de la producción, por lo tanto, las ventas disminuyeron considerablemente. Patricia Salinas, en su artículo recomienda a las empresas que utilicen indicadores que les permita analizar la liquidez que poseen, para no correr el riesgo y cumplir con sus compromisos.</p>	<p>El inicio de 2021 se ha visto marcado por la presencia de una segunda ola de contagios de la COVID-19, por lo que el Gobierno ha implementado medidas restrictivas focalizadas y más flexibles respecto a lo ejecutado en 2020. Asimismo, para contrarrestar los efectos de las medidas restrictivas, el Gobierno ha implementado programas de apoyo económico para las familias vulnerables y las empresas afectadas. Por ello, si bien se registró un impacto moderado en el PBI de enero y febrero, la economía retornaría al tramo positivo de crecimiento a partir de marzo. Así, el desempeño favorable de los indicadores de actividad económica anticipa que la economía registrará tasas positivas en los próximos meses. Por ejemplo, la producción de electricidad, indicador altamente correlacionado con el PBI continúa recuperándose. Así, la producción de electricidad creció 14,8% en marzo y 41,2% en los primeros 20 días de abril. Adicionalmente, el volumen de las importaciones de bienes se incrementó 42,6% en marzo, asociada a una recuperación generalizada en todos los rubros, principalmente de insumos intermedios y bienes de capital, lo que refleja el incremento de la demanda interna. En la misma línea, las órdenes de embarque de exportaciones aumentaron 89,4% en marzo explicado por los mayores envíos de productos tradicionales mineros y pesqueros, y no tradicionales como agropecuarios y pesqueros.</p> <p>Los primeros meses del 2021 nos vimos sorprendidos por la segunda ola de la COVID-19, muchas personas se vieron perjudicadas perdiendo su empleo, por lo tanto, no contaban con los ingresos necesarios para cubrir la canasta básica familiar. El gobierno con la finalidad de reactivar la economía realizó programas que brindaran ayuda a las compañías para poder hacer frente a sus obligaciones y mantener el volumen de los trabajadores, asimismo, el MEF asegura que la economía tendrá un incremento positivo a futuro, por el aumento de la productividad, por lo tanto, tendrá un impacto favorable al PBI, lo más resaltante es el incremento de la producción de electricidad, en un 14.80% en marzo y 41.2% transcurrido en los 20 días de abril, de mantenerse beneficiaría mucho al país.</p>	
<p>Evidencia del registro en Ms word</p>	<p>(Ernst & Young, 2021)</p>	<p>(Ministerio de Economía y Finanzas, 2021)</p>

Matriz 3. Árbol de problemas a nivel local – organización



Préstamos para
cubrir pagos

Matriz 4. Matriz de problema a nivel local

Causa	Sub causa	¿Porqué?	Problema general
			Liquidez
Cuentas por cobrar a 120 días	Facturación fuera de fecha	Falta de capacitación al personal	Debido a la facturación fuera de fecha, la falta de política de cobranza y de control, esto sucede por la constante rotación de personal o en su defecto realiza funciones de varios puestos de trabajo, además las capacitaciones que se les brinda a los colaboradores son mínimas, lo descrito anteriormente trae como consecuencia que las facturas se cobren después de 120 días, siendo el plazo de crédito otorgado como máximo 60 días.
		Demora del personal responsable	
	Política de cobranza	No existen políticas de cobranzas	
		Gerencia no revisa los acuerdos	
	Falta de control en el área de cobranzas	Falta de seguimiento	
		Rotación de personal	
Pago a proveedoras fuera de fecha	Cambio constante de proveedores	Falta de acuerdo con proveedores	En KLO, hay cambio constante de proveedores, esto sucede por la falta de acuerdos comerciales, procedimientos y políticas no establecidos, porque no hay un área de compras, trayendo como consecuencia que se pague fuera de fecha, en muchas ocasiones se negaron a prestarnos sus servicios indicando que se les debía varias facturas vencidas con más de 30 días de atraso, lo cual acorta el efectivo que estaba destinado a otras operaciones.
		Falta de política de pago	
	Falta de procedimiento	El área de tesorería le falta elaborar	
		Personal no capacitado	
	Falta de área compras	Falta de presupuesto	
		Gerencia coordina con proveedores	
Endeudamiento con terceros	Flujo de caja proyectado	Contador externo	El área contable y/o tesorería no realizan flujo de caja proyectado o en su defecto presupuestos, por ende, las estimaciones de impuestos por pagar mensuales no se pueden visualizar con anticipación y para evitar sanciones tributarias solicitan préstamos a entidades financieras, año tras año el
		Personal que no cumple el perfil	
	Proyección de Impuestos	Los comprobantes no se registran en su debido tiempo	
		Falta de conocimiento de la Ley	
	Préstamos para cubrir pagos	Cobranza a 120 días	
		Facturas por cobrar a 120 días	

		endeudamiento con terceros se incrementa comprometiendo el patrimonio de la empresa.
--	--	--------------------------------------------------------------------------------------

Matriz 5. Antecedentes

Estrategias para optimizar la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022

Datos del antecedente internacional 01:			
Título	Estrategias para optimizar la gestión de cobranza y el índice de liquidez en “Dental Market S.A.	Metodología	
Autor	Carlos Giuseppe Ortega Arce Cinthia Lilibeth Simbaña Villao	Enfoque	Mixto
Lugar:	Guayaquil, Ecuador	Tipo	De campo - descriptiva
Año	2019		
Objetivo	Implementar estrategias que permitan optimizar la gestión de cobranza y el índice de liquidez en Dental Market S.A.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	
		Población	5 trabajadores de Dental Market S.A., 5 colaboradores.
		Muestra	5 trabajadores de Dental Market S.A., 5 colaboradores.
		Unidades informantes	Trabajadores de Dental Market S.A.
Conclusiones		Técnicas	Entrevista y encuesta

	<p>Se analizó el problema principal en la empresa Dental Market S.A. en la cual se escogió el área de cobranzas para el estudio de la misma, logrando conocer la situación actual. Detectamos las falencias que por la falta de control y descuido no era tomada muy en cuenta, en la cual tenía una cartera alterada y los problemas de liquidez eran cada vez mayores por la falta de estrategias en las cobranzas. Con respecto a las cuentas por cobrar las evaluamos con cada uno de los ratios financieros, proceso en el cual la empresa mejoró notablemente ya que la cartera disminuyó la inflación que tenía, concluyendo con el análisis horizontal y vertical plasmado en esta investigación, demostrando que la empresa dio un cambio radical en lo que respecta a la gestión de cobranzas optimizándola y mejorando su liquidez fortaleciendo esta área y a los gestores de las cobranzas</p>	Instrumentos	Guion de entrevista y cuestionario
		Método de análisis de datos	Análisis estadístico y descriptivo.
<p>Redacción final al estilo artículo (5 líneas)</p>	<p>Ortega y Simbaña (2019), en su investigación sobre la liquidez en una entidad del rubro dental, la cual fijó como propósito establecer acciones para incrementar la cobranza y liquidez en la referida empresa. Se desarrolló con enfoque mixto, de campo- descriptiva, no experimental, cuya muestra fueron 5 trabajadores de dicha entidad dental, a los que se les aplicó un cuestionario y una entrevista. Se concluyó que mediante el diagnóstico se observaron las debilidades de la organización debido a la falta de control y negligencia. Posterior a la aplicación de las estrategias, la entidad optimizó los ratios, mejoró el tema de las cobranzas, todo lo cual, repercutió en la liquidez de la misma. El presente estudio se tomará como referencia el marco teórico.</p>		
Referencia	<p>http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42185 (Ortega & Simbaña, 2019)</p>		

Datos del antecedente internacional 02:

Título	Estrategias financieras y contables para el fortalecimiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Coagro	Metodología	
Autor	Daniela Estefanía Solórzano Quito Lenyn Geovanny Vásconez Acuña	Enfoque	Mixto
Lugar:	Ecuador	Tipo	Descriptivo
Año	2021		
Objetivo	Diseñar estrategias financieras y contables para el mejoramiento de la liquidez en la Corporación Agroempresarial Arenillas Coagro.	Diseño	No experimental
Resultados		Método	
		Población	45 personas; 39 socios (personas naturales), 3 directivos, 3 funcionarios administrativos de la Corporación Agroempresarial Coagro.
		Muestra	45 personas; 39 socios (personas naturales), 3

			directivos, 3 funcionarios administrativos de la Corporación Agroempresarial Coagro.
		Unidades informantes	
Conclusiones	Los resultados dejaron en evidencia la deficiente planificación financiera, la falta de análisis de información financiera previo a la toma de decisiones, entre otros. La principal estrategia que se debe implementar en la unidad de análisis es la elaboración de un flujo de efectivo, considerando en absoluto todas las fuentes de operación, financiamiento e inversión que puedan intervenir, lo que va a permitir alcanzar los objetivos estratégicos planteados.	Técnicas	Revisión documental y la encuesta.
		Instrumentos	Fichas bibliográficas y cuestionario
		Método de análisis de datos	Estadística descriptiva
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Solórzano y Vásconez (2021), en un estudio sobre acciones para fortalecer la liquidez en una entidad agrícola, cuya finalidad fue construir estrategias para incrementar la liquidez de dicha entidad. El estudio se abordó desde el enfoque mixto, tipo descriptivo, con diseño no experimental, cuya muestra fue de 45 personas y la información económica de la entidad, a los que se les aplicó el cuestionario y la ficha de bibliográfica respectivamente. Concluyeron que al inicio se observaron fallas en el planeamiento financiero, toma de decisiones, etc.; por lo cual, una de las principales acciones a implantar es la construcción puesto que, su propósito y metodología es similar a la del presente estudio.		
Referencia	(Solórzano & Vásconez, 2021) https://cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/520		

Datos del antecedente internacional 03:

Datos del antecedente internacional 03:			
Título	Estrategias de Administración de Liquidez para la Empresa Boyuan Elementos de Protección Industrial SAS.	Metodología	
Autor	Luz Myriam Cruz Mora Yeltsin Zambrano Fandiño	Enfoque	
Lugar:	Bogotá, Colombia	Tipo	Descriptivo - explicativo
Año	2019		
Objetivo	Evaluar las alternativas de estrategias que puede aplicar la empresa Boyuan para administrar su liquidez.	Diseño	De campo no experimental
Resultados		Método	
		Población	Documentos de la Empresa Boyuan
		Muestra	Documentos de la Empresa Boyuan
		Unidades informantes	

Conclusiones	El Crecimiento sostenible de la empresa, depende en gran medida de su capacidad de proyectar su capacidad de capital, plazos de pago y reinversión de excedente de dinero. Realizar el plan financiero, le permitirá a la empresa conocer los gastos e ingresos y estos sean realizados de manera óptima y proporcionada, evaluando la favorabilidad del mercado o no y contar con un plan de contingencia. De acuerdo a la simulación y al diagnóstico, se evidencia la viabilidad de la estrategia No. 1, ya que numéricamente demuestra ser la adecuada para el apalancamiento.	Técnicas	Revisión documental, la observación y el análisis y el análisis documental.
		Instrumentos	Fichas de análisis documental
		Método de análisis de datos	Análisis descriptivo
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Cruz y Zambrano (2019), en un estudio sobre liquidez en una organización de protección industrial, que fijó como propósito valorar acciones para gestionar la liquidez en una empresa de protección industrial. La metodología fue de tipo descriptivo – explicativo, cuya muestra fueron los documentos de dicha entidad, en el que se empleó la ficha de análisis documental. Concluyeron que el desarrollo de la entidad depende de la habilidad para planear su capital, vencimientos de pago e inversión. Al ajustarse a las acciones propuestas la empresa podrá tener conocimiento sobre ingresos y gastos y que sean efectuados de forma eficaz. Comparando el inicio y después se demuestra que la acción 1 presenta viabilidad y apalancamiento. Este estudio servirá en esta investigación para la contrastación de hallazgos.		
Referencia	(Cruz & Zambrano, 2019) https://repository.uniminuto.edu/handle/10656/7729		

Datos del antecedente internacional 04:

Título	La estrategia financiera como herramienta funcional para la gestión de liquidez en las organizaciones	Metodología	
Autor	Damián Ismael Espinoza Carrión Cecilia Ivonne Narváez Zurita Juan Carlos Erazo Álvarez Maribel del Carmen Machuca Contreras	Enfoque	Mixto
Lugar:	Cuenca, Ecuador	Tipo	Descriptivo
Año	2019		
Objetivo	Sistematizar estrategias financieras que contribuyan al mejoramiento de la liquidez del Consorcio Amelec S. A	Diseño	
Resultados		Método	Inductivo –deductivo, analítico –sintético, histórico –lógico y estudio de caso
		Población	15 personas que se desempeñan en las áreas administrativa y operativa
		Muestra	15 personas que se desempeñan en las áreas administrativa y operativa.

		Unidades informantes	
Conclusiones	La planificación financiera es una metodología útil para la consecución de objetivos empresarial es debido a que, articula los planes estratégicos con los planes operativos, de manera que los hace totalmente aplicables. De modo que, el proceso de planeación financiera parte de un diagnóstico para identificar las falencias y del establecimiento de estrategias cuyo fundamento son las proyecciones o presupuestos de los estados financieros.	Técnicas	Encuesta, la entrevista y la revisión documental
		Instrumentos	Cuestionario con preguntas cerradas Guía de preguntas Ficha documental
		Método de análisis de datos	Análisis cualitativo Procesamiento estadístico
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Espinoza et al. (2019), en un estudio sobre liquidez en organizaciones, cuyo propósito estuvo centrado en simplificar acciones que beneficien mejorar la liquidez de un consorcio. La investigación fue de enfoque mixto, tipo descriptivo; donde la muestra fue de 15 personas del área administrativa de dicho consorcio a los que se aplicó un cuestionario y una entrevista. Concluyeron la planeación financiera es un método eficaz para el cumplimiento de metas de la organización. Es por ello, que el proceso de planificación financiera inicia con el diagnóstico para reconocer las debilidades y posteriormente se establecen acciones tomando como base los estados financieros. Este estudio es relevante para la investigación, debido que será de valor para la discusión de resultados.		
Referencia	(Espinoza, Narváez, Erazo, & Machuca, 2019) https://www.cienciamatriarevista.org.ve/index.php/cm/article/view/278		

Datos del antecedente internacional 05:

Datos del antecedente internacional 05:			
Título	Optimización de la gestión de cobranza para aumentar la liquidez de Servimanteci	Metodología	
Autor	Vargas Benalcázar, David Daniel Zavala Jaramillo, Tatiana Yulexycy	Enfoque	Mixto
Lugar:	Guayaquil, Ecuador	Tipo	Descriptiva, documental
Año	2019		
Objetivo	Optimizar la gestión de cobranza para aumentar la liquidez de la empresa Servimanteci S. A., en el año 2018.	Diseño	No experimental,
Resultados	Vargas, David; Zavala, Tatiana. 2019. Optimización de la gestión de cobranza para aumentar la liquidez de Servimanteci. [Tesis de Contaduría Pública, Universidad de Guayaquil, Ecuador]	Método	Método analítico – sintético
		Población	7 trabajadores de la empresa Servimanteci
		Muestra	7 trabajadores de la empresa Servimanteci
		Unidades informantes	
Conclusiones	La implementación de políticas y procedimientos definidos para el área de cobranza ayudará a que la empresa Servimanteci S. A., que pueda otorgar un crédito sustentado de manera suficiente y adecuada y analizando los diversos factores como el análisis de las	Técnicas	Encuesta, observación
		Instrumentos	Cuestionario, Flujograma, Ficha de observación
		Método de análisis de datos	Descriptivo y estadístico.

	5c del crédito, revisión e investigación del buró crediticio entre otros.		
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	<p>Vargas y Zavala (2019), en un estudio sobre la gestión de cobranza para incrementar la liquidez de una organización; cuya finalidad fue mejorar la cobranza para aumentar la liquidez de la organización. La metodología fue de enfoque mixto, descriptiva, documental, con diseño no experimental; la muestra fue de 7 colaboradores de la entidad y la información económica de la misma, a los que se les aplicó el cuestionario y la ficha de observación respectivamente. Concluyeron que la implementación de las acciones propuestas beneficiará a la organización a que la acreditación de créditos sea argumentada de forma apropiada analizando todas las aristas que lo envuelven. Esta investigación se relaciona con este estudio por la metodología empleada en el mismo.</p>		
Referencia	<p>(Vargas & Zavala, 2019) http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42389</p>		

Matriz 5. Antecedentes - Nacional

Propuesta para mejorar la Liquidez en la empresa KLO, Lima 2022

Datos del antecedente Nacional 01:

Datos del antecedente Nacional 01:			
Título	Estrategias de cobranza para mejorar la liquidez de la Empresa Negocios Semper E.I.R.L. - 2019	Metodología	
Autor	Castillo Córdova Gladis Yanet	Enfoque	Cualitativo
Lugar:	Chiclayo – Perú	Tipo	Descriptivo
Año	2021		
Objetivo	Proponer estrategias de cobranza para mejorar la liquidez de la Empresa Negocios Semper E.I.R.L.-Lambayeque, 2019	Diseño	No experimental
Resultados		Método	Método Analítico Método Descriptivo
		Población	10 trabajadores de la empresa
		Muestra	Estados financieros de la empresas y tres colaboradores: el gerente, administrador y contado
		Unidades informantes	

Conclusiones	Las estrategias de cobranzas que utiliza la empresa no han logrado o garantizado una fluidez en la liquidez de la empresa por lo cual no le ha permitido tener un proceso normal de desarrollo y sostenibilidad.	Técnicas	Entrevista, observación y análisis documental
		Instrumentos	Guía de entrevista, guía de observación, ficha documental
		Método de análisis de datos	Análisis estadístico y descriptivo
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Castillo (2021), en su estudio denominado habilidades de cobranzas para incrementar liquidez en una empresa, cuya finalidad fue plantear acciones para realizar cobranza a los clientes en los plazos establecidos, con la finalidad de optimizar el flujo de la empresa. La investigación realizada fue de un enfoque cualitativo, tipo descriptivo, no experimental, utilizo una población de 10 trabajadores, tomando como muestra a 3, a los que les aplicó la entrevista. Concluyeron que los procedimientos establecidos por la empresa en la cuenta por cobrar no han sido eficientes para asegurar la liquidez. Este estudio se tomó en consideración, por su enfoque y metodología, todo lo cual es una buena orientación que puede seguirse en la presente investigación.		
Referencia	(Castillo, 2021) https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/8005		

Datos del antecedente Nacional 02:

Datos del antecedente Nacional 02:			
Título	Estrategias financieras para la optimización de la liquidez en una empresa privada de servicios de ingeniería de Lima, 2020.	Metodología	
Autor	Peves Chalco, Jahir Alexis	Enfoque	Mixta
Lugar:	Lima, Perú.	Tipo	Proyectiva
Año	2021		
Objetivo	Proponer estrategias financieras que permitan optimizar la liquidez de una empresa privada de servicios de ingeniería, 2020	Diseño	Explicativo secuencial
Resultados		Método	Método inductivo, deductivo y analítico.
		Población	Documentación contable de los últimos 5 periodos económicos y 2 colaboradores.
		Muestra	Documentación contable de los últimos 5 periodos económicos y 2 colaboradores.
		Unidades informantes	Documentos contables relacionados directamente con la liquidez de la empresa.

Conclusiones	Con la aplicación del sistema Mint, la implementación de políticas de cobranza y una adecuada proyección de estados financieros, se espera obtener al final del periodo 2025 un indicador de liquidez absoluta de 0.88.	Técnicas	Entrevista, análisis documental.
		Instrumentos	Entrevista, registro documental.
		Método de análisis de datos	Triangulación.
Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Peves (2021), en un estudio sobre acciones para incrementar la liquidez en una entidad de ingeniería; fijando como propósito establecer tácticas que contribuyan en la mejora de la liquidez de dicha entidad. Se desarrolló bajo el enfoque mixto, de tipo proyectiva, explicativa secuencial, en la que se intervino la información económica de la entidad y 2 colaboradores, a los que se les aplicó el registro documental y la entrevista respectivamente. Concluyó que mediante el empleo del sistema Mint la ejecución de acciones relativas a la cobranza y la apropiada planeación económica se prevé que al concluir el año 2025 alcanzará un índice de liquidez absoluta de 0.88. Este estudio se relaciona con esta investigación por la similitud en su metodología.		
Referencia	(Peves, 2021) http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/20.500.13053/5518		

Datos del antecedente Nacional 03:			
Título	Planificación financiera para acrecentar la liquidez en una entidad de maquinarias, Lima 2018.	Metodología	
Autor	Fiorela Lucero Zuñiga Yllanes	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima – Perú	Tipo	Proyectiva
Año	2019		
Objetivo	Buscar una solución mediante una planificación financiera que permitirá tener una mejor gestión y control en los recursos de la organización.	Diseño	
Resultados		Método	Inductivo - deductivo
		Población	Trabajadores de la empresa
		Muestra	04 trabajadores
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluye que se analizaron diversos procesos para mejorar la liquidez de la empresa, como es el caso de la reducción de las cuentas por cobrar, mejoras en la política de cobranzas y nuevas estrategias que ayuden al incremento de las ventas y a encontrar más clientes.	Técnicas	Encuesta – Entrevista, análisis documental.
		Instrumentos	Guía de entrevista – cuestionario Ficha documental,
		Método de análisis de datos	Triangulación.

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	Zuñiga (2019), en su trabajo para incrementar liquidez en una empresa de maquinarias, cuyo fin fue crear un plan financiero para optimizar los recursos de la entidad a través de lineamientos de gestión y control. Fue de enfoque mixto, de tipo proyectivo, usó el método inductivo-deductivo; como población participaron 4 trabajadores de la empresa, usó la entrevista e instrumento guía de entrevista y cuestionario. Es así como, determinó que el problema reside en el incremento de las cuentas por cobrar y en la baja de las ventas, bajo el estudio realizado y a través del plan financiero busca captar nuevos clientes y evaluar a los que ya se tienen para evitar el atraso del cumplimiento de pago o morosidad. El estudio se vincula con la investigación porque profundiza en la creación del plan financiero, que ayudará a reducir las cuentas por cobrar y poder tener herramientas antes de ejecutar cualquier acción.
Referencia	(Zuñiga, 2019) http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3567/T061_72870220_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Datos del antecedente Nacional 04:

Datos del antecedente Nacional 04:			
Título	Planeación financiera para el incremento de la liquidez en una compañía de servicios turísticos, Lima 2021.	Metodología	
Autor	Héctor Enrique Valladolid Odar	Enfoque	Mixto
Lugar:	Lima – Perú	Tipo	Proyectiva
Año	2021		
Objetivo	Proponer una planeación financiera que ayude generar mayor liquidez a través de sus estrategias cómo ejecutar la política de créditos y cobranzas.	Diseño	No experimental
Resultados	En los resultados obtenidos se ha podido verificar que la compañía de turismo está teniendo problemas con la escasez en su liquidez, de acuerdo a eso se planteó alternativas para una mejor opción de financiamiento (factura negociable), por otro lado, se detectó la deficiencia en su área de cobranzas, sus cuentas por cobrar han tardado en los últimos 3 años más de 40 días en convertirse en efectivo, es por eso que se propone mejorar y ejecutar las políticas de créditos y cobranzas, así como también se ha podido constatar que presenta gastos en exceso en su planilla, es por eso que se propone una planeación financiera que ayude a optimizar los gastos y contribuya a cumplir con las obligaciones que tiene, y de esta manera se pueda incrementar y mejorar la liquidez.	Método	Inductivo-deductivo, hipotético deductivo, analítico.
		Población	3 trabajadores e información de la empresa.
		Muestra	03 trabajadores
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se ha propuesto que las cuentas por cobrar disminuyan en promedio a menos de 30 días para que se conviertan	Técnicas	Entrevista – Análisis documental

	<p>en dinero líquido para la compañía, porque esta partida ha sido uno de los factores relevantes para la determinación de la carencia de liquidez que se detectó en la entidad, en el análisis que se realizó se obtuvo como diagnóstico que los créditos pendientes de cobro han demorado en los últimos 3 años en más de 40 días para convertirse en efectivo, se debe a que no hay una política de créditos y cobranzas establecida y la gerencia no interviene para mejorar esta situación.</p>	Instrumentos	Guía de entrevista y ficha de análisis documental.
		Método de análisis de datos	Excel, SPSS, Atlas. Ti
<p>Redacción final al estilo artículo (5 líneas)</p>	<p>Valladolid (2021), en su investigación respecto al plan financiero para aumentar la liquidez de empresas del giro de turismo, planteó una estrategia con la finalidad de incrementar la liquidez, a través de procedimientos para la otorgar créditos y así agilizar la cobranza. La investigación realizada fue de enfoque mixta, de tipo proyectivo, no experimental, empleó la guía de entrevista aplicada a 3 colaboradores. Concluyendo que se ha contrastado carencia de un departamento de cobranzas, por tal motivo se propuso optimizar y elaborar procedimientos y políticas de cobranza, con la finalidad de optimizar los gastos y mejorar la liquidez. Este estudio se tomará en cuenta para la contratación de resultados.</p>		
Referencia	<p>(Valladolid , 2021) https://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/4917</p>		

Datos del antecedente Nacional 05:

Datos del antecedente Nacional 05:			
Título	Estrategias para mejorar la liquidez en la empresa del sector constructor- Lima 2019.	Metodología	
Autor	Frecia García Campó	Enfoque	Holístico
Lugar:	Lima – Perú	Tipo	Proyectivo
Año	2020		
Objetivo	Proponer estrategias para mejorar la liquidez de la empresa constructora, Lima 2019.	Diseño	Explicativo secuencial
Resultados	La propuesta fue en base a los problemas que afectaba directamente a la liquidez, es decir, las cuentas por cobrar estaban elevadas, las cuentas por pagar estaban por debajo de los 30 días de pago y sobre eso la empresa para el 2019 solicitó un préstamo a corto plazo.	Método	Método mixto, inductivo, deductivo, analítico y explicativo
		Población	17 trabajadores de la empresa
		Muestra	3 trabajadores de la empresa y la información de la empresa.
		Unidades informantes	
Conclusiones	Se concluye que la empresa carecía de liquidez para afrontar sus obligaciones a corto plazo, y para cubrir estas carencias la empresa recurre a financiamiento; se enfatiza que la gestión administrativa influye mucho en la variación del flujo.	Técnicas	Entrevista, análisis documental, encuesta.
		Instrumentos	Guía de entrevista – Ficha registral documental, cuestionario.
		Método de análisis de datos	Análisis cualitativo.

Redacción final al estilo artículo (5 líneas)	García (2020), en su investigación sobre habilidades para incrementar liquidez en las empresas del sector constructor, cuya finalidad fue establecer destrezas para optimizar la liquidez en compañía constructora. La investigación realizada fue de un enfoque holístico, de tipo proyectivo, explicativo secuencial, método explicativo y como instrumento utilizo guía de entrevista. Concluyendo que la propuesta para establecer estrategias para reducir el plazo para la cobranza de las ventas y así no acudir a financiamiento de terceros. Este estudio tiene mucha semejanza con la investigación, porque permite establecer estrategias para tener el efectivo en los plazos que se requieren para cumplir con las obligaciones de la empresa y de esta forma evitar pagar interés a entidades financieras.
Referencia	(García, 2020) https://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4910/T061_48055013_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Matriz 6. Esquema de Teorías

Teorías de contabilidad			
Teoría	Representante	Fundamento	¿Por qué incluir en la investigación?
1. Teoría de contabilidad	<i>(Sunder S. , 1996)</i>	Las organizaciones están hechas a base de contratos o tratos entre individuos o un grupo de individuos, razón por la cual nace la necesidad de llevar un control de la organización para el equilibrio de los intereses de las partes.	La teoría de contabilidad sostiene que en las organizaciones se establecen acuerdos o convenios entre personas, por lo cual se requiere tener vigilancia que guarde la equidad entre ambas partes; según Gutiérrez y Tapia (2016), argumentan que la liquidez constituye la habilidad, rapidez y nivel de pérdida para transformar los activos circulantes en tesorería; se relaciona, puesto que es pieza importante en las empresas, permite consolidar las operaciones, ver a detalle la situación actual, la misma que ayudará a la gerencia tomar decisiones acertadas para cumplir con los objetivos, guarda relación, porque la contabilidad consolida toda la información que efectúa la empresa a través de emisión de los estados financieros y lo que permitirá predecir situaciones futuras, teniendo como base la información histórica a través de los indicadores financieros.
2. Teoría financiera	<i>(Copeland & Weston, 1946)</i>	La teoría financiera está enfocada a los negocios bursátiles, fundamentalmente a la aplicación de la formación de los precios de los activos financieros y cómo protegerse ante un riesgo.	La teoría financiera hace referencia a los saberes que estudia la dinámica financiera de las organizaciones que contribuyen a decidir; de acuerdo con, Ramírez y Maldonado (2020), al estudiar los índices financieros provee información sobre la solidez de una organización; se relaciona, porque registra todas las operaciones financieras de las entidades, es decir de los ingresos, inversiones y egresos; para determinar si la empresa tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto o largo plazo, se utilizan como herramienta los ratios de liquidez, es decir, guarda relación, debido a que la teoría financiera permite saber la capacidad de la empresa y los ratios nos brindan un escenario a corto y largo plazo.
3. Teoría de control	<i>(Sunder S. , 1996)</i>	El control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes.	La teoría de control argumenta la armonía del beneficio entre las partes involucradas; Mantilla y Hunca (2020), refieren que en una organización una apropiada gestión y control de activos circulantes garantizan la liquidez necesaria para la entidad, se relacionan puesto que, la liquidez requiere la apropiada vigilancia de las operaciones de la organización.

Teorías de ingeniería			
Teoría	Representante	Fundamento	¿Por qué incluir en la investigación?
1. Teoría de sistema	<i>(Bertalanffy, 1976)</i>	La teoría general de sistema (TGS) debería constituirse en un mecanismo de integración entre las ciencias naturales y sociales y ser al mismo tiempo un instrumento básico para la formación y preparación de científicos. La TGS es la noción de totalidad orgánica.	La teoría de sistema hace referencia a la totalidad de las cosas, por lo que, Morosaki (2012), sostiene que la liquidez en un sistema financiero contribuye a establecer que tan expuesto está de recursos disponibles y requeridos; se relaciona con el estudio, puesto que en la liquidez de una organización están vinculados diversos elementos, por lo que se considera un todo.

Matriz 7. Sustento teórico

Teoría de contabilidad, financiera, control y sistema				
Autor de mayor relevancia o creador de la teoría:				
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3	Fuente 4
Cita textual	Las organizaciones están hechas a base de contratos o tratos entre individuos o un grupo de individuos, razón por la cual nace la necesidad de llevar un control de la organización para el equilibrio de los intereses de las partes.	La teoría financiera está enfocada a los negocios bursátiles, fundamentalmente a la aplicación de la formación de los precios de los activos financieros y cómo protegerse ante un riesgo.	El control en las organizaciones es un balance sostenido o un equilibrio entre los intereses de sus participantes.	La teoría general de sistema (TGS) debería constituirse en un mecanismo de integración entre las ciencias naturales y sociales y ser al mismo tiempo un instrumento básico para la formación y preparación de científicos. La TGS es la noción de totalidad orgánica.
Parfraseo	La teoría de contabilidad sostiene que en las organizaciones se establecen acuerdos o convenios entre personas, por lo cual se requiere tener vigilancia que guarde la equidad entre ambas partes; según Gutiérrez y Tapia (2016), argumentan que la liquidez constituye la habilidad, rapidez y nivel de pérdida para transformar los	La teoría financiera hace referencia a los saberes que estudia la dinámica financiera de las organizaciones que contribuyen a decidir; <i>de acuerdo con, Ramírez y Maldonado (2020), al estudiar los índices financieros provee información sobre la solidez de una organización; se relaciona,</i>	La teoría de control argumenta la armonía del beneficio entre las partes involucradas; Mantilla y Hunca (2020), refieren que en una organización una apropiada gestión y control de	<i>La teoría de sistema hace referencia a la totalidad de las cosas, por lo que, Morosaki (2012), sostiene que la liquidez en un sistema financiero contribuye a establecer que tan</i>

	<p>activos circulantes en tesorería; se relaciona, puesto que es pieza importante en las empresas, permite consolidar las operaciones, ver a detalle la situación actual, la misma que ayudará a la gerencia tomar decisiones acertadas para cumplir con los objetivos, guarda relación, porque la contabilidad consolida toda la información que efectúa la empresa a través de emisión de los estados financieros y lo que permitirá predecir situaciones futuras, teniendo como base la información histórica a través de los indicadores financieros.</p>	<p>porque registra todas las operaciones financieras de las entidades, es decir de los ingresos, inversiones y egresos; para determinar si la empresa tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto o largo plazo, se utilizan como herramienta los ratios de liquidez, es decir, guarda relación, debido a que la teoría financiera permite saber la capacidad de la empresa y los ratios nos brindan un escenario a corto y largo plazo.</p>	<p>activos circulantes garantizan la liquidez necesaria para la entidad, se relacionan puesto que, la liquidez requiere la apropiada vigilancia de las operaciones de la organización.</p>	<p><i>expuesto está de recursos disponibles y requeridos; se relaciona con el estudio, puesto que en la liquidez de una organización están vinculados diversos elementos, por lo que se considera un todo.</i></p>
<p>Evidencia de la referencia utilizando Ms word</p>	<p>(Sunder S. , 1996)</p>	<p>(Copeland & Weston, 1946)</p>	<p>(Sunder S. , 1996)</p>	<p>(Bertalanffy, 1976)</p>

Relación de la teoría con el estudio	<p><i>TEORÍA DE LA CONTABILIDAD</i></p> <p>Se relaciona, puesto que es pieza importante en las empresas, permite consolidar las operaciones, ver a detalle la situación actual, la misma que ayudará a la gerencia tomar decisiones acertadas para cumplir con los objetivos, guarda relación, porque la contabilidad consolida toda la información que efectúa la empresa a través de emisión de los estados financieros y lo que permitirá predecir situaciones futuras, teniendo como base la información histórica a través de los indicadores financieros.</p>
	<p>TEORÍA FINANCIERA</p> <p>Se relaciona, porque registra todas las operaciones financieras de las entidades, es decir de los ingresos, inversiones y egresos; para determinar si la empresa tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto o largo plazo, se utilizan como herramienta los ratios de liquidez, es decir, guarda relación, debido a que la teoría financiera permite saber la capacidad de la empresa y los ratios nos brindan un escenario a corto y largo plazo.</p>
	<p>TEORIA DE CONTROL</p> <p>Se relacionan puesto que, la liquidez requiere la apropiada vigilancia de las operaciones de la organización.</p>
	<p>TEORIA DE SISTEMA</p> <p>Se relaciona con el estudio, puesto que en la liquidez de una organización están vinculados diversos elementos, por lo que se considera un todo.</p>

**Redacción
final**

Este estudio está sustentado en las teorías de contabilidad, financiera, de control y de sistemas. La teoría de contabilidad sostiene que en las organizaciones se establecen acuerdos o convenios entre personas, por lo cual se requiere tener vigilancia que guarde la equidad entre ambas partes; según Gutiérrez y Tapia (2016), argumentan que la liquidez constituye la habilidad, rapidez y nivel de pérdida para transformar los activos circulantes en tesorería; se relaciona, puesto que es pieza importante en las empresas, permite consolidar las operaciones, ver a detalle la situación actual, la misma que ayudará a la gerencia tomar decisiones acertadas para cumplir con los objetivos, guarda relación, porque la contabilidad consolida toda la información que efectúa la empresa a través de emisión de los estados financieros y lo que permitirá predecir situaciones futuras, teniendo como base la información histórica a través de los indicadores financieros. La teoría financiera hace referencia a los saberes que estudia la dinámica financiera de las organizaciones que contribuyen a decidir; de acuerdo con, Ramírez y Maldonado (2020), al estudiar los índices financieros provee información sobre la solidez de una organización; se relaciona, porque registra todas las operaciones financieras de las entidades, es decir de los ingresos, inversiones y egresos; para determinar si la empresa tiene la capacidad de cumplir con sus obligaciones a corto o largo plazo, se utilizan como herramienta los ratios de liquidez, es decir, guarda relación, debido a que la teoría financiera permite saber la capacidad de la empresa y los ratios nos brindan un escenario a corto y largo plazo. La teoría de control argumenta la armonía del beneficio entre las partes involucradas; Mantilla y Hunca (2020), refieren que en una organización una apropiada gestión y control de activos circulantes garantizan la liquidez necesaria para la entidad, se relacionan puesto que, la liquidez requiere la apropiada vigilancia de las operaciones de la organización. La teoría de sistema hace referencia a la totalidad de las cosas, por lo que, Morosaki (2012), sostiene que la liquidez en un sistema financiero contribuye a establecer que tan expuesto está de recursos disponibles y requeridos; se relaciona con el estudio, puesto que en la liquidez de una organización están vinculados diversos elementos, por lo que se considera un todo.

Matriz 9. Construcción de la categoría
Estrategias para optimizar la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022

Categoría: Liquidez					
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3	Fuente 4	Fuente 5
Cita textual	Se refiere a la capacidad de negociar rápidamente cualquier cantidad de un activo sin afectar su precio, es multidimensional que se caracteriza por dos componentes: Precio y cantidad, aproximados habitualmente por la horquilla relativa y la profundidad respectivamente.	Como una capacidad para poder generar y determinar cuáles son los fondos necesarios para poder cancelar las obligaciones que se dan a un plazo corto en el vencimiento. Esto quiere decir sobre la liquidez la misma que se define de una manera simple en cuanto al poder de los pagos de la compañía en un corto plazo.	Miden la capacidad de pago que tiene la empresa para hacer frente a sus deudas de corto plazo. Es decir, el dinero en efectivo de que dispone, para cancelar las deudas. Expresan no solamente el manejo de las finanzas totales de la empresa, sino la habilidad gerencial para convertir en efectivo determinados activos y pasivos corrientes.	La liquidez tiene una base conceptual a partir de los criterios de facilidad de conversión, es una propiedad de medición de los activos circulantes que ayuda en la toma de decisiones de inversión y financieras	La liquidez puede concebirse como una posición financiera neta de un agente (monto de sus activos líquidos y monto de sus deudas de corto plazo) pero también casi líquidos menos como un grado de calificación de un activo (entre 0, para la iliquidez absoluta, y 100%, para la liquidez total o perfecta).
Parafraseo	Es la habilidad de comerciar diversos activos sin perjudicar su valor, sus atributos son el importe y cantidad.	Es la facultad para producir y establecer cuáles son los recursos necesarios para liquidar los compromisos a corto plazo, en otras palabras, sucede cuando se logra	Constituye la facultad para cancelar los compromisos que tienen las organizaciones en corto tiempo. Asimismo, se refiere a la destreza para transformar en	Permite medir los activos disponibles y aquellos que pueden convertirse en efectivo en un corto plazo, esto permitirá a la gerencia tomar decisiones más asertivas con la	Constituye el efectivo disponible después de sincerar sus obligaciones a corto plazo y el importe de su activo líquido, con un grado de apreciación de un activo entre “0” para

		pagar los pendientes a tiempo.	efectivo diversos activos y pasivos.	finalidad si puede cubrir sus pasivos o en su defecto realizar inversiones.	liquidez absoluta y 100% para la liquidez perfecta.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Gonzales, 2013)	(Marcillo, Aguilar, & Gutiérrez, 2021)	(Aching, 2006)	(Gutiérrez & Tapia, 2016)	(Posada, 2014)
Utilidad/ aporte del concepto					
Redacción final	<p>Gonzales (2013) afirma, que la liquidez es la habilidad de comerciar diversos activos sin perjudicar su valor, sus atributos son el importe y cantidad. Por otra parte, Marcillo, Aguilar y Gutiérrez (2021), argumentan que es la facultad para producir y establecer cuáles son los recursos necesarios para liquidar los compromisos a corto plazo, en otras palabras, sucede cuando se logra pagar los pendientes a tiempo. Asimismo, Aching (2006), refiere que Constituye la facultad para cancelar los compromisos que tienen las organizaciones en corto tiempo. Asimismo, se refiere a la destreza para transformar en efectivo diversos activos y pasivos. Adicionalmente, Gutiérrez y Tapia (2016), expresan que permite medir los activos disponibles y aquellos que pueden convertirse en efectivo en un corto plazo, esto permitirá a la gerencia tomar decisiones más asertivas con la finalidad si puede cubrir sus pasivos o en su defecto realizar inversiones. Finalmente, Posada (2014), manifiestan que constituye el efectivo disponible después de sincerar sus obligaciones a corto plazo y el importe de su activo líquido, con un grado de apreciación de un activo entre “0” para liquidez absoluta y 100% para la liquidez perfecta.</p>				
Construcción de las subcategorías según la fuente elegida	Sub categoría 1:	Sub categoría 2:	Sub categoría 3:	Sub categoría 4:	
	Ratios de Liquidez	Financiamiento	Cuentas por cobrar		

Construcción de los indicadores	I1	Razón Corriente	I5	Prestamos	I9	Gestión de cobranzas	I13	
	I2	Prueba Acida	I6	Financiamiento Interno	I10	Rotación de cuentas por cobrar	I14	
	I3	Razón Liquida	I7	Inversionistas	I11	Activo corriente	I15	
	I4		I8		I12		I16	
Cita textual de la subcategoría	Fuente 1 Son un conjunto de índices, resultado de relacionar dos cuentas del Balance o del estado de Ganancias y Pérdidas. Los ratios proveen información que permite tomar decisiones acertadas a quienes estén interesados en la empresa, sean estos sus dueños, banqueros, asesores, etc. (Aching, 2006)		Fuente 1 El financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. (Aching, 2006)		Fuente 1 Las cuentas por cobrar son activos líquidos sólo en la medida en que puedan cobrarse en un tiempo prudente (Aching, 2006).		Fuente 1	
	Fuente 2 La liquidez establece la posibilidad de conversión, como medición de los activos circulantes que pueden ser invertidos. Los ratios de razón corriente, prueba ácida		Fuente 2 Es la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización (Nuñez, 2015).		Fuente 2 Son el crédito total que se otorga a los clientes de una empresa, dichas cuentas representan el derecho exigible por las ventas realizadas, que se		Fuente 2	

	<p>y razón líquida determinan la capacidad de la empresa de liquidar sus compromisos, a corto plazo mediante los valores en la caja, bancos y valores (Gutiérrez & Tapia, 2016) .</p>		<p>convierte en efectivo a futuro (Nuñez, 2015).</p>	
Parfraseo	<p>Parfraseo de la fuente 1: Los ratios financieros constituyen una serie de indicadores que se derivan de asociar dos cuentas del Estado de Situación Financiera o Estado de Resultados Integrales, estos ofrecen información que posibilitan acertadas decisiones a los interesados.</p>	<p>Parfraseo de la fuente 1: El financiamiento es la posibilidad que tienen las organizaciones para efectuar acciones de transacciones a través de la inversión, permitiendo la productividad, el crecimiento, la construcción o adquirir maquinarias o equipos; o efectuar alguna inversión oportuna.</p>	<p>Parfraseo de la fuente 1: Las cuentas por cobrar se refieren a los activos que se puedan cobrar en un periodo adecuado.</p>	<p>Parfraseo de la fuente 1</p>
	<p>Parfraseo de la fuente 2: La liquidez precisa la transformación, como cuantificación del activo que logren invertirse. Los índices a emplear son: (a) Razón</p>	<p>Parfraseo de la fuente 2: Constituye la adquisición de dinero necesario para efectuar inversiones, desarrollar transacciones y estimular el progreso de la organización.</p>	<p>Parfraseo de la fuente 2: Constituyen el crédito que la organización le brinda a sus clientes, las cuales precisan el derecho por la comercialización</p>	<p>Parfraseo de la fuente 2</p>

	corriente, (b) prueba acida y, por último; (c) razón líquida.		ejecutada que se transforma en efectivo.	
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Aching, 2006) (Gutiérrez & Tapia, 2016).	(Aching, 2006) (Nuñez, 2015)	(Aching, 2006) (Nuñez, 2015)	
Redacción final	Según Aching (2006), argumentan que los ratios financieros constituyen una serie de indicadores que se derivan de asociar dos cuentas del Estado de Situación Financiera o Estado de Resultados Integrales, estos ofrecen información que posibilitan acertadas decisiones a los interesados. Del mismo modo, Gutiérrez y Tapia (2016), refieren que La liquidez precisa la transformación, como cuantificación del activo que logren invertirse. Los índices a emplear son: (a) Razón corriente, (b) prueba	Aching (2016), sostiene que el financiamiento es la posibilidad que tienen las organizaciones para efectuar acciones de transacciones a través de la inversión, permitiendo la productividad, el crecimiento, la construcción o adquirir maquinarias o equipos; o efectuar alguna inversión oportuna. Por su parte, Núñez (2015), enfatiza que constituye la adquisición de dinero necesario para efectuar inversiones, desarrollar transacciones y estimular el progreso de la organización.	De acuerdo con Aching (2006), las cuentas por cobrar se refieren a los activos que se puedan cobrar en un periodo adecuado. Por otra parte, Núñez (2015), sostiene que constituyen el crédito que la organización le brinda a sus clientes, las cuales precisan el derecho por la comercialización ejecutada que se transforma en efectivo.	

	acida y, por último; (c) razón líquida.			
--	--------------------------------------------	--	--	--

Matriz 10. Justificación

Justificación teórica	
¿Qué teorías sustentan la investigación?	¿Cómo estas teorías aportan a su investigación?
1. . Teoría de contabilidad	1. Puesto que tiene relación con la liquidez, debido a que constituye una herramienta importante debido que ofrece la información pertinente para poder decidir de forma adecuada.
2. . Teoría financiera	2. Tiene relación con este estudio debido a que, para tener el conocimiento necesario sobre la liquidez se debe conocer la dinámica financiera de la organización.
3. . Teoría de control	3. Guarda relación con este estudio, puesto que, para al estar vinculadas acciones contables dentro de la organización como lo es la liquidez, debe existir control y vigilancia en las operaciones.
4. . Teoría de sistema	4. Esta teoría tiene relación con este estudio, debido a que, el manejo de las finanzas de una

	organización implica diversos elementos, lo cual se considera como un todo.
Redacción final	Este estudio guarda relación con cuatro teorías: i) teoría de contabilidad, tiene relación con la liquidez, debido a que constituye una herramienta importante debido que ofrece la información pertinente para poder decidir de forma adecuada; ii) la teoría financiera, debido a que, para tener el conocimiento necesario sobre la liquidez se debe conocer la dinámica financiera de la organización; iii) teoría de control, puesto que, para al estar vinculadas acciones contables dentro de la organización como lo es la liquidez, debe existir control y vigilancia en las operaciones; y iv) teoría de sistema, debido a que, el manejo de las finanzas de una organización implica diversos elementos, lo cual se considera como un todo.

Justificación práctica	
¿Por qué realizar el trabajo de investigación?	¿Cómo el estudio aporta a la organización?
1. Porque se mejorará la liquidez de una organización industrial mediante acciones de solución.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Se mejorará la liquidez de la organización, debido a que se crearan acciones para corregir las falencias que tenga en ese sentido. 2. Se revisará lo relativo al financiamiento tanto a clientes como a la propia organización. 3. Se ahondará respecto a las cuentas por cobrar de la organización, de manera corregir debilidades y ordenarlas.
Redacción final	Desde el punto la perspectiva práctica este estudio basa su importancia en que, se mejorará la liquidez de la organización, debido a que se crearan acciones para corregir las falencias que tenga en ese sentido, asimismo, se revisará lo relativo al financiamiento tanto a clientes como a la propia organización, finalmente, se ahondará respecto a las cuentas por cobrar de la organización, de manera corregir debilidades y ordenarlas

Justificación metodológica	
¿Por qué realizar la investigación bajo el enfoque mixto-proyectivo?	¿Cómo las técnicas e instrumentos permitieron realizar el diagnóstico y la propuesta?
<ol style="list-style-type: none"> 1. . Porque permite analizar la problemática de la investigación, de forma que se puedan brindar respuestas empleando métodos bajo los paradigmas cualitativo y cuantitativo. 2. . Porque mediante el empleo de la triangulación se logra tener los argumentos desde los puntos de vista del investigador, de los sujetos intervenidos y del investigador. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. El diagnóstico se realizará mediante una lista de comprobación en el que se considerarán ítems relativos a la información contable y financiera de la organización. 3. Se entrevistará a los directivos y trabajadores relacionados con la contabilidad de la organización y de esta manera poder lograr resultados. 4. Se utilizarán fichas de registro documental para la recoger la información financiera de la organización.
Redacción final	<p>Parfraseo (pasara para Turnitin):</p> <p>La relevancia metodológica de este estudio se basa en que, este se realizará bajo el enfoque mixto, porque permitirá analizar la problemática de la investigación, de forma que se puedan brindar respuestas empleando métodos bajo los paradigmas cualitativo y cuantitativo, del mismo modo, porque mediante el empleo de la triangulación se logra tener los argumentos desde los puntos de vista del investigador, de los sujetos intervenidos y del investigador. Los instrumentos que se empleará un check list en el que se considerarán ítems relativos a la información contable y financiera de la organización; además, se entrevistará a los directivos y trabajadores relacionados con la contabilidad de la organización y de esta manera poder lograr resultados. Mientras que, la importancia social de este estudio se fundamenta en que beneficiará el sistema financiero de la entidad, por lo que redundará en los estados de resultados de la misma.</p>

Matriz 11. Matriz de problemas y objetivos

Estrategias para optimizar la Liquidez en la empresa KLO, Lima 2022

Problema general	Objetivo general
¿Cuáles son las estrategias para optimizar la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022?	Proponer estrategias para optimizar la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022.
Problemas específicos	Objetivos específicos
¿Cuál es el diagnóstico de la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022?	Diagnosticar en qué situación se encuentra la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022.
¿Cuáles son los factores para optimizar de la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022?	Establecer los factores a optimizar de la liquidez en la empresa KLO, Lima 2022.

Matriz 14. Metodología

Enfoque de investigación MIXTO			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	<p>La investigación mixta trabaja bajo el principio de la sinergia y complementariedad de los enfoques, el objetivo es realizar un análisis a profundidad, pero más aún plantear alternativas de solución (Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019, p. 17)</p>	<p>La investigación mixta por su amplia proyección problemática no tiene como meta “reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación, combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales” (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, p. 532)</p>	<p>La meta de la investigación mixta no es reemplazar a la investigación cuantitativa ni a la investigación cualitativa, sino utilizar las fortalezas de ambos tipos de indagación combinándolas y tratando de minimizar sus debilidades potenciales. Implica un proceso de recolección, análisis y vinculación de datos cuantitativos y cualitativos en un mismo estudio o una serie de investigaciones para responder a un planteamiento del problema (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010; p. 544)</p>
Parafraseo	<p>La investigación se desarrolla por la partida en conjunto y el complemento de los enfoques, siendo su principal objetivo estudiar a profundidad, asimismo planteando opciones y/o alternativas de solución.</p>	<p>La investigación mixta no tiene como finalidad en sustituir a la investigación cuantitativa ni a la cualitativa, por lo contrario, requiere utilizar las fortalezas de los 2 tipos de investigación para posteriormente ser mezclado y tratando de reducir las debilidades y sus potenciales.</p>	<p>El objetivo de la investigación mixta no es sustituir a la investigación cuantitativa y cualitativa, por lo contrario utilizar la parte más importante de cada uno, haciendo de lado lo que no suma como aporte hacia el planteamiento del problema que se dio.</p>
Evidencia de la referencia	<p>(Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)</p>	<p>(Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)</p>	<p>(Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la investigación, 2010)</p>

utilizando Ms word			
Redacción final	<p>La investigación mixta desarrolla la partida en conjunto y complemento de los enfoques , teniendo como objetivo el estudio a profundidad planteando soluciones para su respetivo desarrolla , por otro lado (Hernández, Fernández , & Baptista, 2014) argumenta que esta investigación no tiene como finalidad en reemplazar a la investigación cuantitativa ni cualitativa , debido a que requiere utilizar las fortalezas a los 2 tipos de investigación para que se pueda juntar esta información excluyendo las debilidades y reluciendo los potenciales, y finalmente (Hernández, Fernández , & Baptista, 2014) menciona que el objetivo de esta investigación mixta no busca sustituir a otros tipos de investigación por lo contrario este utiliza la parte más importante de cada uno, no incluyendo lo que no suma para aporte para poder desarrollar el problema que se dio. En resumen, el presente estudio utilizará el enfoque mixto, porque se utilizará la encuesta para los 15 trabajadores de la empresa KLO en la parte cuantitativa y la entrevista a los jefes inmediatos para el enfoque cualitativo.</p>		

Sintagma Holístico			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Integra todos los elementos que se dan en determinados contextos para su interpretación y proyección en el tiempo.	Se llama holístico porque se precia de considerar el “todo”, sin reducirlo al estudio meramente numérico de sus partes. (Gómez M., 2006, p.60)	La investigación holística es una propuesta epistémica y metodológica que integra en un sintagma los aportes de los diferentes paradigmas científicos, proporcionando un modelo teórico del proceso investigativo desde sus múltiples dimensiones. (Hurtado, 2000, p.16)
Parafraseo	Une a todos los componentes que se desarrollan en un determinando espacio para su entendimiento y proyección a futuro.	Llamado holístico debido a que nos permite visualizar el todo, sin ningún tipo de reducción a la investigación que suele ser número de sus partes.	Es un tipo de investigación que une los aportes de diferentes fuentes científicas, proporcionando un modelo teórico en el desarrollo de investigación desde sus múltiples aristas,
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Lifeder, 2022)	(Gómez M. , 2006)	(Hurtado, 2000)
Redacción final	La investigación bajo el enfoque holístico; consiste en la integración de todos los elementos que se efectúan en un determinado contexto, para que pueda ser analizado e interpretado en el tiempo, por otro lado, para (Gómez M, 2006) indica que se le llama holístico por que se considera el todo, sin poder dejar o reducir algún argumento específicamente		

numérico, y por ultimo según (Hurtado 2000) la investigación holística es un alternativa epistémica y metodológica que junta en un sintagma los argumentos de los paradigmas científicos bajo varios enfoques.

Tipo de investigación Básica			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	
Cita textual	También llamada “pura”, cuyo objetivo es acrecentar los conocimientos dentro de un área determinada de la ciencia. (Gómez M., 2006, p.15)	Es aquella que se realiza sin tomar en cuenta la aplicación inmediata o futura que pudieran tener los nuevos conocimientos adquiridos. Su objetivo fundamental es el proveer una mayor comprensión del fenómeno que está siendo estudiado.	También denominada investigación “pura” implica el desarrollo y puesta a prueba de teorías e hipótesis que son interesantes desde un punto de vista intelectual para el investigador y que podrían derivar en una aplicación productiva posterior, pero que carecen de valor resolutivo inmediato de los problemas que presenta cualquier fenómeno comunicativo (interpersonal, grupal o de masas) actual. (Pascual, 2010; p. 30)
Parfraseo	Tipo de investigación básica conocida como pura, tiene como objetivo es alimentar los conocimientos dentro de un espacio determinada de la ciencia.	La investigación básica se desarrolla sin tomar en cuenta la aplicación inmediata o a largo plazo que puedan permitir tener nuevos conocimientos. Su principal objetivo proveer un mayor entendimiento del fenómeno que se investiga.	Implica el desarrollo y puesta a prueba de teorías e hipótesis que son importantes de forma intelectual, para la persona que está investigando, desembocando en una aplicación productiva en adelante, asimismo es importante que esta investigación no cuenta con valor resolutivo.

Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Gómez M. , Introducción a la metodología de la investigación científica, 2006)	(Universidad de Zulia, 1974)	(Pascual, 2010)
Redacción final	El tipo de investigación básica es también conocida como pura, esta tiene como único objetivo el aumentar los conocimientos dentro de un espacio en la ciencia, por otro lado según (Gómez M, 2006) argumenta que dicha investigación es la que no toma en cuenta la aplicación del momento o del futuro, debido a que tiene como objetivo principal el entregar una comprensión a fondo del fenómeno que se está investigando y finalmente según (Pascual 2010) complementa mencionando que la investigación básica aplica el desarrollo de teorías e hipótesis enfocados en el aspecto de conocimientos que consideran productiva, pero también mencionan que este carece de valor resolutivo.		

Diseño de investigación proyectiva			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	está relacionada con el diseño, preparación de las técnicas y procedimientos para el tipo de investigación que ha optado. El resultado es perceptible en los criterios metodológicos del estudio. Es preciso acotar que aquí se completa el holograma de la investigación, se vuelven a los objetivos, y se describe el denominado holotipo de la intervención, que sirve para direccionar la ruta a seguir durante el proceso de investigación y abarca desde la definición del estudio, determinación del diseño, la selección de los instrumentos de investigación, la selección de las técnicas de análisis de resultados hasta una posible solución. (Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019, p.22)	consiste en la elaboración de una propuesta, un plan, un programa, un procedimiento, un aparato..., como solución a un problema o necesidad de tipo práctico, ya sea de un grupo social, de una institución, o de una región geográfica, en un área particular del conocimiento, a partir de un diagnóstico preciso de las necesidades del momento, de los procesos explicativos involucrados y de las tendencias futuras. (Hurtado, 2010, p.567)	También se pueden ubicar como proyectivas, todas aquellas investigaciones que conducen a inventos, programas, diseños creaciones dirigidas a cubrir una determinada necesidad y basadas en conocimientos anteriores. (Hurtado, 2000, p. 325)
Parafraseo	El diseño de investigación proyectiva es concurrente con el diseño, debido a que éste conlleva a la elaboración de técnicas y procedimientos para esta investigación, ello se	El diseño proyectivo consiste en la preparación de una proposición o proyecto, como solución a un problema, que puede ser de un determinado grupo de la sociedad, de una entidad o institución o de una gran región geográfica, llegando a ello a través	Se le conoce también como procesos de investigación de inventos, programas o diseños que direccionan a una necesidad dirigidas a conocimientos pasados.

	puede visualizar en el aspecto metodológico del estudio.	de un diagnóstico acertado en base a las falencias del momento.	
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Carhuancho, Nolazco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019)	(Hurtado, Metodología de la Investigación guía para la comprensión holística de la ciencia, 2010)	(Hurtado, Metodología de la investigación holística, 2000, pág. 325)
Redacción final	El diseño de investigación proyectiva es concurrente con el diseño, debido a que éste conlleva a la elaboración de técnicas y procedimientos para esta investigación, ello se puede visualizar en el aspecto metodológico del estudio. Asimismo, Hurtado (2010) indica que El diseño proyectivo consiste en la preparación de una proposición o proyecto, como solución a un problema, que puede ser de un determinado grupo de la sociedad, de una entidad o institución o de una gran región geográfica, llegando a ello a través de un diagnóstico acertado en base a las falencias del momento. Por último, Hurtado (2000) Se le conoce también como procesos de investigación de inventos, programas o diseños que direccionan a una necesidad dirigidas a conocimientos pasados.		

Método de investigación 1 - Analítico			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	El método analítico de investigación es una forma de estudio que implica habilidades como el pensamiento crítico y la evaluación de hechos e información relativa a la investigación que se está llevando a cabo. La idea es encontrar los elementos principales detrás del tema que se está analizando para comprenderlo en profundidad.	Consiste en descomponer el todo en sus partes, con el único fin de observar la naturaleza y los efectos del fenómeno. Sin duda, este método puede explicar y comprender mejor el fenómeno de estudio, además de establecer nuevas teorías.	Este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio, separando cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual. (p.60)
Parafraseo	En este método se aplica técnicas de pensamiento crítico mediante evaluación de hechos y/o casuísticas, es importante mencionar que la idea	El proceso analítico consiste en separar los distintos procesos debido a que tiene como objetivo analizarlo por partes los efectos del fenómeno en	Este proceso de método de investigación se concentra en descomponer un objeto de estudio para

	central es hallar las ideas principales para poder analizarlos y comprenderlos a hondura.	estudio, esto nos ayudaría a poder comprender mejor el estudio, asimismo dando a conocer nuevas teorías.	poder revisarlas, pero de forma individual.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Lifeder, 2022)	(Gómez, 2012)	(Bernal, 2010, pág. 60)
Redacción final	En este método se aplica técnicas de pensamiento crítico mediante evaluación de hechos y/o casuísticas, es importante mencionar que la idea central es hallar las ideas principales para poder analizarlos y comprenderlos a hondura. Asimismo, Gómez (2012) indica que consiste en separar los distintos procesos debido a que tiene como objetivo analizarlo por partes los efectos del fenómeno en estudio, esto nos ayudaría a poder comprender mejor el estudio, asimismo dando a conocer nuevas teorías. Por último, Bernal (2010) este método se concentra en descomponer un objeto de estudio para poder revisarlas, pero de forma individual.		

Método de investigación 2 - Deductivo			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Este método de razonamiento consiste en tomar conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. El método se inicia con el análisis de los postulados, teoremas, leyes, principios, etcétera, de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos	Es el procedimiento racional que va de lo general a lo particular. Posee la característica de que las conclusiones de la deducción son verdaderas, si las premisas de las que se originan también lo son. Por lo tanto, todo pensamiento deductivo nos conduce de lo general a lo particular.	Método de conocimiento que parte del reconocimiento de una proposición general para derivar a una proposición particular, es decir, va de la teoría a los hechos. Consiste en obtener conclusiones particulares a partir de una ley universal. (Sánchez, Reyes, Mejía, p. 90)

	a soluciones o hechos particulares. (Bernal, 2010, p. 59)		
Parafraseo	Método que explica la lógica que consiste en tomar conclusiones de generales para obtener explicaciones particulares, para poder analizar y estudiar principios para que puedan ser comprobadas posteriormente.	Proceso que va de lo general a lo particular, tiene como principal cualidad que las conclusiones de la deducción son verdaderas, por lo que se concluye que todo pensamiento deductivo te dirige de lo general a lo particular.	Este método inicia con un reconocimiento a partir de una propuesta general para derivar a una proposición particular de teoría a hechos.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Bernal, 2010, pág. 59)	(Gómez, 2012)	(Sánchez, Reyes, & Mejía, 2018)
Redacción final	De acuerdo con, Sánchez, Reyes y Mejía (2018) este método inicia con un reconocimiento a partir de una propuesta general para derivar a una proposición particular de teoría a hechos. Asimismo, Gómez (2012) afirma que es el proceso que va de lo general a lo particular, tiene como principal cualidad que las conclusiones de la deducción son verdaderas, por lo que se concluye que todo pensamiento deductivo te dirige de lo general a lo particular. Por otro lado, Bernal (2010) método que explica la lógica que consiste en tomar conclusiones de generales para obtener explicaciones particulares, para poder analizar y estudiar principios para que puedan ser comprobadas posteriormente.		

Método de investigación 3 - Inductivo			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Este método utiliza el razonamiento para obtener conclusiones que parten de hechos particulares aceptados como válidos, para llegar a	Es el razonamiento que partiendo de casos particulares se eleva a conocimientos generales; o, también, razonamiento mediante el cual	Es un procedimiento racional que va de lo individual a lo general. Este método se aplica en procesos de orden intelectual, porque es un procedimiento

	conclusiones cuya aplicación sea de carácter general. El método se inicia con un estudio individual de los hechos se formulan conclusiones universales que se postulan como leyes, principios o fundamentos de una teoría. (Bernal, 2010, págs. 59-60)	pasamos del conocimiento de un determinado grado de generalización a un nuevo conocimiento de mayor grado de generalización que el anterior.	de sistematización en el que a partir de resultados particulares se buscan las relaciones generales que las expliquen. (p. 85)
Parfraseo	El método inductivo emplea el razonamiento para lograr conclusiones que parten de circunstancias propias aceptados, para que posteriormente sea aplicado de carácter general.	Se dice que parte de casos particulares para llegar a conocimientos generales a particular.	Procedimiento lógico que va de lo individual a lo general que son aplicados en procesos de orden intelectual.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Bernal, 2010, págs. 59-60)	(Gómez, 2012)	(Gómez S. , 2012, pág. 85)
Redacción final	De acuerdo con Gómez (2012) afirma que es el procedimiento lógico que va de lo individual a lo general que son aplicados en procesos de orden intelectual, se dice que parte de casos particulares para llegar a conocimientos generales a particular. y según Bernal (2010) es el método inductivo emplea el razonamiento para lograr conclusiones que parten de circunstancias propias aceptados, para que posteriormente sea aplicado de carácter general.		

Categorización de la categoría (ver matriz 9)		
Liquidez		
Sub categoría	Indicador	Ítem
Ratios financieros - Liquidez	Razón corriente Prueba acida Razón líquida	
Financiamiento	Préstamos Financiamiento interno Inversionistas	
Cuentas por cobrar	Gestión de cobranzas Rotación de cuentas por cobrar Activo corriente	

Población	
Criterios	
Cantidad de Población	10 trabajadores del área contable, tesorería y gerencia.
Lugar, espacio y tiempo	Área contable, tesorería y gerencia de la Empresa KLO 2022, turno diurno, correspondiente al periodo marzo.
Muestra	07 trabajadores
Resumen de la población	Para el presente estudio, la población corresponde a 15 trabajadores del área contable, tesorería y gerencia del turno diurno, Correspondiente al mes de marzo 2022 en la empresa KLO

Técnica de recopilación de datos 1 - Encuesta

Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Es una de las técnicas de recolección de información más usadas, a pesar de que cada vez pierde mayor credibilidad por el sesgo de las personas encuestadas.	se parece a la técnica de entrevista en que la información debe ser obtenida a través de preguntas a otras personas. Se diferencia, porque en la encuesta no se establece un diálogo con el entrevistado y el grado de interacción es menor. La técnica de encuesta corresponde a un ejercicio de búsqueda de información acerca del evento de estudio, mediante preguntas directas, a varias unidades, o fuentes.	se basa en el diseño y aplicación de ciertas incógnitas dirigidas a obtener determinados datos. p.58 Suele utilizarse como una alternativa a las restricciones que presenta la observación. Se basa en la realización de ciertas preguntas encaminadas a obtener determinados datos. P.82
Parfraseo	Esta técnica es una de las más utilizadas para poder recabar información, pero en la actualidad está perdiendo credibilidad alguna debido a la escasa seriedad que le dan algunos encuestados.	La encuesta tiene cierta similitud a la entrevista, este se diferencia debido a que en la encuesta no existe el dialogo, por lo contrario, es respuestas de determinadas preguntas siendo la interacción menor.	Esta técnica se argumenta en el diseño y aplicación de ciertas interrogantes que están dirigidas a obtener resultados de determinados datos.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Bernal, 2010)	(Hurtado, Metodología de la Investigación guía para la comprensión holística de la ciencia, 2010, pág. 875)	(Gómez S. , 2012)
Redacción final	Para Gómez (2012) Esta técnica se argumenta en el diseño y aplicación de ciertas interrogantes que están dirigidas a obtener resultados de determinados datos. Asimismo, según Hurtado (2010) la encuesta tiene cierta similitud a la entrevista, este se diferencia debido a que en la encuesta no existe el dialogo, por lo contrario, es respuestas de determinadas preguntas siendo la interacción menor. Por último, Bernal (2010) Esta técnica es una de las más utilizadas para poder recabar información, pero en la actualidad está perdiendo credibilidad alguna debido a la escasa seriedad que le dan algunos encuestados.		

Instrumento de recopilación de datos 1 – Cuestionario

Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	es un instrumento que agrupa una serie de preguntas relativas a un evento, situación o temática particular, sobre el cual el investigador desea obtener información. Una diferencia entre el cuestionario y la entrevista es que en la entrevista las preguntas se formulan de forma oral, mientras que en el caso del cuestionario las preguntas se pueden formular también por escrito.	El cuestionario, es de gran utilidad en la investigación científica, ya que constituye una forma concreta de la técnica de observación, logrando que el investigador fije su atención en ciertos aspectos y se sujeten a determinadas condiciones. p.58	es un documento que contiene la presentación del mismo, las preguntas con su respectiva escala de medición, todas ellas deberán ser contestadas por la persona a quién se encuesta, cabe precisar que en este tipo de instrumento no existe respuesta buena ni mala, todas son válidas para el estudio
Parfraseo	El cuestionario es una herramienta que reúne un numero de interrogantes que conciernen a un determinado hecho en particular, donde el investigador es quien desea tener información, este se diferencia de la entrevista, porque su forma de entrevista es de manera oral.	Se menciona que el cuestionario es de gran importancia en la investigación científica, porque por medio de su aplicación podemos realizar una correcta técnica de observación, determinando ciertas condiciones por parte del investigador.	El cuestionario es un documento que tiene una serie de preguntas que tiene escala de medición, que tienen como finalidad de ser respondidas por las personas a quien se la realiza la interrogante, dicha respuesta no tiene calificación de ser buena o mala, todas son válidas para el estudio.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Hurtado, Metodología de la Investigación guía para la comprensión holística de la ciencia, 2010, pág. 875)	(Gómez S. , 2012)	(Carhuancho, Nolzco, Sicheri, Guerrero, & Casana, 2019, pág. 66)
Redacción final	Según, Hurtado (2010) el cuestionario es una herramienta que reúne un numero de interrogantes que conciernen a un determinado hecho en particular, donde el investigador es quien desea tener información, este se diferencia de la entrevista, porque su forma de entrevista es de manera oral. Asimismo, Gómez (2012) Se menciona que el cuestionario es de gran		

importancia en la investigación científica, porque por medio de su aplicación podemos realizar una correcta técnica de observación, determinando ciertas condiciones por parte del investigador. Por último, Carhuacho et. (2019) el cuestionario es un documento que tiene una serie de preguntas que tiene escala de medición, que tienen como finalidad de ser respondidas por las personas a quien se la realiza la interrogante, dicha respuesta no tiene calificación de ser buena o mala, todas son válidas para el estudio.

Procedimiento Cuantitativo	
Paso 1:	Se realizará la construcción del cuestionario para los trabajadores del área contable, tesorería y gerencia.
Paso 2:	Se realizará la encuesta mediante Google formularios a los 15 trabajadores del área contable, tesorería y gerencia.
Paso 3:	Se obtuvo la información de los 15 encuestados y se procesó en la herramienta SPSS v.26
Paso 4:	Se obtuvo los resultados mediante tablas y gráficos, incluyendo el Pareto de los problemas más álgidos.
Paso 5:	Se realizó la interpretación mediante la estadística descriptiva.

Método de análisis de datos – Estadística descriptiva			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	
Cita textual	Generalmente, y sobre todo cuando se cuenta con importante cantidad de datos, es necesario comenzar el análisis estadístico con un proceso de exploración o minería de datos. En la	Métodos empleados para resumir las características clave de los datos conocidos. su objetivo es resumir o describir las características importantes de un conjunto de datos	Describe los datos e identifica los patrones de los mismos, porque la selección de los procedimientos dependerá del tipo de variable: cualitativa - categórica (nominal -

	etapa exploratoria se utilizan métodos para estudiar la distribución de los valores de cada variable y las posibles relaciones entre variables, cuando existen dos o más variables relevadas.		nombre u ordinal - número) cuantitativa – numérico (discreto – N° entero y continuo – N° decimales). P.105
Parfraseo	Cuando hay bastante datos, se debe utilizar análisis estadístico como procedimiento.	Son métodos a abreviar aquellas características principales de los datos.	Empareja las claves de los datos, y que variara de acuerdo a la variable.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Balzarini, y otros, 2011)	(Triola, 2004)	(Guillen, 2015)
Redacción final	De acuerdo a Guillen (2015) Empareja las claves de los datos, y que variara de acuerdo a la variable. De igual manera Balzarini et al. (2011) afirma que cuando hay bastante datos, se debe utilizar análisis estadístico como procedimiento. Por último, Triola (2004) Son métodos a abreviar aquellas características principales de los datos.		

Escenario de estudio	
Criterios	
Lugar geográfico	Empresa KLO
Provincia/Departamento	Lima - Lima
Descripción del escenario vinculado al problema	El área contable, tesorería y gerencia

Participantes – Unidades informantes (mínimo 4)				
Criterios	P1	P2	P3	P4
Sexo	F	M	F	F
Edad	59	65	41	28
Profesión	Gerente	Contador	Jefe de tesorería	Analista contable
Rol (función)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Organizar recursos de la empresa. 2. Planifica, organiza y supervisa. 3. Conducción estratégica. 4. Tomar decisiones. 5. Buscar financiamiento 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Elaboración y preparación de Estados Financieros. 2. Auditorías internas. 3. Asesoría financiera 4. Presentación de Impuestos 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Control y planificación de liquidez. 2. Negociaciones Bancarias. 3. Gestionar riesgo. 4. Realizar pagos. 5. Conciliaciones bancarias. 6. Revisar y firmar cheques, letras, etc. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Análisis de cuentas contables. 2. Preliminar de Impuestos 3. Revisar, ordenar, clasificar y registrar los comprobantes de compra y venta en el sistema contable. 4. Registrar las provisiones mensuales. 5. Cierres contables
Justificar por qué se seleccionó a los sujetos	Se selecciono a estas 4 personas, porque tienen mayor conocimiento y están involucrados diariamente, por lo tanto, entienden más del problema de la liquidez de la empresa.			

Técnica de recopilación de datos 1 - Entrevista

Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	Técnica de investigación basada en la interacción personal de tipo comunicativo, que tiene como objetivo central obtener información básica para la concreción de una investigación previamente diseñada y en función de las dimensiones que se pretenden estudiar. Las entrevistas pueden ser: estructuradas, semiestructuradas y no estructuradas. (Sánchez, Reyes, & Mejía, 2018, p.60)	Se basa en un diálogo, dirigido por el entrevistador, encaminado a obtener información sobre el tema investigado; el diálogo implica, en este caso, diversos cuestionamientos planteados al entrevistado. (Gómez S., 2012, p. 82)	Las entrevistas requieren que previamente el investigador concrete la fecha, hora y lugar para aplicar la guía de entrevista, sin embargo, en el desarrollo el investigador puede realizar una repregunta para obtener mayor información, no obstante, se debe de tener cuidado, porque el diálogo podría orientarse hacia otro tema y ello invalidaría la información obtenida. (Carhuancho, Nolazco, Sichei, Guerrero, & Casana, 2019, p.67)
Parafraseo	Técnica de investigación que se basa en la interacción personal de manera comunicativa enfocado en las dimensiones que se pretende estudiar, las entrevistas tienen que ser estructuradas y semiestructuradas y no estructuradas.	Entrevista basada en un dialogo que está dirigido por un entrevistador, encaminado a obtener información sobre el investigador.	Las entrevistas requieren ser coordinada pactando fecha hora y lugar para que se pueda desarrollar la entrevista, esto no exime que el entrevistador pueda realizar una repregunta sobre la que se realizó para obtener más información.
Evidencia de la referencia	(Sánchez, Reyes, & Mejía, 2018)	(Gómez S. , 2012, pág. 82)	(Carhuancho, Nolazco, Sichei, Guerrero, & Casana, 2019)

utilizando Ms word			
Redacción final	Carhuacho et al. (2019) Las entrevistas requieren ser coordinada pactando fecha hora y lugar para que se pueda desarrollar la entrevista, esto no exime que el entrevistador pueda realizar una repregunta sobre la que se realizó para obtener más información. Asimismo, Sánchez, Reyes y Mejía (2018) Técnica de investigación que se basa en la interacción personal de manera comunicativa enfocado en las dimensiones que se pretende estudiar, las entrevistas tienen que ser estructuradas y semiestructuradas y no estructuradas. Por último, Gómez (2012) Entrevista basada en un dialogo que está dirigido por un entrevistador, encaminado a obtener información sobre el investigador.		

Técnica de recopilación de datos 2 – Análisis Documental (contabilidad)			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	es la dimensión de la investigación que considera todo tipo de documento que contenga información fidedigna; sin ninguna alteración o distorsionada para algunos fines específicos. (Gómez, 2012, pág. 13)	El análisis documental es un método que busca descubrir la significación de un mensaje, ya sea este un discurso, una historia de vida, un artículo de revista, un texto escolar, un decreto ministerial. Más concretamente, se trata de un método que consiste en clasificar y/o codificar los diversos elementos de un mensaje en categorías con el fin de hacer aparecer de las mejores maneras el sentido. (Monje, 2011, p.157)	El análisis documental es válido en la medida en que sus inferencias se sostengan frente a otros datos obtenidos de forma independiente. Su validez interna se basa en la fundamentación lógica del sistema de categorías construido en la investigación, que debe explicar con qué criterios se incluyeron unas categorías y se excluyeron otras, cómo se construyeron y cómo se establecieron relaciones entre ellas. Por su parte, la validez externa se basa en una relación empírica entre los datos y la realidad, o hecho social, que se analizan.” (Galeano, 2012, p. 137)
Parfraseo	El análisis documental considera toda información documentada certera, esta no debe contener alteraciones o distorsión para algunos fines específicos.	Este método de análisis documental busca develar el significado de un mensaje, sea de discurso o información numérica que transmite un status en un determinado tiempo, clasificando y/o seleccionado la información.	El análisis documental tiene grado de validez cuando éste sostenga la información plasmada en sus documentos, por otro lado, la validez lógica que tiene que demostrar en su sistema de categorías que son construidas en la investigación, explicando el por qué se incluyeron ciertas categorías y la forma del

			cómo se construyeron relación entre ellas mismas.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Gómez S. , 2012, pág. 13)	(Monje, 2011)	(Galeano, 2012)
Redacción final	Para Gómez (2012) el análisis documental considera toda información documentada certera, esta no debe contener alteraciones o distorsión para algunos fines específicos. De igual forma Galeano (2012) El análisis documental tiene grado de validez cuando éste sostenga la información plasmada en sus documentos, por otro lado, la validez lógica que tiene que demostrar en su sistema de categorías que son construidas en la investigación, explicando el por qué se incluyeron ciertas categorías y la forma del cómo se construyeron relación entre ellas mismas. Finalmente, Monje (2011) Este método de análisis documental busca develar el significado de un mensaje, sea de discurso o información numérica que transmite un status en un determinado tiempo, clasificando y/o seleccionado la información.		

Instrumento de recopilación de datos 1 – Guía de entrevista			
Criterios	Fuente 1	Fuente 2	Fuente 3
Cita textual	La guía de entrevista debe contener los datos generales de identificación del entrevistado; datos censales o sociológicos; y datos concernientes al tema de investigación (Hurtado, Metodología de la investigación holística, 2000, pág. 463)	Guía de entrevista tiene la finalidad de obtener la información necesaria para comprender de manera completa y profunda el fenómeno del estudio. No existe una única forma de diseñar la guía, siempre y cuando se tengan en mente dichos aspectos (p. 424).	
Parafraseo	Este instrumento debería tener como parte de su estructura los datos generales de la persona que va a ser entrevistada, asimismo como los datos al tema que será investigado.	La guía de entrevista nos ayuda a obtener suficiente recurso de información para poder entender y/o estudiar la manera completa y profunda del fenómeno del estudio, no se tiene una forma de diseño o	

		estructura de la guía, solo se debe de tener en cuenta ciertos aspectos.	
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Hurtado, Metodología de la investigación holística, 2000, pág. 463)	(Hernández, Fernández, & Baptista, Metodología de la investigación, 2010, pág. 424)	
Redacción final	Hernández, Fernández y Baptista (2010) La guía de entrevista nos ayuda a obtener suficiente recurso de información para poder entender y/o estudiar la manera completa y profunda del fenómeno del estudio, no se tiene una forma de diseño o estructura de la guía, solo se debe de tener en cuenta ciertos aspectos. De la misma manera Hurtado (2000) indica que este instrumento debería tener como parte de su estructura los datos generales de la persona que va a ser entrevistada, asimismo como los datos al tema que será investigado.		

Procedimiento Cualitativo	
Paso 1:	Se construye la guía de entrevista y se recopila los EEFF
Paso 2:	Se ejecuta la entrevista mediante grabación o sesión zoom a las 4 unidades informantes del área contable, tesorería y gerencia.
Paso 3:	Se transcribe las grabaciones en un documento Word en formato RTF para poder cargarlo en el proyecto de ATLAS.TI
Paso 4:	Se construyen las redes con las subcategorías e indicadores.
Paso 5:	Se realiza el diagnóstico y la triangulación mediante el uso de las redes de categorías.

Método de análisis de datos – Triangulación			
Criterios	Fuente 1		Fuente 2
Cita textual	La codificación y la categorización se pueden combinar con análisis cuantitativos de datos estandarizados. Se puede referir también a tipos y fuentes diferentes de datos cualitativos. (Flick, 2015, p.138)	La triangulación permite una visión del problema desde varios ángulos y posiciones, en la medida que se confronta la información sobre un determinado tema y problema con la información extraída de diversas fuentes, con la producida por la aplicación de varias técnicas y con la obtenida de parte de varios investigadores. P.31	Es una fase del proceso de investigación que consiste en organizar la información recogida para que pueda ser tratada en forma minuciosa o analítica, describiendo, caracterizando e interpretando la información. El análisis puede ser de carácter cualitativo o cuantitativo, o hacer uso de ambos procedimientos.
Parafraseo	La triangulación o combinación de los análisis cuantitativos de datos uniformizado y también de datos cualitativos.	Por medio de la triangulación podemos visualizar el problema desde otro punto de vista ubicándonos en distintas posiciones, esto nos permite comparar las distintas informaciones que podemos tener que provienen de distintas fuentes y/o investigadores.	Parte de una fase de la investigación que se encarga de organizar la información que se recepción para que pueda ser procesada de manera analítica para que pueda ser interpretada dicha información, este análisis puede ser cualitativa o cuantitativa.
Evidencia de la referencia utilizando Ms word	(Flick, 2015)	(Niño, 2011)	(Sánchez, Reyes, & Mejía, 2018)
Redacción final	Sánchez, Reyes y Mejía (2018) Parte de una fase de la investigación que se encarga de organizar la información que se recepciona para que pueda ser procesada de manera analítica para que pueda ser interpretada dicha información, este análisis puede ser cualitativa o cuantitativa. Asimismo, Flick (2015) la triangulación o combinación de los análisis cuantitativos de datos uniformizado y también de datos cualitativos. Por último, Niño (2011) por medio de la		

	triangulación podemos visualizar el problema desde otro punto de vista ubicándonos en distintas posiciones, esto nos permite comparar las distintas informaciones que podemos tener que provienen de distintas fuentes y/o investigadores.
Aspectos éticos	
APA	Se utilizo APA en la versión 7 y Turnitin
Muestra	La muestra corresponde 44 trabajadores de una población de 50.,
Data	Se trabajo con la data consolidad en Excel y SPSS